



Pagamenti - Bonifici

CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-BON-001
Versione:	v. 6_00 - Pagine 35
Nome File:	CBI-BON-001 6_00
Ultimo aggiornamento:	28-07-2006
Data creazione:	31-01-2005
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28-07-2006	Pagina 2/35

Aggiornamenti e revisioni

ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE

(Release 6.00 luglio 2006)

Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazioni CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
23-12-04	5.0	07 mar 2005	Messaggio di rete del 23-12-2004	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.6	Tipo record 20	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116) di un nuovo codice ABI 03262
31-01-05	5.0	09 mag 2005	Circolare 1/2005	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.6	Tipo record 20	Inserimento controllo di validità sul campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116)
				Disposizioni di pagamento	2.10	Tipo record 70	Inserimento nuovo campo <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 31-37)
				Disposizioni di pagamento	2.10	Tipo record 70	Inserimento nuovo campo <i>Codice MP</i> (pos. 38-42).
				Esito Disposizioni di pagamento	6.3	Tipo record 10	Inserimento nuovo campo <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 102-108)
				Esito Disposizioni di pagamento	6.3	Tipo record 10	Inserimento nuovo campo <i>Codice MP</i> (pos. 109-113).
				Disposizioni di bonifico estero	4.5	Tipo record P1	Non ammissione del riempimento con tutti zeri del campo <i>CUX_5402</i> (pos. 41-52)
08-04-2005	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete	Bonifico			
				Esito Disposizioni di pagamento	6.1	Tipo record EP	Inserimento nuovi campi che compongono la stringa relativa al <i>Qualificatore flusso</i> (pos. 31-37)
02-11-2005	5.02	21 nov 2005	Circolare 7/2005	Bonifico			
				Disposizioni di pagamento	2.3	Tipo record 10	Inserimento nuove causali ZZ000 e ZV000 nel campo <i>causale</i> (pos. 29-33). Il campo diventa alfanumerico.
				Disposizioni di pagamento	2.3	Tipo record 10	Facoltatività del campo <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) per i bonifici con causale ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 3

				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del campo <i>codice Azienda</i> (pos. 92-96) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del campo <i>tipo codice</i> (pos. 97) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33)) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Obbligatorietà del <i>codice cliente beneficiario</i> (pos. 98-113) qualora la causale sia ZV000 (campo <i>causale</i> (pos. 29-33) ed il <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) non sia valorizzato
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Precisazione che per le causali ZZ000 e ZV000 il campo <i>modalità di pagamento</i> (pos. 114) deve assumere obbligatoriamente il valore "blank" o "1".
01-06-2006	5.03	24 lug 2006	Messaggio Rete del 01-06-06	Bonifico			

In caso di bonifici con causale ZV000, non devono essere presenti contemporaneamente sia le informazioni relative alle coordinate bancarie del beneficiario sia quelle relative alle coordinate d'azienda del beneficiario.

				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>codice banca</i> (pos. 70-74) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>CAB banca</i> (pos. 75-79) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Facoltatività del campo <i>conto destinatario</i> (pos. 80-91) per i bonifici con causale ZV000; assenza del campo se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>codice azienda</i> (pos. 92-96) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle coordinate della banca destinataria (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 4

				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>codice cliente beneficiario</i> (pos. 98-113) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle coordinate della banca destinataria (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati
				Disposizioni di pagamento	2.3	<i>Tipo record 10</i>	Assenza del campo <i>tipo codice</i> (pos. 97) se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle "coordinate della banca destinataria" (tipo record 10, pos. 70-91 o tipo record 17) sono valorizzati
				Disposizioni di pagamento	2.6	<i>Tipo record 20</i>	Inserimento nel campo <i>Codice fiscale</i> (pos. 101-116) di nuovi codici ABI
				Disposizioni di pagamento	2.5	<i>Tipo record 17</i>	Assenza del Tipo Record 17 per causale ZV000 e valorizzazione delle "coordinate d'azienda" (rec. 10, posizioni dalla 92 alla 113)
28-07-2006	6.00	Avvio servizio Porting	Circolare 7/2006				

Inserimento dei riferimenti alla Nuova Architettura CBI ed in particolare al Directory (cfr. documento DIRECTORY-MO-001).

Eliminazione dei riferimenti al precedente modello operativo del Servizio CBI.

				Disposizioni di pagamento			Eliminazione paragrafo "Autenticazione delle disposizioni di pagamento"
				Disposizioni di pagamento			Eliminazione paragrafo "Autenticazione delle disposizioni di bonifico estero"
				Disposizioni di pagamento	2.3	Tipo record 10	Precisazione sul controllo da effettuare sul campo "tipo codice" (pos. 97)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 5

Indice dei contenuti

1	PREMESSA	7
2	FUNZIONE “DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO”	8
2.1	Struttura del record di testa - codice fisso "PC"	8
2.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	9
2.3	Struttura del record – codice fisso “10”	10
2.4	Struttura del record – codice fisso “16” (coordinate ordinante)	13
2.5	Struttura del record – codice fisso “17” (coordinate beneficiario)	14
2.6	Struttura del record – codice fisso “20”	15
2.7	Struttura del record – codice fisso “30”	16
2.8	Struttura del record – codice fisso “40”	16
2.9	Struttura del record – codice fisso “50/60”	17
2.10	Struttura del record – codice fisso “70”	17
3	FUNZIONE “DISPOSIZIONI DI BONIFICO ESTERO”	19
3.1	Struttura del record di testa– codice fisso "PE"	19
3.2	Struttura del record di coda – codice fisso "EF"	20
3.3	Struttura del record – codice fisso “H1” Header messaggio	20
3.4	Struttura del record – codice fisso “P0” Modalità di Pagamento.....	22
3.5	Struttura del record – codice fisso “P1” Importi	23
3.6	Struttura del record – codice fisso “PH” Banche e C/C	24
3.7	Struttura del record – codice fisso “P3” Banche in forma descrittiva	25
3.8	Struttura del record – codice fisso “P4” Ordinate	25
3.9	Struttura del record – codice fisso “P5” Beneficiario	26
3.10	Struttura del record – codice fisso “P6” Istruzioni speciali	26
3.11	Struttura del record – codice fisso “P7” Riferimenti Bonifico.....	27
3.12	Struttura del record – codice fisso “P8” Riferimenti Bonifico (strutturato)	27

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 6

3.13	Struttura del record – codice fisso “P9” Dettagli CVS	28
4	FUNZIONE “ESITO DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO”	30
4.1	Struttura del record di testa – codice fisso “EP”	30
4.2	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	31
4.3	Struttura del record – codice fisso “10”	32
4.4	Struttura del record – codice fisso “20”	34
4.5	Struttura del record – codice fisso “30”	34
4.6	Struttura del record – codice fisso “70”	35

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 7

1 Premessa

Il presente documento definisce gli standard tecnici dei flussi relativi alla funzione “Bonifico” ed in particolare:

- Disposizioni di pagamento
- Disposizioni di bonifico estero
- Esito disposizioni di pagamento.

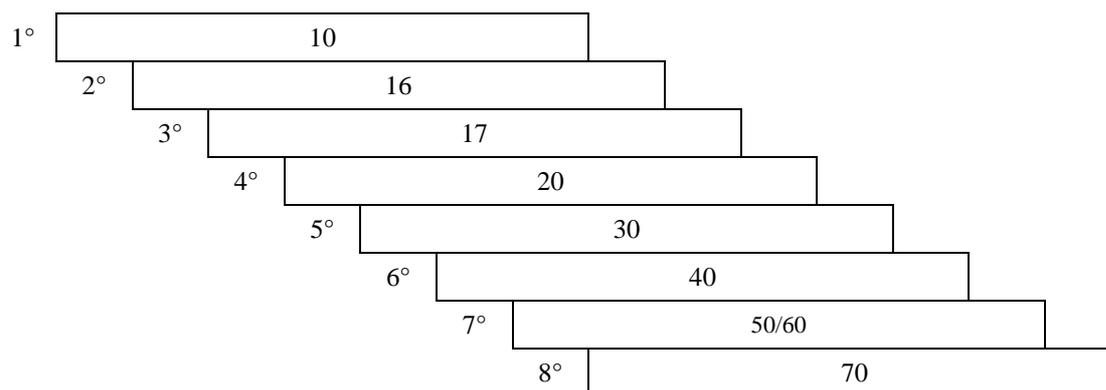
Per quanto riguarda i profili normativi che regolano la funzione, nonché gli aspetti attinenti al funzionamento delle infrastrutture tecnologiche e delle applicazioni ad esse correlate, si rimanda a quanto emanato in materia dai competenti organismi.

Si richiama, per quanto concerne le regole di rappresentazione e composizione dei flussi che sono scambiati nell'ambito del servizio Corporate Banking Interbancario - CBI, la consultazione del documento “CBI-STD-001”, il quale deve essere preso a riferimento da tutti i documenti che descrivono le varie funzioni attive in CBI ed all'interno dei quali, peraltro, possono essere presenti eventuale eccezioni o particolarità.

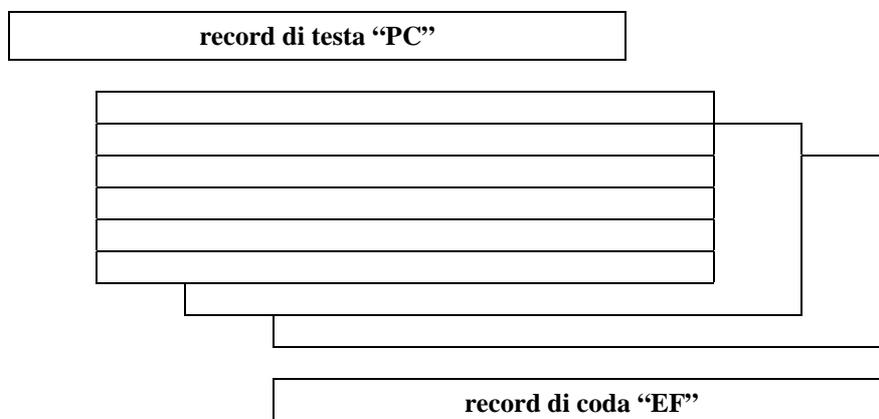
	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 8

2 Funzione “Disposizioni di pagamento”

Ogni disposizione è formata da 6 record obbligatori (che possono diventare 12 qualora si utilizzino i record 16, 17 e 60) di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



Tutti i campi contenenti degli importi, presenti nei record definiti di seguito, non devono mai contenere la "," e le ultime due posizioni di detti importi sono da considerare posizioni decimali.

2.1 Struttura del record di testa - codice fisso "PC"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"PC"

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON- 001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 28/07/2006	Pagina 9

4-8	o	an	mittente	V	codice dell'Azienda Mittente assegnato dalla SIA; <u>è censita sul Directory</u>	
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI della Banca ordinante delle disposizioni di pagamento; <u>è censita sul Directory</u>	
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA	
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e destinatario. ¹	
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda Mittente	
46-104	-	-	filler	N	blank	
105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati	
	105	f	an	Tipo flusso	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
	106	f	an	Qualificatore flusso	V	Assume il valore fisso "\$"
	107-111	f	n	Soggetto Veicolatore	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
112-113	-	-	filler	N	blank	
114 -	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (EURO). Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (vedi record 10 pos. 120) e sul record di coda.	
115 -	-	-	filler	N	blank	
<u>116-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>	

2.2 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
-----------	-----	------	------------	-----------	-----------

¹ Questo identificativo va riportato dalla banca nella rendicontazione c/c dell'area informativa (rec.62 pos 87-120), in corrispondenza della causale ABI "26" (rec.62 pos 42-43) e del valore "NROSUPCBI" per il riferimento cliente (rec.62 pos 78-86). Tale adempimento è obbligatorio.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 28/07/2006	Pagina 10

1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	an	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	N	ricevente	V	" "
14-19	o	N	data creazione	V	" "
20-39	o	an	nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda Mittente
46-52	o	N	numero disposizioni	V	numero delle disposizioni di pagamento contenute nel flusso
53- 67	o	N	tot. importi negativi	V	deve essere valorizzato con "zeri"
68-82	o	N	tot. importi positivi	V	importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni di pagamento contenute nel flusso
83-89	o	N	numero record	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114 -	o	an	codice divisa	V	deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
<u>115-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

2.3 Struttura del record – codice fisso “10”

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "10"
4-10	o	N	numero progressivo	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	f	N	data esecuzione disposizione	F	nel formato GGMMAA rappresenta la data di esecuzione del bonifico, ovvero la data di emissione dell' Assegno Circolare, ovvero la data di emissione dell'Assegno di quietanza
23-28	f	N	data valuta beneficiario	F	nel formato GGMMAA rappresenta la valuta che la banca destinataria deve riconoscere al beneficiario se la modalità di pagamento è "blank" o "1"
29-33	o	an	causale	V	può assumere i seguenti valori:

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 11

					27000: emolumenti generici; 27010: emolumenti - pensione; 27020: emolumenti - stipendi; 34000: giroconto; ¹ 48000: bonifici generici; 48015: bonifici per previdenza complementare ² ; 79000: girofondi ³ ; ZV000: rimborsi ad utenti RID ⁴ ; ZZ000: bonifici da parte di società emittenti carte di credito a favore di esercenti ⁵ .
34-46	o	N	importo	F	importo della disposizione in centesimi di Euro
47-	o	an	segno	V	assume valore fisso " + "
48-69			coordinate della Banca Ordinate		Le coordinate della Banca Ordinate sono composte dai tre sottocampi di seguito riportati.
48-52	o	N	codice Banca	V	codice ABI della Banca ordinante le disposizioni di pagamento; deve corrispondere a quello presente sul record di testa
53-57	o	N	CAB Banca	F	codice CAB dello sportello della Banca ordinante;
58-69	o	an	conto ordinante	F	codice di riferimento (numero c/c) dell'Azienda mittente /ordinante
70-91	f		coordinate della Banca Destinataria		Le coordinate della Banca Destinataria sono composte dai tre sottocampi di seguito riportati. Diventano obbligatorie nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> • se la modalità di pagamento (pos.114) è "blank" o "1"; • se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e non sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113,)

¹ per giroconto si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno **stesso intestatario** presso una **stessa Banca**. I codici ABI della Banca Ordinate e di quella Destinataria devono pertanto coincidere.

² si tratta di disposizioni di pagamento effettuate per fini previdenziali.

³ per girofondi si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno **stesso intestatario** presso **Banche diverse**. I codici ABI della Banca Ordinate e di quella Destinataria sono pertanto diversi.

⁴ per le rendicontazioni verso il beneficiario e per l'eventuale esito (se richiesto dall'ordinante) la causale ZV000 viene convertita in 48000.

⁵ per le rendicontazioni verso il beneficiario e per l'eventuale esito (se richiesto dall'ordinante) la causale ZZ000 viene convertita in 48000.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 12

Sono obbligatoriamente assenti:

- se la modalità di pagamento (pos.114) è "blank" o "1", la causale è ZV000 (pos. 29-33) e sono valorizzati tutti i campi relativi alle "coordinate azienda ordinante" (posizioni da 92 a 113)

70 -74	f	N	codice Banca	V	codice ABI della Banca destinataria /beneficiaria delle disposizioni di pagamento; inoltre nel caso di causale "34000" (giroconto) tale campo deve coincidere con l'omonimo campo in pos. 48-52;
75-79	f	n	CAB Banca	F	codice CAB dello sportello della Banca destinataria;
80-91	f	an	conto destinatario	V	codice di riferimento (numero c/c) del cliente beneficiario.
92-113	f		coordinate ordinante	Azienda	Le coordinate d'azienda sono composte dai tre sottocampi di seguito riportati. Tali campi diventano obbligatori: <ul style="list-style-type: none"> ○ se la causale è ZV000 (pos. 29-33) ed i campi relativi alle coordinate della banca destinataria (tipo record 10, pos. 70-91) non sono valorizzati Sono invece obbligatoriamente assenti: <ul style="list-style-type: none"> ○ se la causale è ZV000 (pos. 29-33) e ed i campi relativi alle "coordinate della banca destinataria" (tipo record 10, pos. 70-91) sono valorizzati
92-96	f	an	codice Azienda	V	codice SIA del cliente ordinante; tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito nella tabella di routing dei Centri Applicativi (cfr. par. 3.6.4 sez. I).
97	f	n	tipo codice	V	Può assumere uno dei seguenti valori (in relazione alla codifica del campo successivo): <ol style="list-style-type: none"> 1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 13

6 - portafoglio commerciale
9 - altri
Si consiglia l'utilizzo del codice fiscale

98-113	f	an	codice cliente beneficiario		F	codice con il quale l'Azienda identifica il cliente beneficiario della disposizione di pagamento
114	f	n	modalità di pagamento	V		blank o 1 - bonifico/giroconto/girofondi 2 - assegno circolare ¹ 3 - assegno circolare non trasferibile ² 4 - assegno di quietanza ³ (F.A.D) Per le causali ZV000 e ZZ000 (pos. 29-33), deve assumere i valori "blank" o "1" ;
115-119	-	-	filler	N		blank
120	o	an	codice divisa	V		questo campo deve coincidere con quello omonimo del record di testa

2.4 Struttura del record – codice fisso “16” (coordinate ordinante)

Il tipo record 16 è facoltativo. Qualora le informazioni contenute nel tipo record 16 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sui tipi record 10, prevale per la banca ordinante il bonifico il contenuto dei campi presenti sul tipo record 16. Qualora il tipo record 16 risulti errato al controllo di validità effettuato dal primo Soggetto Veicolatore (Banca Proponente, Struttura Tecnica Delegata o Centro Applicativo nel caso in cui il flusso è crittografato), l'intero flusso deve essere scartato.

I Centri Applicativi operano esclusivamente controlli di struttura e sequenza, ad eccezione di quando il flusso è crittografato, in quanto essendo il primo Soggetto Veicolatore che vede i flussi in chiaro, operano controlli di validità.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	Blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso “16”
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione
11-12	o	an	codice paese	V	Il codice paese deve essere uguale a IT o SM
13-14	o	n	check digit	V	check digit IBAN
15-44	o	an	BBAN	F	codice BBAN

¹ in questo caso la Banca Ordinante spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare

² in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare non trasferibile

³ in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno di quietanza

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 14

I dati che seguono, fino alla posizione 44, costituiscono le specifiche del BBAN secondo gli standard domestici

15-	o	an	CIN	F	CIN della coordinata BBAN
16-20	o	n	codice ABI	V	Codice ABI della banca: - deve corrispondere con il codice ABI del ricevente (pos. 9-13) presente sul record di testa;
21-25	o	n	codice CAB	V	Codice CAB della banca;
26-37	o	an	numero conto	F	Conto corrente ¹ ;
38-44	-	-	filler	N	per l'Italia (e R.S.Marino) Blank
45-120	-	-	filler	N	Blank

2.5 Struttura del record – codice fisso “17” (coordinate beneficiario)

Il tipo record 17 è facoltativo. Qualora le informazioni contenute nel tipo record 17 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sul tipo record 10, prevale per la banca ordinante il bonifico il contenuto dei campi presenti sul tipo record 17. Per il tipo record 17, la Banca Proponente è obbligata, come specificato nell'apposita nota ad effettuare controlli di validità sui campi *Check digit* e *BBAN* e veicolare il flusso anche in presenza di errori, a condizione di produrre apposita informativa al cliente.

Il tipo record 17 deve essere assente se la causale è ZV000 (tipo record 10, pos. 29-33) e le coordinate d'azienda sono valorizzate (tipo record 10, posizioni dalla 92 alla 113).

I Centri Applicativi operano esclusivamente controlli di struttura e sequenza.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	Blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso “17”
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione
11-12	o	an	codice paese	V	Il codice paese deve essere uguale a IT o SM
13-14	o	n	check digit	F	check digit IBAN ²
15-44	o	an	BBAN	F	codice BBAN ³

I dati che seguono, fino alla posizione 44, costituiscono le specifiche del BBAN secondo gli standard domestici

15-	o	an	CIN	F	CIN della coordinata BBAN
16-20	o	n	codice ABI	V	Codice ABI della banca; deve essere

¹ in particolare si deve appurare che all'interno del campo Numero Conto, composto da 12 caratteri, i valori inseriti siano costituiti da numeri da 0 a 9 e/o lettere maiuscole dalla A alla Z, allineati a destra con zeri di riempimento a sinistra e con esclusione di caratteri speciali, separatori o segni di interpunzione.

² il controllo da parte della Banca Proponente deve essere di validità. La Banca Proponente veicola il flusso anche in presenza di errori, a condizione di informare il cliente.

³ Il controllo da parte della Banca Proponente deve essere di validità. La Banca Proponente veicola il flusso anche in presenza di errori, a condizione di informare il cliente.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 15

21-25	o	n	codice CAB	V	compreso nel range 01000 e 10999; Codice CAB della banca
26-37	o	an	numero conto	F	Conto corrente ¹
38-44	-	-	filler	N	per l'Italia (e R.S.Marino) Blank
45-120	-	-	filler	N	Blank

2.6 Struttura del record – codice fisso “20”

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	Codice fisso "20"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione

Descrizione dell'Azienda Ordinante (Tre segmenti di 30 crt ciascuno)²

11-40	o	an	Denominazione azienda	F	denominazione o ragione sociale dell'Azienda ordinante
41-70	f	an	indirizzo	F	Indirizzo
71-100	f	an	località	F	Località
101-116	o	an	Codifica fiscale	V	Cod.Fiscale/P.IVA ordinante ³ ; il campo non è sottoposto ad alcun controllo né di presenza né formale sulla validità nel caso in cui il codice ABI della Banca ordinante (pos. 48-52 del record 10 e pos. 16-20 del record 16) sia uno dei seguenti: 03034 – 03145 – 03171 - 03178 - 03195 – 03225 - 03530 – 06067 – 08540 – 03262 – 03287 – 03277 – 03237
117-120	-	-	filler	N	blank

¹ in particolare si deve appurare che all'interno del campo Numero Conto, composto da 12 caratteri, i valori inseriti siano costituiti da numeri da 0 a 9 e/o lettere maiuscole dalla A alla Z, allineati a destra con zeri di riempimento a sinistra e con esclusione di caratteri speciali, separatori o segni di interpunzione.

² questi dati vanno riportati nella eventuale messaggistica interbancaria, rispettivamente negli IDC 041, 043 e D42 onde consentire alla Banca del creditore di riportarli nella rendicontazione del movimento (vedi strutturazione del tipo record 63 nella sezione V- Area Informativa). Tale adempimento è obbligatorio.

³ deve essere riportato nella eventuale messaggistica interbancaria (primi 16 byte dell'IDC 045) onde consentire alla Banca del creditore di riportarlo nella rendicontazione del movimento (vedi strutturazione del tipo record 63 nella sezione V- Area Informativa). Tale adempimento è obbligatorio.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 16

2.7 Struttura del record – codice fisso “30”

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "30"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

Descrizione del cliente destinatario (Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente destinatario/beneficiario)

11-40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101-116	f	an	Codifica fiscale cliente	F	codice fiscale del cliente creditore
117-120	-	-	filler	N	blank

2.8 Struttura del record – codice fisso “40”

Il tipo record 40 è obbligatorio; diventa facoltativo se sul tipo record 10 la modalità di pagamento individua il tipo "bonifico" (valori blank o 1).

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	Codice fisso "40"
4-10		n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

Indirizzo del cliente destinatario

11-40	f	an	Indirizzo	V	via, numero civico e/o nome della frazione; questo campo diventa obbligatorio se la modalità di pagamento è diversa da "blank" o "1" (bonifico/giroconto/girofondi).
41-45	f	n	CAP	V	codice di avviamento postale; questo campo diventa obbligatorio se la modalità di pagamento è diversa da "blank" o "1" (bonifico/giroconto/girofondi).
46-70	f	an	comune e sigla provincia	V	comune e sigla della provincia; questo campo diventa obbligatorio se la modalità di pagamento è diversa da "blank" o "1" (bonifico/giroconto/girofondi).
71-120	f	an	banca/sportello beneficiario	F	coordinate della banca del beneficiario; può contenere la denominazione in chiaro della banca/sportello del beneficiario.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 17

2.9 Struttura del record – codice fisso “50/60”

Il tipo record è obbligatorio per le modalità di pagamento “blank” o “1” (bonifici/giroconti/girofondi). Negli altri casi può essere presente, concordandone i contenuti tra Azienda e Banca Ordinante.

Questi record – mutuamente esclusivi - sono usati in base al tipo di descrizione della disposizione di pagamento. Se la descrizione si esaurisce nei 90 caratteri disponibili, deve essere usato il record 50 altrimenti deve essere usato il record 60 (da un minimo di 2 ad un massimo di 5).

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "50" (o "60")
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.

Descrizione ad uso del cliente destinatario - riferimento operazione ¹

11- 40	o	an	1° segmento	F	
41-70	f	an	2° segmento	F	
71-100	f	an	3° segmento	F	
101-120	-	-	filler	N	blank

Al fine di agevolare presso il cliente destinatario il trattamento automatico dei dati dei bonifici, si consiglia di strutturare i record 50/60 nel seguente modo :

- per indicare l’eventuale secondo beneficiario del bonifico (se diverso dall’ intestatario del c/c di accredito) utilizzare il primo record disponibile (record 50 se non vi sono ulteriori riferimenti da aggiungere per descrivere il bonifico, o viceversa il primo dei record 60) per un massimo di 50 caratteri (da pos.11 a 60);
 - per indicare eventuali riferimenti a fatture strutturare ciascun segmento da 30 caratteri indicando il numero fattura allineato su 24 caratteri seguito dalla data della fattura di 6 caratteri nella forma GGMMAA.

2.10 Struttura del record – codice fisso “70”

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione
11-25	-	-	filler	N	blank
26-30	o	an	cifra di controllo	V	cifra di controllo scambiata tra Centri

¹ i dati contenuti nei record 50/60 vanno riportati nell’eventuale messaggistica interbancaria secondo la seguente regola: se la lunghezza totale non supera i 50 caratteri l’informazione va riportata nell’IDC 062 (informazione cliente-cliente), altrimenti va utilizzato l’IDC 099 (informazione banca/banca) preceduto da apposita parola chiave “/BENEF/”. In tal modo la Banca del creditore sarà in grado di riportare le informazioni nella rendicontazione del movimento (vedi strutturazione del tipo record 63 nella sezione V- Area Informativa). Tale adempimento è obbligatorio.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 18

					Applicativi	
31-37	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie.	
					Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati che, se valorizzati, devono essere uguali a quelli presenti sul record di testa.	
	31	f	an	<i>Tipo flusso</i>	V	Assume il valore:
						"1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
						Assume il valore fisso "\$"
						Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
33-37	f	n		<i>Soggetto Veicolatore</i>	V	
38-42	f	an		Codice MP	F	Codice assegnato dalla Banca Gateway al Gestore Market Place; diventa obbligatorio se i precedenti tre campi che compongono il qualificatore flusso sono valorizzati. ¹
43-69	-	-		filler	N	blank
70-	f	n		Flag richiesta	V	Identifica il tipo di esito delle disposizioni di pagamento richiesto dal Cliente ordinante. Può assumere i seguenti valori: blank = come da accordi tra Cliente e Banca 1 = richiesta ordinato 2 = richiesta storno 3 = entrambi
71-100	f	an		Codice univoco	F	Codice univoco assegnato dall'azienda alla singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l'esito. E' obbligatorio se il campo "Flag richiesta" è valorizzato con un valore diverso da blank. Deve essere allineato a sinistra senza blank in testa.
101-110	-	-		filler	N	blank
111	f	an		CIN coordinate bancarie	F	CIN di controllo delle coordinate bancarie del cliente beneficiario;
112	-	-		filler	N	blank
113-120	f	an		chiavi di controllo	N	sono costituite di norma da chiavi logiche per la protezione delle disposizioni, valorizzabili dalla Azienda previ accordi diretti con la Banca Ordinante

¹ Il supporto logico può non essere omogeneo per "Codice MP".

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 19

3 Funzione “Disposizioni di bonifico estero”

Il flusso Bonifico Estero può essere utilizzato per le seguenti tipologie di disposizioni di pagamento:

- ✓ ordini di pagamento in Euro o in divisa verso beneficiari dell'estero
- ✓ ordini di pagamento domestici in divisa
- ✓ ordini di pagamento in Euro di conto estero.

Ogni disposizione è formata da 10 tipi di record distinti, di 120 caratteri ciascuno.

La struttura informativa della singola disposizione di Bonifico Estero si ispira allo standard internazionale Edifact (Electronic Data Interchange for Administration, Commerce and Transport) ed in particolare al messaggio *Payord*.

Tutti i campi contenenti degli importi, presenti nei record definiti nei successivi paragrafi, devono terminare con la "," seguita da due decimali. Tali ultime due posizioni decimali vanno valorizzate a zero nel caso in cui il relativo codice divisa non preveda la presenza di decimali.

L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno.

3.1 Struttura del record di testa– codice fisso "PE"

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto	
1-	-	-	filler	N	blank	
2-3	o	an	tipo record	V	"PE"	
4-8	o	an	mittente	V	codice SIA dell'Azienda mittente	
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI Banca Ordinante;	
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte del mittente nel formato GMMMAA	
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte del mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente	
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del mittente	
46-104	-	-	filler	N	blank	
105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati	
	105	f	<i>an</i>	<i>Tipo flusso</i>	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
	106	f	<i>an</i>	<i>Qualificatore flusso</i>	V	Assume il valore fisso "\$"
	107-111		<i>n</i>	<i>Soggetto Veicolatore</i>	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 20

112-115	-	-	filler	N	blank
<u>116-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

3.2 Struttura del record di coda – codice fisso "EF"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	an	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del mittente
46-52	o	n	numero disposizioni	V	numero delle disposizioni di bonifico contenute nel flusso
53- 64	-	-	filler	N	blank
65-82	o	n	totale importi	V	sommatoria degli importi dei singoli bonifici contenuti nel supporto (cfr. record P1 posiz. 14-31); tale totale deve riportare la virgola esplicita in posizione 80;
83-89	o	n	numero record	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-114	-	-	filler	N	blank
<u>115-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

3.3 Struttura del record – codice fisso "H1" Header messaggio

Record obbligatorio.

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "H1"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della disposizione all'interno del flusso (inizia con 1 ed è progressivo di 1). Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione ed incrementato per ogni nuova disposizione
11-24	o	an	UNH_S009		message identifier
11-16	o	an	UNH_0065	V	assume il valore "PAYORD"

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 21

17-19	o	an	UNH_0052	V	assume il valore "D"
20-22	o	an	UNH_0054	V	assume il valore "93A"
23-24	o	an	UNH_0051	V	assume il valore "UN"
25-64	o	an	BGM_C002		nome messaggio
25-27	o	an	BGM_1001	V	assume il valore "450" che significa Payment Order
28-61	o	an	BGM_1004	F	identificativo univoco dell'ordine di bonifico attribuito dal cliente ordinante (questo stesso riferimento deve essere restituito dalla Banca Ordinante al cliente nella contabile di addebito e nella descrizione del movimento sulla rendicontazione conti correnti tipo-rec. 62 pos.87-120 preceduto dalla costante "PAYORDREF" a pos. 78-86)
62-	-	-	filler	N	blank
63-64	f	an	BGM_1225	V	assume il valore "9 "
65-78	f	n	DTM_1		data creazione della disposizione
65-67	f	n	DTM_2005	V	qualificatore data ; assume il valore "137" = data creazione disposizione
68-75	f	n	DTM_2380	F	data nel formato AAAAMMGG; questo campo deve essere valorizzato se è valorizzato il precedente
76-78	f	n	DTM_2379	V	formato data; assume il valore "102" deve essere valorizzato se è valorizzato il precedente
79-92	f	n	DTM_2		data di esecuzione/data valuta debitore
79-81	f	an	DTM_2005	V	se "203" è la data richiesta dal cliente per l'esecuzione dell'ordine se "228" è la valuta di addebito richiesta dal cliente
82-89	f	n	DTM_2380	V	data nel formato AAAAMMGG; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
90-92	f	n	DTM_2379	V	assume il valore "102"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
93-106	f	n	DTM_3		valuta/disponibilità beneficiario
93-95f	f	an	DTM_2005	V	se "140" è la data valuta di accredito richiesta per il beneficiario; se "227" è la data di disponibilità richiesta presso la Banca del Beneficiario
96-103	f	n	DTM_2380	V	data nel formato AAAAMMGG: questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
104-106	f	n	DTM_2379	V	assume il valore "102"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
107-112	o	an	tipo di transazione		

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 22

107-109	o	an	BUS_3279	V	<ul style="list-style-type: none"> Assume: "IN" con significato di "internazionale", quando la Banca del Beneficiario é una Banca Estera <p>oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> "DO" con significato di "domestico" quando l'accredito é su Banca Italiana (o filiale italiana di Banca Estera) cioè quando la transazione avviene tra banche in Italia in cui almeno uno dei due conti sia di pertinenza estera
110-112	f	an	BUS_4487	V	<i>può assumere il valore "1 " con significato di "Clean Payment"</i>
113-115	-	-	filler	N	blank
116-120	o	an	cifra di controllo	V	chiave di controllo scambiata tra Centri Applicativi

3.4 Struttura del record – codice fisso “P0” Modalità di Pagamento

Record opzionale.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P0"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	f	an	PAI_4461	V	specifica la forma di pagamento richiesta; può assumere i valori : "23 " : invio assegno da parte della Banca Ordinante "8 " : trattene presso la Banca del Creditore "26 " : invio assegno da parte della Banca del Creditore blank: accredito sul conto corrente del beneficiario
14-16	f	an	FCA_4471	V	modalità di addebito delle commissioni; può assumere i seguenti valori : blank o "14 " : ciascuna parte paga le commissioni relative alla propria Banca "13 " : commissioni interamente a carico del beneficiario del bonifico "15 " : commissioni a carico dell'ordinante del bonifico
17-46	f	an	FCA_C878	V	eventuale conto di addebito delle sole commissioni (se diverso da quello di addebito dell'importo transazione); l'intero campo non deve essere valorizzato nel caso di richiesta commissioni a carico del beneficiario (cioè se

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 23

					FCA_4471= "13")
17-21	f	an	FCA_3434	F	codice CAB del conto;
22-24	f	an	FCA_1131	V	assume il valore "25"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
25-27	f	an	FCA_3055	V	assume il valore "119"; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
28-44	f	an	FCA_3194	V	codice conto corrente sul quale il cliente richiede l'addebito delle commissioni; questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
45-	f	an	cin	F	cin di controllo del conto
46-120	-	-	filler	N	blank

3.5 Struttura del record – codice fisso “P1” Importi

Record obbligatorio.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P1"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	MOA_5025	V	definisce la relazione fra la divisa in cui é espresso l'importo del bonifico e la divisa di accredito; può assumere i seguenti valori : "9 ":quando le due divise coincidono "57 ":quando differiscono
14-34	o	an	importo bonifico		
14-31	o	n	MOA_5004	F	valore importo (virgola esplicita in posizione fissa 29)
32-34	o	an	MOA_6345	V	divisa in cui é espresso l'importo, secondo la codifica ISO - 4217 (cfr. Appendice D).
35-52	f	an	divisa del conto di addebito		da valorizzare solo se la divisa del conto d'addebito differisce da quella dell'importo
35-37	f	an	CUX_6347	V	assume il valore "2 "
38-40	f	an	CUX_6345	V	codice divisa del conto di addebito secondo la codifica ISO - 4217 (cfr. Appendice D); deve essere diversa dalla divisa specificata nel campo MOA_6345 (pos, 32-34); questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 24

41-52	f	n	CUX_5402	F	tasso di cambio concordato per l'addebito del controvalore dell'importo; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita); questo campo è da valorizzare solo in caso di tasso di cambio preventivamente concordato con la banca ordinante ¹ .
53-70	f	an	divisa del conto di accredito	V	da valorizzare solo se la divisa del conto d'accredito differisce da quella dell'importo (cioè quando il campo MOA_5025 in pos.11-13 vale "57")
53-55	f	an	CUX_6347	V	assume il valore "3 "
56-58	f	an	CUX_6345	V	codice divisa del conto d'accredito secondo la codifica ISO - 4217(cfr. Appendice D); deve essere diversa dalla divisa specificata nel campo MOA_6345 (pos, 32-34); questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è valorizzato
59-70	f	N	CUX_5402	F	tasso di cambio concordato per l'accredito del controvalore dell'importo; gli ultimi 5 caratteri sono decimali (virgola implicita); da valorizzare solo in caso di tasso di cambio preventivamente concordato con la banca ordinante
71-81	-	-	filler	N	blank
82-119	f	An	istruzioni		istruzioni di esecuzione per la banca ordinante
82-84	f	an	RFF_1153	V	può assumere i seguenti valori: "ADC" = il cliente richiede che il bonifico sia applicato ad un conto anticipi, secondo gli accordi con la sua banca "FX " il cliente specifica che occorre fare riferimento ad un contratto in cambi indicato nel campo seguente
85-119	f	an	RFF_1154	F	identificativo del contratto di cui al punto precedente
120-	-	-	filler	N	blank

3.6 Struttura del record – codice fisso “PH” Banche e C/C

Record obbligatorio. Devono essere riportati i dati relativi alle Banche ai C/C interessati espressi in forma codificata.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "PH"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della

¹ Non è ammesso il riempimento con tutti zeri.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 25

					disposizione
11-44	o	an	IBAN Ordinate	F	Coordinate IBAN Ordinate
45-55	f	an	BIC Ordinate	F	BIC Ordinate
56-60	-	-	filler	N	blank
61-94	f	an	IBAN Beneficiario	F	Coordinate IBAN Beneficiario, ove disponibile, o altra coordinata
95-105	f	an	BIC Beneficiario	F	BIC Beneficiario
106-120	-	-	filler	N	blank

3.7 Struttura del record – codice fisso “P3” Banche in forma descrittiva

Facoltativo; iterabile fino a 3 volte. Possono essere riportati i dati relativi alle Banche in forma descrittiva; per l'individuazione delle Banche è, tuttavia, preferibile l'utilizzo della forma codificata espressa nel record PH.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P3"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	FII_3035	V	può assumere i seguenti valori : "OR " (Banca Ordinate) "BF " (Banca Beneficiaria) "I1 " (Banca Intermediaria)
14-83	o	an	FII_C088		identificazione Banca
14-48	o	an	FII_3432	F	nome della banca
49-83	o	an	FII_3436	F	località dello sportello
84-120	-	-	filler	N	blank

3.8 Struttura del record – codice fisso “P4” Ordinate

Opzionale; se non presente, l'Azienda corrispondente al codice SIA espresso nel record di testa PE (pos.4-8) verrà assunta come effettiva ordinate del bonifico.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P4"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	NAD_3035	V	assume il valore fisso "OY " (Cliente Ordinate)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 26

14-115	o	an	NAD_3124		Cliente Ordinate
14-48	o	an	spezzone 1	F	Ragione sociale
49-83	o	an	spezzone 2	F	Indirizzo
84-115	o	an	3spezzone	F	Piazza
116-120	f	an	NAD_3039	F	Codice SIA Azienda Ordinate

3.9 Struttura del record – codice fisso “P5” Beneficiario

Record obbligatorio

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P5"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	NAD_3035	V	assume il valore fisso "BE "
14-115	o	an	NAD_3124		Cliente Beneficiario
14-48	o	an	spezzone 1	F	Ragione sociale
49-83	o	an	spezzone2	F	Indirizzo
84-115	o	an	spezzone 3	F	Piazza
116-120	f	an	NAD_3039	F	Codice SIA Beneficiario (se applicabile e conosciuto dal Cliente Ordinate)

3.10 Struttura del record – codice fisso “P6” Istruzioni speciali

Record opzionale; da utilizzare solo se è necessario impartire istruzioni speciali di pagamento alla banca del beneficiario (volte ad avvisare il beneficiario nel modo più celere possibile).

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P6"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	INP_3301	V	valore fisso "BF" in quanto l'azione viene richiesta alla banca del beneficiario
14-16	o	an	INP_4403	V	valore fisso "1"
17-19	o	an	INP_4401	V	può assumere i seguenti valori : "AP " : avvisare tramite telefono "AT " : avvisare via telex
20-22	f	an	CTA_3139	V	può assumere i seguenti valori : "BC" (Contatto per la Banca) "NT" (Contatto per notifica a terzi)

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 27

23-39	f	an	CTA_3413	F	funzione o ufficio referente
40-74	f	an	CTA_3412	F	nominativo referente
75-120	-	-	filler	N	blank

3.11 Struttura del record – codice fisso “P7” Riferimenti Bonifico

Il tipo record è opzionale e può essere utilizzato in alternativa al record P8¹. Riporta i riferimenti del bonifico, in testo libero, per il beneficiario. E' iterabile due volte, se la prima occorrenza è insufficiente, per un max di 140 caratteri di testo libero.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P7"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	FTX_4451	V	assume il valore "PMD"
14-118	o	an	FTX_C108	F	testo libero di informazioni che saranno comunicate al beneficiario del bonifico
14-48	o	an	<i>primo segmento</i>	F	
49-83	f	an	<i>secondo segmento</i>	F	<i>non utilizzabile nella eventuale seconda occorrenza del record</i>
84-118	f	an	<i>terzo segmento</i>	F	<i>non utilizzabile nella eventuale seconda occorrenza del record</i>
119-120	-	-	filler	N	blank

3.12 Struttura del record – codice fisso “P8” Riferimenti Bonifico (strutturato)

Il tipo record è opzionale e può essere utilizzato in alternativa al record P7². Riporta i riferimenti del bonifico, in formato strutturato, per il beneficiario. E' iterabile fino a 2 volte per un massimo di 4 documenti referenziabili;

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P8"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-44	o	an	DOC_C002		primo documento
11-13	f	an	DOC_1001	V	<i>tipo documento; può assumere i seguenti</i>

¹ La presenza del tipo record P7 esclude automaticamente la presenza del tipo record P8; tuttavia entrambi i tipi record possono essere contemporaneamente assenti.

² La presenza del tipo record P7 esclude automaticamente la presenza del tipo record P8; tuttavia entrambi i tipi record possono essere contemporaneamente assenti.

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 28

					<i>valori :</i> <i>"380" : Fattura Commerciale</i> <i>"381" : nota di credito</i> <i>"382" : commissioni</i> <i>"383" : nota di addebito</i> <i>"315" : contratto</i>
14-30	o	an	DOC_1000	F	codice identificativo del documento
31-33	o	an	DTM_2005	V	assume il valore "171"
34-41	o	n	DTM_2380	F	data del documento nel formato AAAAMMGG
42-44	f	n	DTM_2379	V	assume il valore "102"
45-60	-	-	filler	N	blank
61-94	f	an	DOC_C002		secondo documento,
61-63	f	an	DOC_1001	V	<i>tipo documento; può assumere i seguenti valori :</i> <i>"380" : Fattura Commerciale</i> <i>"381" : nota di credito</i> <i>"382" : commissioni</i> <i>"383" : nota di addebito</i> <i>"315" : contratto</i>
64-80	o	an	DOC_1000	F	numero identificativo del documento
81-83	o	an	DTM_2005	V	assume il valore "171"
84-91	o	n	DTM_2380	F	data del documento (formato AAAAMMGG)
92-94	f	n	DTM_2379	V	assume il valore "102"
95-120	-	-	filler	N	blank

3.13 Struttura del record – codice fisso “P9” Dettagli CVS

Record obbligatorio in almeno 1 occorrenza; può essere iterato fino ad un massimo di 6 occorrenze (al fine di permettere più causali valutarie);

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "P9"
4-10	o	n	Numero progressivo	V	stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	o	an	GIS_7365	V	assume il valore fisso: "ZZ "
14-16	o	an	NAD_3035	V	assume il valore fisso: "RA "
17-19	o	an	FTX_4451	V	Può assumere i seguenti valori: "REG" (Regolamento di CVS già emessa) "EMI" (Emissione e regolamento di CVS) "INF" (Inferiore a limite CVS) "SNR" (Soggetto non residente)
20-27	f	n	data CVS	F	data nel formato AAAAMMGG

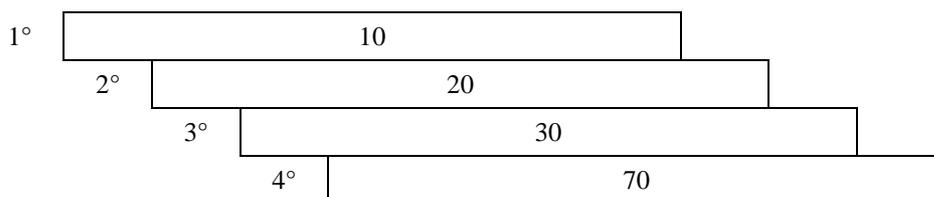
	Titolo: Pagamenti - Bonifici		Codice CBI-BON- 001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 28/07/2006	Pagina 29

28-35	f	n	data sdoganamento	F	data nel formato AAAAMMGG
36-42	f	n	tariffa doganale	F	tariffa doganale
43-54	f	an	numero C.V.S.	F	numero della C.V.S. emessa. Questo campo diventa obbligatorio se il campo FTX_4451 è stato valorizzato con "REG"
55- 59	f	an	Banca della CVS	F	codice ABI della Banca che ha emesso la CVS (da indicare anche se coincide con la Banca Ordinante);
60-64	o	an	causale valutaria	F	causale valutaria - codice UIC
65-82	f	n	Importo scarico valutario	F	importo al quale si riferisce la causale valutaria (virgola esplicita in posizione fissa 80) ; in caso di più occorrenze di record P9 tale importo é un sottoinsieme dell'importo totale della disposizione presente nel record P1 in pos. 14-31
83-83	f	an	Indicatore decanalizzata	F	Assume i valori: "D" per indicare che è già stata emessa una CVS decanalizzata; "N" oppure blank negli altri casi
84-84	f	an	Indicatore di tipo resa della merce	F	Assume i valori: "C" per resa merce di tipo CIF; "F" oppure blank per resa merce di tipo FOB
85-102	f	n	Spese di trasporto e di assicurazione	F	Importo delle spese di trasporto e di assicurazione, riferito all'importo scarico valutario indicato in posizione 65-82 (virgola esplicita in posizione fissa 100) Questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è stato valorizzato con "C"
103-105	o	n	Codice paese del beneficiario	F	Paese del beneficiario, secondo la codifica UIC; utilizzabile solo nella prima occorrenza del record
106-120	-	-	filler	N	blank

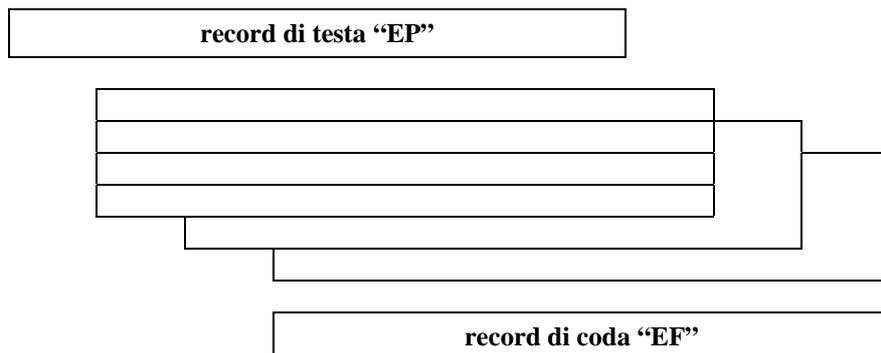
	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 30

4 Funzione “Esito Disposizioni di pagamento”

Il flusso informativo contiene le informazioni relative all’esito delle disposizioni di pagamento per le quali il Cliente ordinante ne abbia fatto richiesta mediante la valorizzazione dei campi appositamente previsti nella disposizione originaria (cfr. *Disposizioni di Pagamento – Tipo Record 70*). Ogni disposizione è formata da 4 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



L'insieme delle disposizioni viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



4.1 Struttura del record di testa – codice fisso “EP”

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EP"
4-8	o	an	mittente	V	Codice ABI della Banca che comunica gli esiti delle disposizioni di pagamento ricevute dall’Azienda ordinante;
9-13	o	n	ricevente	V	Codice SIA dell’Azienda ordinante che ha richiesto gli esiti.
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte della Banca mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte del Mittente. Dev'essere univoco nell'ambito

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 31

					della data di creazione e a parità di mittente e destinatario.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del Mittente
46-104	-	-	filler	N	blank
105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati
105	f	an	Tipo flusso	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
106	f	an	Qualificatore flusso	V	Assume il valore fisso "\$"
107-111		n	Soggetto Veicolatore	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
112-115	-	-	filler	N	blank
<u>116-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

4.2 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	an	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	nome supporto	V	" "
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione del Mittente
46-52	o	n	numero disposizioni	V	numero delle disposizioni di esito contenute nel flusso
53- 67	-	-	filler	N	blank
68-82	o	n	tot. importi	V	Somma dei valori indicati nel campo "Importo" degli esiti contenuti nel flusso (rec. 10 pos.41-53)
83-89	o	n	numero record	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-114	-	-	filler	N	blank
<u>115-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 32

4.3 Struttura del record – codice fisso “10”

Il Tipo Record 10 è obbligatorio. Contiene le informazioni necessarie per la riconciliazione con la disposizione originaria.

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	Contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione

Informazioni identificative della disposizione originaria

11-40	o	an	Codice univoco	F	Codice univoco assegnato dall'Azienda alla singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l'esito (<i>cf. Tipo Record 70, pos. 71-100 della disposizione originaria</i>)
41-53	o	n	Importo	F	Importo della singola disposizione di pagamento per la quale è richiesto l'esito (<i>cf. Tipo Record 10, pos. 34-46 della disposizione originaria</i>)
54-58	f	an	Codice SIA Ordinate	V	Codice SIA del cliente ordinante (<i>Tipo Record 10 pos. 92-96 della disposizione originaria</i>). Se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA indicato sul record di testa, e non necessariamente è censito nella tabella di routing dei Centri Applicativi..

Informazioni assegnate dalla Banca Ordinate

59 -59	f	an	Tipo codice riferimento	V	Identifica il tipo di informazione espresso nel campo "Codice riferimento". Può assumere i seguenti valori: 1 = se il campo "Codice riferimento" contiene il C.R.O.; 2 = se il campo "Codice riferimento" contiene il codice interno Banca. E' obbligatorio se il campo "Codice riferimento" (pos. 60-94) è valorizzato.
60-94	f	an	Codice riferimento	F	Codice riferimento operazione assegnato dalla Banca ordinante alla disposizione di pagamento. Se il campo "Tipo codice riferimento" (pos. 59-59) assume il valore "1", il controllo deve essere di "Validità". Se il campo "Modalità di pagamento" (pos. 101-101) assume il valore "1", il campo è obbligatorio.
95-99	o	n	Causale	V	Deve assumere uno dei seguenti valori: 27000: emolumenti generici;

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 33

					27010: emolumenti - pensione; 27020: emolumenti - stipendi; 34000: giroconto; ¹ 48000: bonifici generici; 48015: bonifici previdenza complementare; ² 68000: storno disposizione; 79000: girofondi. ³
100-100	f	n	Tipo anomalia	F	Anomalia riscontrata dalla Banca ordinante sulla singola disposizione (errori non bloccanti). Se valorizzato, deve assumere il seguente valore: 1 = coordinate bancarie beneficiario errate.
101-101	o	n	Modalità di pagamento	V	Modalità di pagamento effettuata dalla Banca ordinante. Deve assumere uno dei seguenti valori: 1 = bonifico/giroconto/girofondi 2 = assegno circolare ⁴ 3 = assegno circolare non trasferibile ⁵ 4 = assegno di quietanza ⁶ (F.A.D)
102-108	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati che, se valorizzati, devono essere uguali a quelli presenti sul record di testa.
	102	f	Tipo flusso	V	Assume il valore: "1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place
	103	f	Qualificatore flusso	V	Assume il valore fisso "\$"
	104-108	f	Soggetto Veicolatore	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.
	109-113	f	Codice MP	V	Codice assegnato dalla Banca Gateway al Gestore Market Place; diventa obbligatorio se i precedenti tre campi che compongono il qualificatore flusso sono valorizzati. Tale codice, se presente, deve essere valorizzato

¹ per giroconto si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno **stesso intestatario** presso una **stessa Banca**. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria devono pertanto coincidere.

² Si tratta di disposizioni di pagamento effettuate per fini previdenziali.

³ per girofondi si intende un trasferimento di fondi da un conto all'altro di uno stesso intestatario presso Banche diverse. I codici ABI della Banca Ordinante e di quella Destinataria sono pertanto diversi.

⁴ in questo caso la Banca Ordinante spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare

⁵ in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno circolare non trasferibile

⁶ in questo caso la Banca spedisce all'indirizzo del beneficiario un assegno di quietanza

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 34

su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore.

114-120 - - filler N blank

4.4 Struttura del record – codice fisso “20”

Il tipo record 20 è facoltativo. Contiene alcune informazioni aggiuntive circa le modalità di esecuzione ed addebito della disposizione originaria.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	Contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	Codice fisso "20"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione

Informazioni aggiuntive Banca ordinante

11-16	f	n	Valuta ordinante	F	Nel formato GGMMAA rappresenta la valuta applicata al Cliente ordinante.
17-22	f	n	Valuta beneficiario	F	Nel formato GGMMAA rappresenta la valuta riconosciuta al beneficiario.
23-28	f	n	Data ordine	F	Nel formato GGMMAA rappresenta la data ordine attribuita dalla Banca (<i>cf. IDC D28</i>).
29-34	f	n	Data contabile di addebito	F	Nel formato GGMMAA rappresenta la data contabile in cui viene addebitato il Cliente ordinante.
35-40	f	n	Data esecuzione	F	Nel formato GGMMAA rappresenta la data di esecuzione del bonifico, ovvero la data di emissione dell'Assegno Circolare, ovvero la data di emissione dell'Assegno di quietanza.
41-53	f	n	Commissioni	F	Importo commissioni applicate al Cliente ordinante per l'esecuzione della disposizione.
54-66	f	n	Spese	F	Importo spese addebitate al Cliente ordinante per l'esecuzione della disposizione.
67-79	f	n	Penali	F	Importo penali applicate al Cliente ordinante per l'esecuzione della disposizione.
80-95	f	an	Numero assegno	F	Numero assegno emesso.
96-120	-	-	filler	N	blank.

4.5 Struttura del record – codice fisso “30”

Il Tipo Record è facoltativo, a disposizione per accordi bilaterali tra Cliente e Banca ordinante.

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	Codice fisso "30"

	Titolo: Pagamenti - Bonifici	Codice CBI-BON-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28/07/2006	Pagina 35

4-10	o n	numero progressivo	V	Stesso numero del record 10 della disposizione.
11-120	f an	Campo a disposizione	N	A disposizione per accordi bilaterali tra Cliente e Banca ordinante.

4.6 Struttura del record – codice fisso “70”

Il tipo record 70 è facoltativo e destinato ad usi futuri.

posizione	o/f	tipo	nome campo	Controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione
11-120	-	-	filler	N	blank

Fine del documento
