




## Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.

---

### CBI - Standard tecnici

| Riferimenti           |  |
|-----------------------|--|
| Oggetto:              | CBI - Standard tecnici                           |
| Codice Documento:     | CBI-RID-001                                      |
| Versione:             | v. 6. <u>11</u> - Pagine <u>39</u> <del>39</del> |
| Nome File:            | <a href="#">CBI-RID-001 6 11</a>                 |
| Ultimo aggiornamento: | <a href="#">14/02/2014</a>                       |
| Data creazione:       | 31-01-2005                                       |
| Autore:               | Consorzio CBI                                    |
| Revisore:             | GdL Standard                                     |

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>2/39                   |

## Aggiornamenti e revisioni

### ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE

(Release [6.11 febbraio 2014](#))

Le modifiche apportate alla release [6.11](#) sono evidenziate in modalità revisione.

| Data            | Ver.       | Decorrenza         | Comunicazione CBI       | Funzione  | Paragrafo | Titolo Paragrafo      | Descrizione modifica  |
|-----------------|------------|--------------------|-------------------------|---|-----------|-----------------------|---|
| <b>31-01-05</b> | <b>5.0</b> | <b>09 mag 2005</b> | <b>Circolare 1/2005</b> | <b>RID</b>  |           |                       |   |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.4       | <i>Tipo record 10</i> | eliminazione campo "Conto debitore" (pos. 80-91)  |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.5       | <i>Tipo record 16</i> | inserimento nuovo tipo record 16 per consentire l'invio facoltativo delle coordinate IBAN   |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.7       | <i>Tipo record 30</i> | eliminazione campo Codice fiscale cliente (101-116)   |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.10      | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)  |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.10      | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag di storno (96) con il campo Campo a disposizione (96)   |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.10      | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)   |
|                 |            |                    |                         | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                  | 2.10      | <i>Tipo record 70</i> | eliminazione campo CIN (111)  |
|                 |            |                    |                         | <b>R.I.D. presentati da clientela non residente</b> | 4.1       | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)  |
|                 |            |                    |                         | <b>R.I.D. presentati da clientela non residente</b> | 4.1       | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag di storno (96) con il campo Campo a disposizione (96)   |
|                 |            |                    |                         | <b>R.I.D. presentati da clientela non residente</b> | 4.1       | <i>Tipo record 70</i> | sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)   |
|                 |            |                    |                         | <b>R.I.D. presentati da clientela non residente</b> | 4.1       | <i>Tipo record 70</i> | eliminazione campo CIN (111)  |
|                 |            |                    |                         | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>                     | 5.2       | <i>Tipo record 10</i> | modifica descrizione campo causale (29-33): inserimento del rimando alla nuova Appendice A e al campo 64-65 del Record 70 per la causale 50007. |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>3/39                   |

|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.2              | Tipo record 10          | eliminazione campo Conto debitore (58-69)  |
|-------------------|-------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------|-------------------------|--|
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | sostituzione del campo flag prima rata (95) con il campo Campo a disposizione (95)   |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | sostituzione del campo flag richiesta esito (97) con il campo Campo a disposizione (97)  |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | eliminazione CIN (111)   |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | inserimento nuove di causali da inserire nel campo 64-65 in corrispondenza della causale 50007 presente sul Record 10.                     |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | modifica descrizione campo Falg di storno (96): attribuzione di un nuovo significato al valore "zero" ed inserimento del nuovo valore "4". |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 6                | <i>Appendice A</i>      | inserimento Appendice A  |
| <b>08-04-2005</b> | <b>5.01</b> | <b>09 mag 2005</b>            | <b>Messaggio Rete</b>    | <b>RID</b>                         |                  |                         |  |
|                   |             |                               |                          |                                    |                  |                         | Nessuna nuova modifica apportata rispetto alla precedente release.   |
| <b>Data</b>       | <b>Ver.</b> | <b>Decorrenza</b>             | <b>Comunicazione CBI</b> | <b>Funzione</b>                    | <b>Paragrafo</b> | <b>Titolo Paragrafo</b> | <b>Descrizione modifica</b>  |
| <b>18-01-06</b>   | <b>5.02</b> | <b>03 apr 2006</b>            | <b>Circolare 1/2006</b>  | <b>RID</b>                         |                  |                         |  |
|                   |             |                               |                          | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b> | 2.4              | <i>Tipo record 10</i>   | Inserimento nota all'interno del campo Data limite di pagamento (pos. 17-22)   |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 5.3              | <i>Tipo record 70</i>   | Inserimento nuova causale nel campo Causali di storno (pos. 64-65)   |
|                   |             |                               |                          | <b>Flussi di ritorno R.I.D.</b>    | 6                | <i>Appendice A</i>      | Inserimento nuova causale nell'Appendice A   |
| <b>Data</b>       | <b>Ver.</b> | <b>Decorrenza</b>             | <b>Comunicazione CBI</b> | <b>Funzione</b>                    | <b>Paragrafo</b> | <b>Titolo Paragrafo</b> | <b>Descrizione modifica</b>  |
| <b>28-07-2006</b> | <b>6.00</b> | <b>Avvio servizio Porting</b> | <b>Circolare 7/2006</b>  |                                    |                  |                         |  |

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.

| <b>Data</b>       | <b>Ver.</b> | <b>Decorrenza</b>  | <b>Comunicazione CBI</b> | <b>Funzione</b>                            | <b>Paragrafo</b> | <b>Titolo Paragrafo</b>                    | <b>Descrizione modifica</b>   |
|-------------------|-------------|--------------------|--------------------------|--|------------------|--|---|
| <b>31-07-2006</b> | <b>6.01</b> | <b>12 feb 2007</b> | <b>Circolare 8/2006</b>  | <b>RID</b>                                 |                  |  |   |
|                   |             |                    |                          | <b>Variazione coordinate per posizione</b> | 4                | <i>Variazione coordinate per posizione</i> | Inserimento nuovo messaggio utilizzato dal creditore e finalizzato a comunicare alla banca assuntrice la variazione delle coordinate di |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>4/39                   |


|            |      |             |                                   | trasferita                                     |           | trasferita       | addebito per presentazioni già piazzate all'incasso                                |
|------------|------|-------------|-----------------------------------|--|-----------|------------------|--|
|            |      |             |                                   | Flussi di ritorno R.I.D.                       | 6.3       | Tipo record 70   | Inserimento nuove causali nel campo Causali di storno (pos. 64-65)                 |
|            |      |             |                                   | Flussi di ritorno R.I.D.                       | 7         | Appendice A      | Inserimento nuova causale nell'Appendice A   |
| 15-12-2006 | 6.02 | 15 dic 2006 | Circolare 9/2006                  |  |           |                  |  |
|            |      |             |                                   | Flussi di ritorno R.I.D.                       | 6.3       | Tipo record 70   | Precisazione controllo da effettuare sul campo "Causali di storno" (pos. 64-65)    |
| 02-02-2007 | 6.03 | 12 feb 2007 | Messaggio Rete del 2 feb 07       |  |           |                  |  |
|            |      |             |                                   | Variazione coordinate per posizione trasferita | 4         | Record di Testa  | Trasformazione a filler del campo "tipo incasso RID" pos. 113                      |
|            |      |             |                                   | Variazione coordinate per posizione trasferita | 4         | Record di coda   | Trasformazione a filler del campo "tipo incasso RID" pos. 113                      |
| Data       | Ver. | Decorrenza  | Comunicazione CBI                 | Funzione                                       | Paragrafo | Titolo Paragrafo | Descrizione modifica   |
| 27/05/2010 | 6.04 | 5 lug 2010  | Messaggio di rete del 28 mag 2010 |  |           |                  | Adeguamenti PSD ed altre modifiche minori  |
|            |      |             |                                   | Disposizioni incasso R.I.D.                    | 2.2       | Record di Testa  | Eliminate tipologie Rid commerciali/utenze. Inserita nuova tipologia rid ordinaria |
|            |      |             |                                   |  | 2.3       | Record di Coda   | Eliminate tipologie Rid commerciali/utenze. Inserita nuova tipologia rid ordinaria |
|            |      |             |                                   | Disposizioni incasso R.I.D.                    | 2.4       | Tipo record 10   | Eliminato campo a pos. 17-22 (data limite pagamento).                              |
|            |      |             |                                   |  | 2.4       | Tipo record 10   | Modificata descrizione campo a pos. 23-28: da valuta destinatario a data scadenza. |
|            |      |             |                                   |  | 2.4       | Tipo record 10   | Eliminate tipologie Rid commerciali/utenze. Inserita nuova tipologia rid ordinaria |
|            |      |             |                                   | Disposizioni incasso R.I.D.                    | 2.10      | Tipo record 70   | Reinserito a pos. 96 flag facoltà di storno  |
|            |      |             |                                   | Disposizioni incasso R.I.D. non residenti      | 5.1       | Tipo record 70   | Inserito a pos. 96 flag facoltà di storno  |
|            |      |             |                                   | Flusso di ritorno R.I.D.                       | 6.2       | Tipo record 10   | Modificata obbligatorietà e descrizione campo a pos. 17-22 (data                   |

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>5/39                   |

|                   |             |                    |   |                                    |     |   |  |
|-------------------|-------------|--------------------|---|------------------------------------|-----|---|--|
|                   |             |                    |   |                                    |     |   | limite pagamento) in data scadenza effettiva.  |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.2 | Tipo record 10                                    | Modificata descrizione campo a pos. 23-28: da valuta destinatario in data scadenza originaria.   |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.2 | Tipo record 10                                    | Inserita nuova causale '50002'.  |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.2 | Tipo record 10                                    | Modificata descrizione causale "50010", riqualificata come ad iniziativa della sola banca assuntrice a seguito di eliminazione del corrispondente messaggio interbancario. |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.2 | Tipo record 10                                    | Modificata descrizione causale "50004"   |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.2 | Tipo record 10                                    | Eliminate tipologie Rid commerciali/utenze. Inserita nuova tipologia rid ordinaria   |
|                   |             |                    |   | <b>Flusso di ritorno R.I.D.</b>    | 6.3 | Tipo record 70                                    | Nuova operatività sul campo causali di storno a pos 64-65  |
|                   |             |                    |   |                                    | 6.3 | Tipo record 70                                    | Nuova operatività sul flag di storno posizione 96  |
|                   |             |                    |   | <b>Appendice A</b>                 | 8   |   | Modificati alcuni valori rispetto alle indicazioni procedura ICI   |
|                   |             |                    |   | <b>Altri incassi domiciliati</b>   | 7   |   | Eliminato intero capitolo perché flussi non più pertinenti nel CBI   |
| <b>03/06/2010</b> | <b>6.04</b> | <b>5 lug 2010</b>  |   |                                    |     |   | <b>Correzione refusi</b>   |
|                   |             |                    |   | <b>Flusso di ritorno R.I.D.</b>    | 6.3 | Tipo record 70                                    | Corretta indicazione in nota 2 con causale 50004   |
| <b>14/07/2010</b> | <b>6.05</b> | <b>19 lug 2010</b> | <b>Messaggio di rete del 19/07/2010</b> |                                    |     |   | <b>Adeguamento disposizioni interbancarie</b>  |
|                   |             |                    |   | <b>Flusso di ritorno R.I.D.</b>    | 6.3 | Tipo record 70                                    | Inserita la possibilità transitoria di inviare ritorni Rid Veloce con facoltà flag storno avente valore "8"  |
| <b>13/03/2013</b> | <b>6.06</b> | <b>1° lug 2013</b> | <b>Messaggio di rete del 14/03/2013</b> |                                    |     |   |  |
|                   |             |                    |   | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b> | 2.2 | Struttura del record di testa - codice fisso "IR" | Inserite due note relative al tipo incasso / schema  |
|                   |             |                    |   | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b> | 2.5 | Tipo record 16 (coordinate ordinante)             | Inserita una nota relativa alla facoltatività del record   |

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>6/39                   |

|            |      |             |                                  |   |      |   |   |
|------------|------|-------------|----------------------------------|---|------|---|---|
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.5  | Tipo record 16 (coordinate ordinante)               | Aggiornata descrizione del campo <b>Check Digit</b>   |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.5  | Tipo record 16 (coordinate ordinante)               | <b>Codice paese:</b> inserita nota relativa alla valorizzazione “SM” del campo  |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.5  | Tipo record 16 (coordinate ordinante)               | Inserito nuovo campo <b>identificativo del creditore</b> pos. 45-79 in luogo di una parte del filler finale             |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.6  | Struttura del record – codice fisso “17”            | Inserito nuovo tipo Record 17 contenente le coordinate del debitore ed altri campi utili al regolamento sul canale SEPA |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.7  | Struttura del record – codice fisso “20”            | Inserita nota di raccomandazione relativa alle descrizioni del cliente creditore  |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.8  | Struttura del record – codice fisso “30”            | Inserita nota di raccomandazione relativa alla descrizione del cliente debitore   |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.10 | Struttura del record – codice fisso “50/60”         | Inserita nota di raccomandazione relativa ai riferimenti al debito  |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.11 | Struttura del record – codice fisso “70”            | Inserite tre raccomandazioni circa la valorizzazione del campo <b>flag facoltà storno di addebito</b>                   |
|            |      |             |                                  | <b>Flusso di ritorno R.I.D.</b>         | 6.1  | Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati | Eliminato riferimento a causali della stessa tipologia  |
|            |      |             |                                  | <b>Flusso di ritorno R.I.D.</b>         | 6.2  | Struttura del record - codice fisso “10”            | Inserita nota relativa alla valorizzazione “50006” del campo causale  |
| 22/03/2013 | 6.07 | 1° lug 2013 | Circolare 4/2013                 |   |      |   |   |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.1  | Struttura delle richieste                           | Modifiche relative all’introduzione del tipo Record 17  |
|            |      |             |                                  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>      | 2.6  | Struttura del record – codice fisso “17”            | Inserite annotazioni circa la presenza dell’ <b>IBAN di addebito</b> e sulla composizione del <b>numero conto</b>       |
|            |      |             |                                  | <b>Funzione “Variazione Coordinate”</b> | 4.1  | Struttura delle richieste                           | Aggiunto tipo Record 17, obbligatorio in caso di regolamento su canale SEPA   |
| 18/04/2013 | 6.08 | 1° lug 2013 | Messaggio di rete del 19/04/2013 |   |      |   |   |

|   |  |  |   |   |
|---|--|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. |  | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    |  | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>7/39                   |

|                            |                      |                             |  |  |                     |   |  |
|----------------------------|----------------------|-----------------------------|--|--|---------------------|---|--|
|                            |                      |                             |  | <b>Funzione<br/>“Variazione<br/>Coordinate”</b>    | 4.1                 | Struttura delle richieste                               | Eliminato tipo Record 17 introdotto nella versione 6.07. Inserita nota di indisponibilità della funzione in caso di regolamento su canale SEPA |
| 19/07/2013                 | 6.09                 | 1° ago 2013                 | Messaggio di rete del 01/08/2013                 |  |                     |   |  |
|                            |                      |                             |  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                 | 2.4                 | Struttura del record – codice fisso “10”                | Eliminata specificazione “il codice ABI è indicato in pos. 70-74”  |
|                            |                      |                             |  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                 | 2.11                | Struttura del record – codice fisso “70”                | Inserita nota di raccomandazione relativa al campo <b>codice riferimento</b>   |
|                            |                      |                             |  | <b>Funzione<br/>“RICHIAMI<br/>RID”</b>             | 3.1                 | Struttura dei richiami                                  | Inserita nota di indisponibilità della funzione in caso di regolamento su canale SEPA  |
|                            |                      |                             |  | <b>Funzione<br/>“Variazione<br/>Coordinate”</b>    | 4.4                 | Struttura del record – codice fisso “10”                | Eliminata specificazione “il codice ABI è indicato in pos. 70-74”  |
| 20/01/2014                 | 6.10                 | 1° feb 2014                 | Circolare CBI 1/2014 del 21/01/2014              |  |                     |   |  |
|                            |                      |                             |  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                 | 2.5                 | Tipo record 16 (coordinate ordinante)                   | <b>Codice paese:</b> modificata nota relativa alla valorizzazione del campo  |
|                            |                      |                             |  | <b>Disposizioni incasso R.I.D.</b>                 | 2.6                 | Tipo record 17 (coordinate di addebito)                 | <b>Codice paese:</b> inserita nota relativa alla valorizzazione del campo  |
| <a href="#">14/02/2014</a> | <a href="#">6.16</a> | <a href="#">31 mar 2014</a> | <a href="#">Messaggio di rete del 24/02/2014</a> |  |                     |   |  |
|                            |                      |                             |  | <b><a href="#">Disposizioni incasso R.I.D.</a></b> | <a href="#">2.6</a> | <a href="#">Tipo record 17 (coordinate di addebito)</a> | <a href="#">Codice paese: introdotta possibile valorizzazione a SM</a>   |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>8/39                   |

## Indice dei contenuti

---

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>PREMESSA .....</b>  | <b>10</b> |
| <b>2</b> | <b>FUNZIONE “DISPOSIZIONI INCASSO R.I.D.” .....</b>                | <b>11</b> |
| 2.1      | Struttura delle richieste .....                                    | 11        |
| 2.2      | Struttura del record di testa - codice fisso “IR” .....            | 12        |
| 2.3      | Struttura del record di coda - codice fisso “EF” .....             | 13        |
| 2.4      | Struttura del record - codice fisso “10” .....                     | 13        |
| 2.5      | Tipo record 16 (coordinate ordinante) .....                        | 15        |
| 2.6      | Struttura del record – codice fisso “17” .....                     | 16        |
| 2.7      | Struttura del record - codice fisso “20” .....                     | 17        |
| 2.8      | Struttura del record - codice fisso “30” .....                     | 17        |
| 2.9      | Struttura del record - codice fisso “40” .....                     | 18        |
| 2.10     | Struttura del record - codice fisso “50”/”60” .....                | 18        |
| 2.11     | Struttura del record - codice fisso “70” .....                     | 19        |
| <b>3</b> | <b>FUNZIONE “RICHIAMI R.I.D.” .....</b>                            | <b>21</b> |
| 3.1      | Struttura dei richiami .....                                       | 21        |
| <b>4</b> | <b>FUNZIONE “VARIAZIONE COORDINATE PER POSIZIONE TRASFERITA” .</b> | <b>22</b> |
| 4.1      | Struttura delle richieste .....                                    | 22        |
| 4.2      | Struttura del record di testa - codice fisso “IR” .....            | 22        |
| 4.3      | Struttura del record di coda - codice fisso “EF” .....             | 23        |
| 4.4      | Struttura del record - codice fisso “10” .....                     | 24        |
| <b>5</b> | <b>FUNZIONE “RID PRESENTATI DA CLIENTELA NON RESIDENTE” .....</b>  | <b>26</b> |
| 5.1      | Struttura delle presentazioni .....                                | 26        |
| <b>6</b> | <b>FLUSSO DI RITORNO R.I.D. ....</b>                               | <b>28</b> |
| 6.1      | Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati .....          | 28        |



|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>9/39                   |

|            |  |           |
|------------|--|-----------|
| <b>6.2</b> | <b>Struttura dei record</b> .....                        | <b>29</b> |
| <b>6.3</b> | <b>Struttura del record - codice fisso “70”</b> .....    | <b>32</b> |
| <b>6.4</b> | <b>Promemoria contabile</b> .....                        | <b>35</b> |
| 6.4.1      | Tipo record 10.....                                      | 36        |
| 6.4.2      | Tipo record 70.....                                      | 36        |
| <b>7</b>   | <b>APPENDICE A – TABELLA TIPI DI STORNO R.I.D.</b> ..... | <b>38</b> |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>10/39                  |

# 1 Premessa


---

Il presente documento definisce gli standard tecnici dei flussi relativi alla funzione “Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.” ed in particolare:

- Richiesta d’incasso “R.I.D.”
- Richiamo “R.I.D.”
- Flussi di ritorno incasso “R.I.D.”: insoluti, storni, pagati e promemoria contabili.
- Richiesta d’incasso “R.I.D.” presentate da clientela non residente.

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.

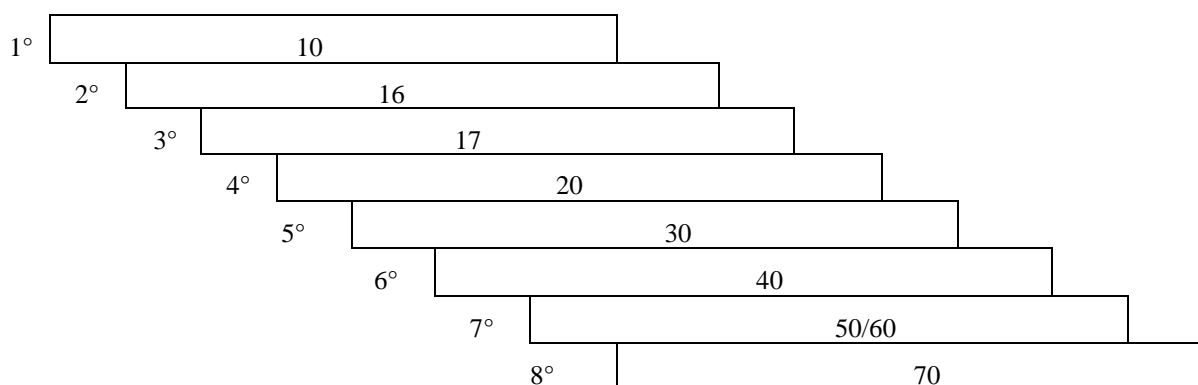
Si richiama, per quanto concerne le regole di rappresentazione e composizione dei flussi che sono scambiati nell'ambito del servizio Corporate Banking Interbancario - CBI, la consultazione del documento “CBI-STD-001”, il quale deve essere preso a riferimento da tutti i documenti che descrivono le varie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

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>11/39                  |

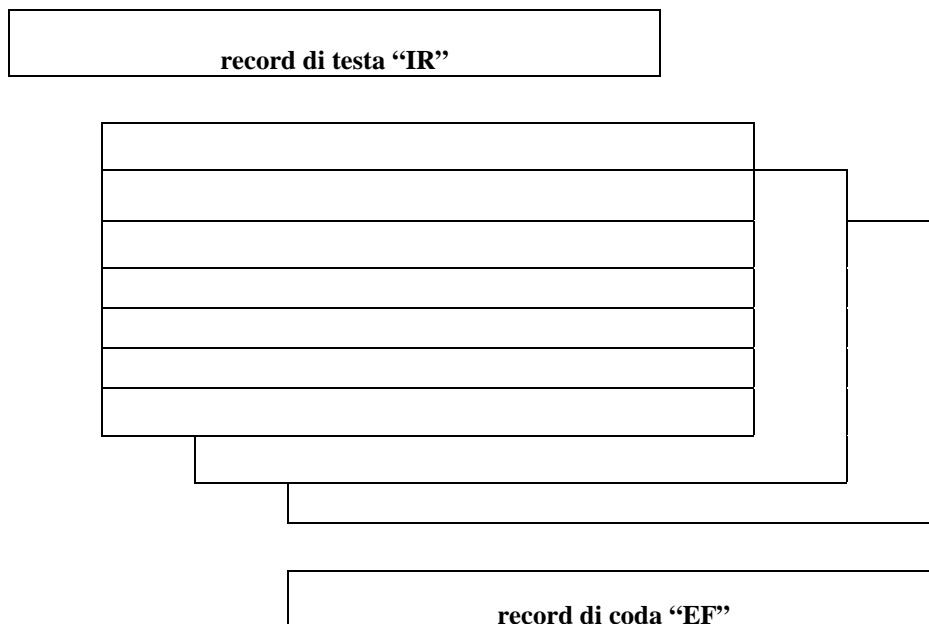
## 2 Funzione “Disposizioni incasso R.I.D.”

### 2.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione può essere formata da 8 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:



|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>12/39                  |

## 2.2 Struttura del record di testa - codice fisso “IR”

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                  | controllo | contenuto   |
|-----------|-----|------|-----------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                      | N         | blank   |
| 2 -3      | o   | an   | <b>Tipo record</b>          | V         | IR"   |
| 4-8       | o   | an   | <b>mittente</b>             | V         | codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censita sul Directory;   |
| 9-13      | o   | n    | <b>ricevente</b>            | V         | codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; è censita sul Directory;   |
| 14-19     | o   | n    | Data creazione              | F         | data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA  |
| 20-39     | o   | an   | <b>Nome supporto</b>        | 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 ricevente  |
| 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.<br>Il campo è composto dai tre sottocampi: di seguito riportati |
| 105       | f   | an   | <b>Tipo flusso</b>          | V         | Assume il valore:<br>“1” = operazioni generate nell’ambito di attività Market Place   |
| 106       | f   | an   | <b>Qualificatore flusso</b> | V         | Assume il valore fisso “\$”   |
| 107-111   | n   |      | <b>Soggetto Veicolatore</b> | V         | Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.   |
| 112-      | -   | -    | filler                      | N         | blank   |
| 113 -     | f   | an   | Tipo incasso RID            | V         | può assumere i seguenti valori:<br>“blank” = RID ordinario <sup>1</sup><br>“U” = RID ordinario <sup>1</sup><br>“V” = RID Veloce <sup>2</sup>  |
|           |     |      |                             |           | Questo campo deve essere valorizzato allo stesso modo anche in tutte le disposizioni contenute nel supporto (cfr. Record 10 pos.119) e sul record di coda (cfr. Record “EF” pos. 113)                                 |
| 114 -     | o   | an   | <b>codice divisa</b>        | V         | Assume il valore fisso “E” (Euro).  |

<sup>1</sup> Nel caso di presentazioni da regolare in SEPA (caratterizzate da presenza Record 17) assume valenza di “SDD Core”.

<sup>2</sup> Nel caso di presentazioni da regolare in SEPA (caratterizzate da presenza Record 17) assume valenza di “SDD B2B”.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>13/39                  |

|         |   |   |                       |   |  |
|---------|---|---|-----------------------|---|--|
| 115 -   | - | - | filler                | N | blank  |
| 116-120 |   |   | Campo non disponibile | N | Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni |

## 2.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                   | controllo | contenuto   |
|-----------|-----|------|------------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                       | N         | blank   |
| 2-3       | o   | an   | <b>tipo record</b>           | V         | "EF"  |
| 4-8       | o   | an   | <b>mittente</b>              | V         | Stessi dati presenti sul record di testa  |
| 9-13      | o   | n    | <b>ricevente</b>             | V         | " "   |
| 14-19     | o   | n    | <b>data creazione</b>        | V         | " "   |
| 20-39     | o   | an   | <b>Nome supporto</b>         | V         | " "   |
| 40-45     | f   | an   | campo a disposizione         | N         | Campo a disposizione dell'Azienda mittente  |
| 46-52     | o   | n    | <b>numero disposizioni</b>   | V         | Numero delle disposizioni (richieste di incasso RID contenute nel flusso)   |
| 53- 67    | o   | n    | <b>tot. importi negativi</b> | V         | Importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso   |
| 68-82     | o   | n    | <b>tot. importi positivi</b> | V         | Deve essere valorizzato con "zeri"  |
| 83-89     | o   | n    | <b>numero record</b>         | V         | Numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)  |
| 90-112    | -   | -    | filler                       | N         | blank   |
| 113 -     | f   | an   | tipo incasso RID             | V         | Può assumere i seguenti valori:<br>"blank" = RID ordinario<br>"U" = RID ordinario<br>"V" = RID Veloce<br><br>Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa |
| 114 -     | o   | an   | <b>codice divisa</b>         | V         | Assume il valore fisso "E" (Euro).  |
| 115-120   |     |      | Campo non disponibile        | N         | Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni  |

## 2.4 Struttura del record - codice fisso "10"

| posizione | o/f | tipo | Nome campo         | controllo | contenuto         |
|-----------|-----|------|--------------------|-----------|-------------------|
| 1-        | -   | -    | filler             | N         | blank             |
| 2-3       | o   | an   | <b>tipo record</b> | V         | codice fisso "10" |

|   |  |  |   |   |
|---|--|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. |  | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    |  | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>14/39                  |

|  |   |    |                             |   |   |
|--|---|----|-----------------------------|---|---|
| 4-10   | o | n  | <b>numero progressivo</b>   | 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 ricevuta.  |
| 11-16  | f | n  | data decorrenza garanzia    | F | Data di decorrenza della garanzia; deve essere obbligatoriamente valorizzata nelle disposizioni di incasso derivanti da un allineamento elettronico archivi originato da Azienda e contiene la data scadenza della prima rata nel formato GGMMAA  |
| 17-22  | - | -  | filler                      | - | blank   |
| 23-28  | o | n  | data scadenza               | F | Data alla quale si richiede l'addebito del conto del debitore nel formato GGMMAA  |
| 29-33  | o | n  | causale                     | V | Deve assumere il valore fisso :<br>"50000" = R.I.D  |
| 34-46  | o | n  | importo                     | F | Importo – in centesimi di Euro - della disposizione   |
| 47-  | o | an | <b>Segno</b>                | V | Assume valore fisso " - "   |
| <i>coordinate della Banca Assuntrice</i>     |   |    |                             |   |   |
| 48 -52                                       | o | n  | <b>ABI banca Assuntrice</b> | V | Codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa  |
| 53-57  | f | n  | CAB banca                   | F | Codice CAB dello sportello della banca  |
| 58-69  | f | an | Conto ordinante             | F | Codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso   |
| <i>coordinate della Banca Domiciliataria</i> |   |    |                             |   |   |
| 70 -74                                       | o | n  | ABI banca Domiciliataria    | F | Codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso  |
| 75-79  | f | n  | CAB banca                   | F | Codice CAB dello sportello della banca  |
| 80-91  | - | -  | filler                      | N | blank   |
| <i>coordinate Azienda Creditrice</i>         |   |    |                             |   |   |
| 92-96  | o | an | <b>codice Azienda</b>       | V | Codice SIA del cliente ordinante; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico; non necessariamente è censito tra i codici SIA censiti sul Directory deve assumere uno dei seguenti valori:<br>1 - utenza<br>2 - matricola<br>3 - codice fiscale<br>4 - codice cliente<br>5 - codice fornitore<br>6 - portafoglio commerciale<br>9 - altri |
| 97-  | o | n  | <b>tipo codice</b>          | V | codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore  |
| 98-113                                       | o | an | codice cliente debitore     | F | va valorizzato solo nel caso il debitore sia una Banca e in tal caso deve assumere il valore "B"  |
| 114-   | f | an | <b>flag tipo debitore</b>   | V |   |

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>15/39                  |

|         |   |    |                      |   |  |
|---------|---|----|----------------------|---|--|
| 115-118 | - | -  | filler               | N | blank  |
| 119 -   | f | an | tipo incasso RID     | V | <p>può assumere i seguenti valori:</p> <p>“blank” = RID ordinario</p> <p>“U” = RID ordinario</p> <p>“V” = RID Veloce</p> <p>Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa</p> |
| 120-    | o | an | <b>codice divisa</b> | V | Assume il valore fisso “E” (Euro).   |

## 2.5 Tipo record 16 (coordinate ordinante)

Il presente Tipo record 16 è facoltativo<sup>1</sup>.

Qualora le informazioni contenute nel tipo record 16 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sui tipi record 10, prevale il contenuto dei campi presenti sul tipo record 16.

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

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

|       |   |    |                   |   |  |
|-------|---|----|-------------------|---|--|
| 15-   | o | an | <i>CIN</i>        | F | CIN della coordinata BBAN  |
| 16-20 | o | n  | <b>codice ABI</b> | V | Codice ABI della banca: deve corrispondere al codice ABI del ricevente (pos. 9-13) presente sul record di testa; |
| 21-25 | o | n  | <b>codice CAB</b> | F | Codice CAB della banca;  |

<sup>1</sup> La valorizzazione del Record 16 può essere richiesta se la presentazione è da regolare su canale SEPA.

<sup>2</sup> Il codice SM rientra nell’ambito di operatività della SEPA a partire dal 3 febbraio 2014.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>16/39                  |

|        |          |           |                                     |          |  |
|--------|----------|-----------|-------------------------------------|----------|--|
| 26-37  | <i>o</i> | <i>an</i> | <i>numero conto</i>                 | <i>F</i> | Conto corrente <sup>1</sup> ;  |
| 38-44  | -        | -         | <i>filler</i>                       | <i>N</i> | Blank  |
| 45-79  | <i>f</i> | <i>an</i> | <i>Identificativo del creditore</i> | <i>F</i> | Identificativo del creditore in coerenza con la circolare ABI serie tecnica n. 42 dell'11 agosto 2009 (Creditor Identifier).<br>Si raccomanda l'utilizzo del medesimo identificativo su tutta la distinta. |
| 80-120 | -        | -         | <i>filler</i>                       | <i>N</i> | Blank  |

## 2.6 Struttura del record – codice fisso “17”

Il Tipo record 17 è ammesso (ed è obbligatorio) per le sole presentazioni da regolare sui canali SEPA, e la relativa valorizzazione è rimessa agli accordi bilaterali. E' del tutto assente negli altri casi.

Pertanto, ove nella prima disposizione della distinta sia presente il Tipo record 17, tutte le eventuali disposizioni residue devono contenere obbligatoriamente tale tipo record integrativo. Seguendo il medesimo criterio di omogeneità, se il Tipo record 17 non è presente nella prima disposizione lo stesso deve essere obbligatoriamente assente anche nelle disposizioni successive.

Qualora le informazioni riguardanti le coordinate debitore contenute nel tipo record 17 dovessero risultare in contrasto con quelle presenti sui tipi record 10, prevale il contenuto dei campi presenti sul tipo record 17.

La coordinata IBAN nazionale è composta dalle seguenti informazioni:

- codice paese (2 caratteri);
- check digit (2 caratteri);
- CIN (1 carattere);
- codice ABI (5 caratteri);
- codice CAB (5 caratteri);
- numero conto (12 caratteri).

| posizione | o/f      | tipo      | nome campo                | controllo | Contenuto   |
|-----------|----------|-----------|---------------------------|-----------|---|
| 1-        | -        | -         | <i>filler</i>             | <i>N</i>  | Blank   |
| 2-3       | <i>o</i> | <i>an</i> | <b>tipo record</b>        | <i>V</i>  | codice fisso “17”   |
| 4-10      | <i>o</i> | <i>n</i>  | <b>numero progressivo</b> | <i>V</i>  | Numero della disposizione all'interno del flusso, identico a quello del record 10 |

I campi che seguono, fino alla posizione 37 inclusa, costituiscono la coordinata **IBAN di addebito** secondo la normativa nazionale, la cui presenza è richiesta per le presentazioni SEPA:

|       |          |           |                     |          |   |
|-------|----------|-----------|---------------------|----------|---|
| 11-12 | <i>f</i> | <i>an</i> | <i>codice paese</i> | <i>V</i> | <i>Il codice paese deve essere uguale a IT <a href="#">o SM</a></i> |
| 13-14 | <i>f</i> | <i>n</i>  | <i>check digit</i>  | <i>V</i> | <i>check digit IBAN</i>   |
| 15-   | <i>f</i> | <i>an</i> | <i>CIN</i>          | <i>F</i> | <i>CIN</i>  |

<sup>1</sup> 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.



|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>17/39                  |

|        |   |    |                             |   |  |
|--------|---|----|-----------------------------|---|--|
| 16-20  | f | n  | codice ABI                  | F | Codice ABI della banca   |
| 21-25  | f | n  | codice CAB                  | F | Codice CAB della banca   |
| 26-37  | f | an | numero conto                | F | Conto corrente debitore <sup>1</sup>   |
| 38-41  | f | an | tipo sequenza               | V | Tipo sequenza dell'incasso. Se utilizzato ai fini SEPA assume i seguenti valori: "FRST", "RCUR", "FNAL", "OOFF". La presenza del campo è rimessa agli accordi banca-cliente. |
| 42-47  | f | n  | data sottoscrizione mandato | F | Data di sottoscrizione del mandato nel formato GGMMAA. La presenza del campo è rimessa agli accordi banca-cliente.   |
| 48-120 | - | -  | filler                      | N | Blank  |

## 2.7 Struttura del record - codice fisso "20"

| posizione  | o/f | tipo | Nome campo                | controllo   | contenuto                                       |
|--|-----|------|---------------------------|---|---|
| -1   | -   | -    | filler                    | N   | blank   |
| 2-3  | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V   | codice fisso "20"                               |
| 4-10   | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V   | stesso numero del record 10 della disposizione. |
| <i>Descrizione del cliente creditore<sup>2</sup></i> |     |      |                           | <i>(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente creditore)</i> |   |
| 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   |

## 2.8 Struttura del record - codice fisso "30"

| posizione | o/f | tipo | Nome campo         | controllo | contenuto         |
|-----------|-----|------|--------------------|-----------|-------------------|
| 1-        | -   | -    | filler             | N         | blank             |
| 2-3       | o   | an   | <b>tipo record</b> | V         | codice fisso "30" |

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Per le presentazioni da regolare su canale SEPA si raccomanda l'utilizzo dei soli primi 70 caratteri.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>18/39                  |

4-10 o n **numero progressivo** V stesso numero del record 10 della disposizione.

#### *Descrizione del cliente debitore<sup>1</sup>*

*(Tre segmenti di 30 caratteri ciascuno: denominazione o ragione sociale del cliente debitore)*

|          |   |    |             |   |       |
|----------|---|----|-------------|---|-------|
| 11-40    | o | an | 1° segmento | F | .     |
| 41-70    | f | an | 2° segmento | F | .     |
| 71-100   | f | an | 3° segmento | F | .     |
| 101-116  | - | -  | filler      | N | blank |
| 117 -120 | - | -  | filler      | N | blank |

## 2.9 Struttura del record - codice fisso “40”

Il tipo record '40' è facoltativo.

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                | controllo | contenuto                                       |
|-----------|-----|------|---------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V         | codice fisso "40"                               |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V         | stesso numero del record 10 della disposizione. |

#### *Indirizzo del debitore*

|        |   |    |                      |   |  |
|--------|---|----|----------------------|---|--|
| 11-40  | o | an | indirizzo            | F | via, numero civico e/o nome della frazione |
| 41-45  | o | n  | CAP                  | F | codice di avviamento postale               |
| 46-70  | o | an | comune e sigla prov. | F | comune e sigla della provincia             |
| 71-120 | - | -  | filler               | N | blank                                      |

## 2.10 Struttura del record - codice fisso “50”/”60”

Questi record sono usati in **alternativa** in base al tipo di descrizione della disposizione d'incasso. Se la descrizione si esaurisce nei 90 caratteri, deve essere usato il record 50; in caso contrario 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   | <b>tipo record</b>        | V         | codice fisso "50" (o "60")                      |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V         | stesso numero del record 10 della disposizione. |

<sup>1</sup> Per le presentazioni da regolare su canale SEPA si raccomanda l'utilizzo dei soli primi 70 caratteri.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>19/39                  |

Riferimenti al debito<sup>1</sup> (è suddiviso in due segmenti di 45 caratteri ciascuno)

|         |   |    |             |   |       |
|---------|---|----|-------------|---|-------|
| 11-55   | o | an | 1° segmento | F |       |
| 56-100  | f | an | 2° segmento | F |       |
| 101-120 | - |    | filler      | N | blank |


## 2.11 Struttura del record - codice fisso “70”

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                         | controllo | contenuto  |
|-----------|-----|------|------------------------------------|-----------|--|
| 1-        | -   | -    | filler                             | N         | blank  |
| 2-3       | o   | an   | <b>tipo record</b>                 | V         | codice fisso "70"  |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b>          | V         | stesso numero del record 10 della disposizione.  |
| 11-25     | f   | an   | codice di riferimento <sup>2</sup> | F         | codice attribuito dall'azienda mittente  |
| 26-94     | -   | -    | filler                             | N         | blank  |
| 95        | f   | an   | Campo a disposizione               | N         | Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice   |
| 96        | f   | an   | Flag facoltà storno di V addebito  |           | Indica la facoltà di rifiuto dell'addebito da parte del debitore; se presente deve assumere uno dei seguenti valori:<br><br>1= esiste la facoltà di rimborso dopo la scadenza (D+5),<br><br>2= esiste la facoltà di rimborso alla scadenza (D),<br><br>3= non esiste la facoltà di storno per contestazione del debitore (valore raccomandato in caso di RID Veloce da regolare in SEPA B2B),<br><br>4= non esiste la facoltà di storno per la banca domiciliataria,<br><br>8= esiste il diritto al rimborso (D+8 settimane) (valore raccomandato in caso di RID Ordinario da regolare in SEPA Core),<br><br>9 <sup>3</sup> = non esiste la facoltà di rimborso per le previste caratteristiche del mandato (clausola importo prefissato), |


<sup>1</sup> Per le presentazioni da regolare su canale SEPA si raccomanda di limitare le informazioni di riconciliazione ad un massimo di 140 caratteri, con l'utilizzo di un Record 50 oppure di un massimo di due Record 60 entro i 140 caratteri complessivi.

<sup>2</sup> Per le presentazioni da regolare su canale SEPA, al fine di prevenire eventuali scarti formali, si raccomanda l'utilizzo di un valore univoco all'interno della distinta

<sup>3</sup> Si raccomanda la valorizzazione di tale flag in caso di RID a importo fisso, al fine di agevolare il corretto instradamento da parte della Banca Assuntrice, a partire dal 01/02/14.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>20/39                  |

|         |   |    |                      |   |  |
|---------|---|----|----------------------|---|--|
| 97      | f | an | Campo a disposizione | N | Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice           |
| 98-100  | - | -  | filler               | N | blank  |
| 101-110 | f | an | chiavi di controllo  | N | campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice |
| 111     | - |    | filler               | N | blank  |
| 112-120 | f | an | chiavi di controllo  | N | campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>21/39                  |

## 3 Funzione “Richiami R.I.D.”

---

### 3.1 Struttura dei richiami

I richiami delle disposizioni d'incasso R.I.D. ancora in carico alla Banca Assuntrice hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d'incasso originarie con le seguenti varianti:

a) Nel record 10:

- a pos. 47 il segno assume valore fisso "+";
- da pos. 29 a pos. 33 il campo causale assume il valore fisso "50100";

b) Assenza del record 17:

- il record 17 non deve essere presente. La funzione “Richiami RID” non può essere alla data utilizzata in caso di presentazioni SEPA.


c) Nel record 70:

- nelle pos. 101-110 e 112-120 possono essere valorizzate chiavi di controllo diverse rispetto a quelle eventualmente presenti sulla disposizione originaria;

d) Nel record di coda:

- da pos. 53 a pos. 67 il campo 'totale importi negativi' deve essere valorizzato con "zeri", mentre da pos. 68 a pos. 82 il campo 'totale importi positivi' deve contenere l'importo totale – in centesimi di Euro - delle disposizioni contenute nel flusso.

Nota bene: non è ammesso raggruppare nello stesso supporto logico richiami di disposizioni d'incasso R.I.D., precedentemente inviate, assieme a nuove presentazioni.

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>22/39                  |

## 4 Funzione “Variazione coordinate per posizione trasferita”

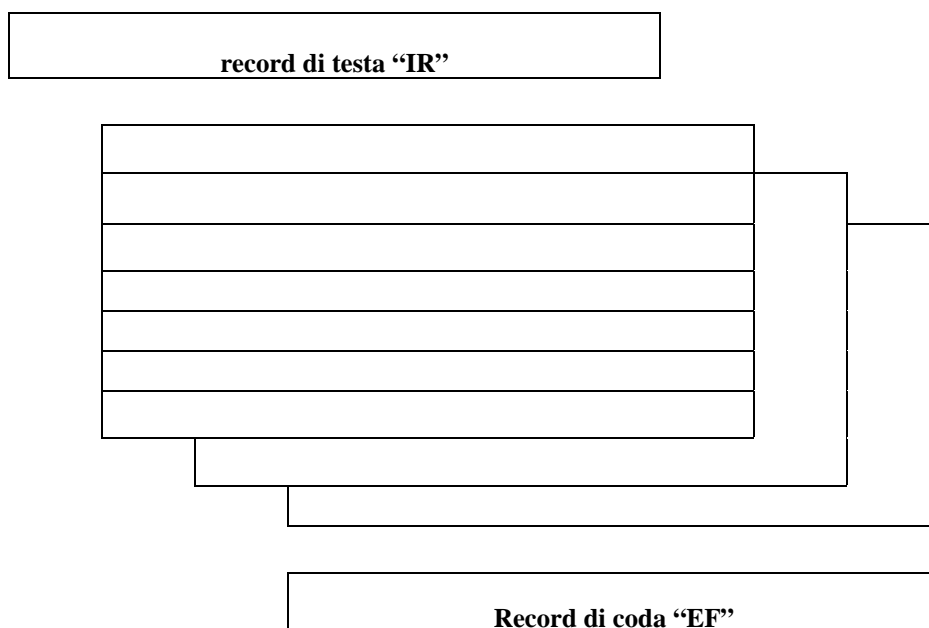
### 4.1 Struttura delle richieste

Ogni disposizione può essere formata da tanti tipi record 10 di 120 caratteri ciascuno, quante sono le posizioni da variare.



Si fa notare che la funzione “Variazione coordinate per posizione trasferita” non può essere alla data utilizzata in caso di presentazioni SEPA, a causa della indisponibilità di una equivalente funzione dello schema Direct Debit.

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



### 4.2 Struttura del record di testa - codice fisso “IR”

| posizione | o/f | tipo | Nome campo | controllo | contenuto |
|-----------|-----|------|------------|-----------|-----------|
| 1-        | -   | -    | filler     | N         | blank     |

|   |   |  |                                    |                                  |
|---|---|--|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. |  | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    |  | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>23/39                  |

|         |   |    |                                  |   |  |
|---------|---|----|----------------------------------|---|--|
| 2-3     | o | an | <b>Tipo record</b>               | V | IR"  |
| 4-8     | o | an | <b>mittente</b>                  | V | codice assegnato dalla Sia all'Azienda Mittente; è censito sul Directory   |
| 9-13    | o | n  | <b>ricevente</b>                 | V | codice ABI della banca assuntrice cui devono essere inviate le disposizioni; è presente sul Directory  |
| 14-19   | o | n  | Data creazione                   | F | data di creazione del 'flusso' da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA   |
| 20-39   | o | an | <b>Nome supporto</b>             | 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 ricevente   |
| 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.<br>Il campo è composto dai tre sottocampi: di seguito riportati<br>Assume il valore:<br>"1" = operazioni generate nell'ambito di attività Market Place |
| 105     | f | an | <b>Tipo flusso</b>               | V |  |
| 106     | f | an | <b>Qualificatore flusso</b>      | V | Assume il valore fisso "\$"  |
| 107-111 | n |    | <b>Soggetto Veicolatore</b>      | 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 | <b>codice divisa</b>             | V | Assume il valore fisso "E" (Euro).   |
| 115 -   | o | an | <b>flag posizione trasferita</b> | V | Assume il valore fisso "C"   |
| 116-120 |   |    | Campo non disponibile            | N | Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni   |

### 4.3 Struttura del record di coda - codice fisso "EF"

| posizione | o/f | tipo | Nome campo            | controllo | contenuto                                  |
|-----------|-----|------|-----------------------|-----------|--|
| 1-        | -   | -    | filler                | N         | blank                                      |
| 2-3       | o   | an   | <b>tipo record</b>    | V         | "EF"                                       |
| 4-8       | o   | an   | <b>mittente</b>       | V         | Stessi dati presenti sul record di testa   |
| 9-13      | o   | n    | <b>ricevente</b>      | V         | " "  |
| 14-19     | o   | n    | <b>data creazione</b> | V         | " "  |
| 20-39     | o   | an   | <b>Nome supporto</b>  | V         | " "  |
| 40-45     | f   | an   | campo a disposizione  | N         | Campo a disposizione dell'Azienda mittente |


|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>24/39                  |

|         |   |    |                              |   |   |
|---------|---|----|------------------------------|---|---|
| 46-52   | o | n  | <b>numero disposizioni</b>   | V | Numero delle disposizioni (richieste di variazione delle coordinate per posizione trasferita) |
| 53- 67  | o | n  | <b>tot. importi negativi</b> | V | Deve essere valorizzato con "zeri"  |
| 68-82   | o | n  | <b>tot. importi positivi</b> | V | Deve essere valorizzato con "zeri"  |
| 83-89   | o | n  | <b>numero record</b>         | 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 | <b>codice divisa</b>         | V | Assume il valore fisso "E" (Euro).  |
| 115-120 |   |    | Campo non disponibile        | N | Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni                                      |

#### 4.4 Struttura del record - codice fisso "10"

| posizione                                    | o/f | tipo | Nome campo                  | controllo | contenuto  |
|--|-----|------|-----------------------------|-----------|--|
| 1-   | -   | -    | filler                      | N         | blank  |
| 2 -3   | o   | an   | <b>tipo record</b>          | V         | codice fisso "10"  |
| 4-10   | o   | n    | <b>numero progressivo</b>   | 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 ricevuta.   |
| 11-28  | -   | -    | filler                      | N         | blank  |
| 29-33  | o   | n    | <b>causale</b>              | V         | Deve assumere il valore fisso :<br>"50999" = R.I.D   |
| 34-47  | -   | -    | filler                      | N         | blank  |
| <i>coordinate della Banca Assuntrice</i>     |     |      |                             |           |  |
| 48 -52                                       | o   | n    | <b>ABI banca Assuntrice</b> | V         | Codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa   |
| 53-57  | f   | n    | CAB banca                   | F         | Codice CAB dello sportello della banca   |
| 58-69  | f   | an   | Conto ordinante             | F         | Codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso  |
| <i>coordinate della Banca Domiciliataria</i> |     |      |                             |           |  |
| 70 -74                                       | o   | n    | ABI banca Domiciliataria    | F         | Codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso (nuova banca di addebito)   |
| 75-91  | -   | -    | filler                      | N         | blank  |
| <i>coordinate Azienda Creditrice</i>         |     |      |                             |           |  |
| 92-96  | o   | an   | <b>codice Azienda</b>       | V         | Codice SIA del cliente ordinante; tale codice può essere diverso dal codice SIA dell'azienda mittente presente sul record di testa, ma deve comunque essere lo stesso per tutte le singole disposizioni contenute nel supporto logico; non necessariamente è censito sul Directory |



|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>25/39                  |

|          |   |    |                           |   |   |
|----------|---|----|---------------------------|---|---|
| 97-      | o | n  | <b>tipo codice</b>        | V | deve assumere uno dei seguenti valori:<br>1 - utenza<br>2 - matricola<br>3 - codice fiscale<br>4 - codice cliente<br>5 - codice fornitore<br>6 - portafoglio commerciale<br>9 - altri |
| 98-113   | o | an | codice cliente debitore   | F | codice con il quale il debitore è conosciuto dal creditore  |
| 114-     | f | an | <b>flag tipo debitore</b> | V | va valorizzato solo nel caso il debitore sia una Banca e in tal caso deve assumere il valore "B"  |
| 115- 120 | - | -  | filler                    | N | blank   |


|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>26/39                  |

## 5 Funzione “RID presentati da clientela non residente”


### 5.1 Struttura delle presentazioni

Le disposizioni d’incasso RID inoltrate da clientela non residente hanno la stessa struttura e gli stessi contenuti delle disposizioni d’incasso tradizionali con le seguenti varianti relative al tipo record “70”:

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                        | controllo | contenuto   |
|-----------|-----|------|-----------------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                            | N         | blank   |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>                | V         | codice fisso "70"   |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b>         | V         | stesso numero del record 10 della disposizione.   |
| 11-13     | f   | an   | Stato di residenza                | F         | codice UIC dello Stato di residenza del soggetto creditore  |
| 14 -16    | f   | an   | Stato di accredito                | F         | codice UIC dello Stato di nel quale ha sede la dipendenza della banca detentrica del conto di accredito   |
| 17-51     | f   | an   | Banca di accredito                | F         | denominazione della banca detentrica del conto di accredito   |
| 52-66     | f   | an   | Numero cc di accredito            | F         | numero conto di accredito   |
| 67-81     | f   | an   | Titolare cc di accredito          | F         | denominazione del titolare del conto di accredito   |
| 82        | f   | an   | flag Rid estero                   | F         | deve assumere il valore fisso “1”   |
| 83-94     | -   | -    | Filler                            | N         | blank   |
| 95        | f   | an   | Campo a disposizione              | N         | Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice  |
| 96-       | f   | an   | Flag facoltà storno di V addebito | V         | <p>Indica la facoltà di rifiuto dell’addebito da parte del debitore; se presente deve assumere uno dei seguenti valori:</p> <p>1= esiste la facoltà di rimborso dopo la scadenza(D+5),</p> <p>2= esiste la facoltà di rimborso alla scadenza(D),</p> <p>3= non esiste la facoltà di storno per contestazione del debitore,</p> <p>4= non esiste la facoltà di storno per la banca domiciliata r.a.,</p> <p>8= esiste il diritto al rimborso (D+8 settimane),</p> <p>9= non esiste la facoltà di rimborso per le previste caratteristiche del mandato (clausola importo prefissato),</p> |
| 97        | f   | an   | Campo a disposizione              | N         | Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice  |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>27/39                  |

|          |   |    |                     |   |  |
|----------|---|----|---------------------|---|--|
| 98-100   | - | -  | filler              | N | blank  |
| 101-110  | f | an | chiavi di controllo | N | campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice |
| 111 -    | - | -  | filler              | N | blank  |
| 112 -120 | f | an | chiavi di controllo | N | campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice |

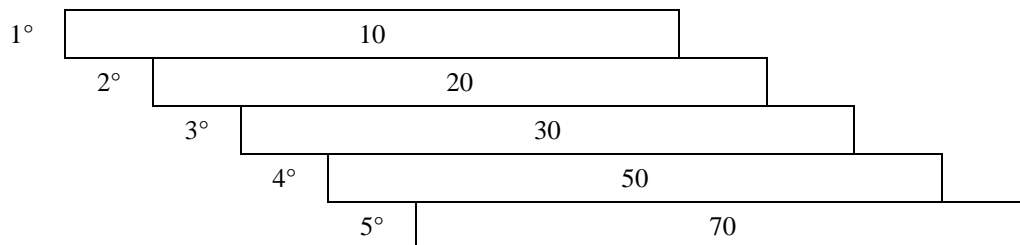
|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>28/39                  |

## 6 Flusso di ritorno R.I.D.

### 6.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

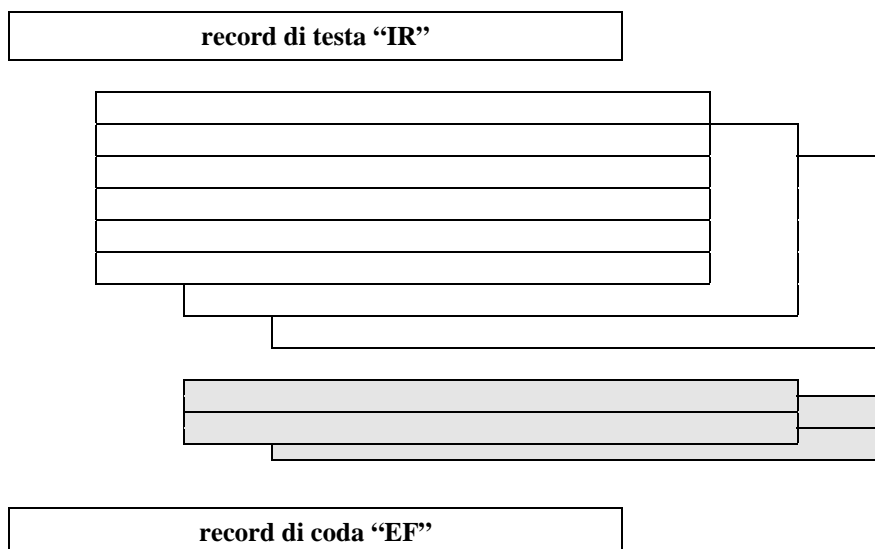
Gli insoluti e gli storni delle disposizioni d'incasso R.I.D. sono impostati utilizzando parte dei dati della disposizione originaria.

Ogni esito è infatti formato da 5 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:



In ogni supporto logico di ricevute, la Banca Assuntrice può inserire, tra il record 70 ed il record di coda, anche il "promemoria contabile" costituito da una o due coppie di record "10" e "70" (una per l'importo totale degli impagati o dei pagati e una per le spese e commissioni).

L'insieme costituito dalle disposizioni di storno e dal relativo promemoria contabile viene fatto precedere da un record di testa e seguire da un record di coda di 120 caratteri ciascuno:



|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>29/39                  |

## 6.2 Struttura dei record

I record devono essere impostati utilizzando i dati della disposizione originaria, ad eccezione del Tipo record 16, con le seguenti varianti:

- a) Il record 16, previsto come facoltativo nel flusso di presentazione, non è ammesso nel flusso di ritorno.
- b) Il record 40, previsto nel flusso di presentazione, non è ammesso nel flusso di ritorno.
- c) Tra il record 70 dell'ultima disposizione del flusso avente stessa causale ed il record di coda si può inserire il "promemoria contabile" (cfr. paragrafo relativo);
- d) Il record 10 deve essere valorizzato come segue :

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                | controllo | contenuto  |
|-----------|-----|------|---------------------------|-----------|--|
| 1-        | -   | -    | filler                    | N         | blank  |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V         | Codice fisso "10"  |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | 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 ricevuta. |
| 11-16     | -   | -    | filler                    | N         | blank  |
| 17-22     | o   | n    | data scadenza effettiva   | F         | Data di regolamento applicata  |
| 23-28     | o   | n    | data scadenza originaria  | F         | Stesso valore contenuto nella disposizione originaria  |

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>30/39                  |

29-33 o n causale

V

può assumere i seguenti valori in relazione alle :

- **causali indicate dalla banca assuntrice:**

50002: "disposizione resa al carico poiché presentata oltre i termini dell'accordo" (la banca assuntrice restituisce immediatamente la disposizione in quanto presentata al di fuori dei termini previsti dalla procedura);

50006<sup>1</sup>: "disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inidonea al trattamento);

50008: "disposizione richiamata"

50010: "disposizione pagata" (la banca assuntrice trasmette la segnalazione dell'avvenuto accredito della presentazione a seguito del regolamento interbancario. Per ogni dettaglio ulteriore si faccia riferimento agli accordi bilaterali banca-cliente);

- **causali indicate dalla banca domiciliataria;** possono assumere i seguenti valori in relazione alla tabella "Tipi di storno RID" presente nell'Appendice A:

50001: "disposizione stornata per conto estinto"

50003 "disposizione stornata per insufficienza fondi"

50004: "disposizione stornata a seguito di opposizione del debitore"

50007: "disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi"

50009: "disposizione stornata per motivi generici".

In presenza delle causali 50004 o 50007 il campo pos. 64-65 sul record 70 diviene obbligatorio con indicazione della corrispondente causale interbancaria e controllo di validità

34-46 o n importo

F

stesso valore della disposizione originaria

---

<sup>1</sup> La causale 50006 può assumere il significato di "formato non idoneo" nel senso che la banca ricevente non è in grado di regolare la presentazione sul canale SEPA.

|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>31/39                  |

|  |   |    |                             |   |   |
|--|---|----|-----------------------------|---|---|
| 47-  | o | an | <b>segno</b>                | V | assume valore fisso " - " tranne che per la causale 50010 per la quale assume invece valore '+'   |
| <i>coordinate della Banca Domiciliataria</i> |   |    |                             |   |   |
| 48 -52                                       | o | n  | ABI banca Domiciliataria    | F | codice ABI della banca domiciliataria delle richieste di incasso.   |
| 53-57  | f | n  | CAB banca                   | F | codice CAB dello sportello della banca domiciliataria.  |
| 58-69  | - | -  | filler                      | N | blank   |
| <i>coordinate della Banca Assuntrice</i>     |   |    |                             |   |   |
| 70 -74                                       | o | n  | <b>ABI banca Assuntrice</b> | V | codice ABI della banca assuntrice delle richieste di incasso; deve corrispondere a quello presente sul record di testa  |
| 75-79  | o | n  | CAB banca Assuntrice        | F | codice CAB dello sportello della banca; tale campo deve essere sempre valorizzato, anche se non era presente nella disposizione originaria.   |
| 80-91  | f | an | Conto ordinante             | F | codice conto corrente del cliente ordinante l'incasso   |
| <i>coordinate Azienda Creditrice</i>         |   |    |                             |   |   |
| 92-96  | o | an | <b>codice Azienda</b>       | V | stesso valore contenuto nella disposizione originaria; non viene controllata la presenza di tale codice sul Directory CBI; viene invece controllato che non vi siano codici Azienda diversi tra loro nello stesso supporto logico; stesso valore contenuto nella disposizione originaria; deve contenere uno dei seguenti valori :<br>1 - utenza<br>2 - matricola<br>3 - codice fiscale<br>4 - codice cliente<br>5 - codice fornitore<br>6 - portafoglio commerciale<br>9 - altri |
| 97-  | o | n  | <b>tipo codice</b>          | V |   |
| 98-113                                       | o | an | codice cliente debitore     | F | stesso valore contenuto nella disposizione originaria;  |
| 114 -118                                     | - | -  | filler                      | N | blank   |
| 119  | f | an | <b>tipo incasso RID</b>     | V | Può assumere i seguenti valori:<br>"blank" = RID ordinario<br>"U" = RID ordinario<br>"V" = RID Veloce<br><br>Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa   |
| 120 -  | o | an | <b>codice divisa</b>        | V | Assume il valore fisso "E" (Euro).  |

e) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 20 della disposizione originaria va spostato nel record 30 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>32/39                  |

- f) A differenza di quanto previsto per i flussi Ri.Ba. e M.A.V., nel caso dei flussi R.I.D. il contenuto del record 30 della disposizione originaria va spostato nel record 20 del flusso di ritorno (N.B. : non verrà effettuato alcun controllo sull'effettiva inversione dei contenuti dei record in questione).
- g) Sia che nella disposizione originaria fossero presenti un solo record 50 o più record 60, nel flusso di ritorno la ricevuta deve riportare un solo record 50.  
Inoltre, se il flusso é provvisto del riepilogativo contabile, la banca assuntrice deve inserire i seguenti dati aggiuntivi nel record 50 di ogni ricevuta riepilogata dal promemoria (nota bene : i campi sotto definiti non sono soggetti ad alcun controllo diagnostico) :

| posizione | o/f | tipo | Nome campo  | controllo | contenuto  |
|-----------|-----|------|-------------|-----------|--|
| 91-95     | -   | n    | importo     | N         | importo – in centesimi di Euro - delle spese e commissioni   |
| 96-101    | -   | n    | data valuta | N         | valuta di addebito (nella forma GGMMAA)  |
| 102 -113  | -   | an   | referimento | N         | referimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al referimento presente nelle pos. 58-69 del record 10 del promemoria contabile; |

### 6.3 Struttura del record - codice fisso “70”

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                | controllo | contenuto                                       |
|-----------|-----|------|---------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V         | codice fisso "70"                               |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V         | stesso numero del record 10 della disposizione. |
| 11-25     | f   | an   | codice di riferimento     | F         | codice attribuito dall'azienda mittente         |
| 26-63     | -   | -    | filler                    | N         | blank   |




|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>33/39                  |

|       |   |    |                          |   |  |
|-------|---|----|--------------------------|---|--|
| 64-65 | f | N  | <b>Causali di storno</b> | V | <p>qualora si tratti di storno per motivi tecnici/mancato allineamento archivi (Tipo record 10, pos. 29-33: causale 50007), il campo diventa obbligatorio e deve riportare la stessa causale presente nel messaggio originale di storno/insoluto degli Incassi Commerciali (Cfr. Appendice A)<sup>1</sup>. Il valore deve essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 13-CAB errato</li> <li>- 16-disposizione pervenuta oltre i termini</li> <li>- 18-autorizzazione revocata</li> <li>- 19-mancanza autorizzazione</li> <li>- 21 - numero incasso già comunicato</li> <li>- 31-disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso</li> <li>- 32-importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega</li> <li>- 33-data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento</li> <li>- 34-data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento</li> <li>- 35-facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega</li> <li>- 36- autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso</li> <li>- 37 – posizione trasferita presso altra banca</li> <li>- 42 - Importo disposizione diverso da importo prefissato.</li> </ul> <p>Qualora si tratti di storno per opposizione del debitore (Tipo record 10, pos. 29-33: causale 50004), il campo diventa obbligatorio e deve riportare la stessa causale presente nel messaggio originale di storno/insoluto degli Incassi Commerciali (Cfr. Appendice A)<sup>2</sup>. Il valore deve essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 17 - Rimborso</li> <li>- 41 Revoca</li> </ul> |
| 66-94 | - | -  | filler                   | N | blank  |
| 95    | f | an | Campo a disposizione     | N | Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice   |

<sup>1</sup>Il controllo di validità deve essere effettuato solo nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) contenuto nel Tipo record 10 assuma il valore "50007". Nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) presente sul Tipo record 10 assuma un valore diverso da "50007", deve essere effettuato un controllo formale.

<sup>2</sup>Il controllo di validità deve essere effettuato solo nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) contenuto nel Tipo record 10 assuma il valore "50004". Nel caso in cui il campo "causale" (pos. 29-33) presente sul Tipo record 10 assuma un valore diverso da "50004", deve essere effettuato un controllo formale.

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>34/39                  |

96            f        n        Flag facoltà storno di        V  
addebito

Indica la facoltà di rifiuto dell'addebito da parte del debitore; Contiene il valore presente nell'archivio deleghe della banca domiciliataria. Se presente deve assumere uno dei seguenti valori:

0 = assume un diverso significato a seconda del valore del campo causale di storno a pos. 64-65 di questo stesso record (IDC 142 procedura ICI)

1= esiste la facoltà di rimborso dopo la scadenza (D+5),

2= esiste la facoltà di rimborso alla scadenza (D),

3= non esiste la facoltà di storno per contestazione del debitore,

4= non esiste la facoltà di storno per la banca domiciliataria,

8= esiste il diritto al rimborso (D+8 settimane),

9= non esiste la facoltà di rimborso per le previste caratteristiche del mandato (clausola importo prefissato)

Questo campo deve assumere i valori:

- "0", "1", "2", "3", "4", "8", "9", in presenza di tipo incasso RID ordinario e (Tipo record 10, pos. 119 valorizzata con blank o "U")
- "0", "2", "3", "4", "8" o "9" in presenza di tipo incasso RID Veloce (Tipo record 10, pos. 119 valorizzata con "V")

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|  | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>35/39                  |


|   |   |                                    |                                  |
|---|---|------------------------------------|----------------------------------|
|  | Titolo:<br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | Codice<br>CBI-RID-001              | Versione<br><a href="#">6.11</a> |
|   | Tipologia Documento:<br>CBI - Standard tecnici    | Data<br><a href="#">14/02/2014</a> | Pagina<br>36/39                  |

#### 6.4.1 Tipo record 10

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                | controllo | contenuto   |
|-----------|-----|------|---------------------------|-----------|---|
| 1-        | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V         | Codice fisso "10"   |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V         | Numero progressivo della disposizione all'interno del flusso.   |
| 11-16     | o   | n    | data di creazione         | F         | Data di creazione del supporto logico nella forma GGMMAA  |
| 17-22     | o   | n    | data valuta               | F         | Valuta di addebito al cliente creditore nella forma GGMMAA  |
| 23-28     | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 29-33     | o   | n    | <b>causale</b>            | V         | Può assumere i seguenti valori:<br>16000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni;<br>57000: indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo riaddebitato delle disposizioni insolute e precedentemente accreditate s.b.f.                              |
| 34-46     | o   | n    | importo                   | F         | Può assumere alternativamente i due significati sopra esposti a seconda del valore della causale. E' espresso in centesimi di Euro  |
| 47        | o   | an   | <b>Segno</b>              | V         | Assume valore fisso " - "   |
| 48        | o   | an   | <b>codice divisa</b>      | V         | Assume il valore fisso "E" (Euro)   |
| 49 -57    | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 58-69     | o   | an   | referimento               | N         | Codice di riferimento del promemoria; questo stesso codice deve essere impostato nei record 50 (pos. 102 - 113) di tutte le singole disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria (nota bene : il campo non è soggetto ad alcun controllo, nel caso questo campo non sia valorizzato il flusso non verrà scartato) |
| 70-79     | -   | -    | filler                    | N         | blank   |
| 80-91     | o   | an   | n° conto del creditore    | F         | Numero del conto sul quale é stato effettuato l'addebito  |
| 92-120    | -   | -    | filler                    | N         | blank   |

#### 6.4.2 Tipo record 70

| posizione | o/f | tipo | Nome campo                | controllo | contenuto                                  |
|-----------|-----|------|---------------------------|-----------|--|
| 1-        | -   | -    | filler                    | N         | blank                                      |
| 2 -3      | o   | an   | <b>tipo record</b>        | V         | Codice fisso "70"                          |
| 4-10      | o   | n    | <b>numero progressivo</b> | V         | Stesso numero del record 10 corrispondente |


|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>37/39                  |

|          |   |    |                     |   |  |
|----------|---|----|---------------------|---|--|
| 11-100   | - | -  | filler              | N | blank  |
| 101 -120 | f | an | chiavi di controllo | N | Campo a disposizione, valorizzabile dall'Azienda previ accordi diretti con la Banca Assuntrice |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>38/39                  |

## 7 Appendice A – tabella Tipi di storno R.I.D.

| Tabella ICI Tipi di storno |  | Corrispondenti causali CBI |   |                        |  |
|----------------------------|--|----------------------------|---|------------------------|--|
|                            |  | Record 10 (pos. 29 - 33)   |   | Record 70 (pos. 64-65) |  |
| Codice                     | Descrizione  | Codice                     | Descrizione   | Codice                 | Descrizione  |
| 05                         | C/estinto  | 50001                      | disposizione stornata per conto estinto                               |                        |  |
| 13                         | CAB errato   | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 13                     | CAB errato   |
| 16                         | Disposizione pervenuta oltre i termini                             | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 16                     | Disposizione pervenuta oltre i termini                             |
| 17                         | Rimborso   | 50004                      | disposizione stornata a seguito di opposizione del debitore           | 17                     | Rimborso   |
| 18                         | Autorizzazione revocata  | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 18                     | Autorizzazione revocata  |
| 19                         | Mancanza autorizzazione  | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 19                     | Mancanza autorizzazione  |
| 20                         | Insoluto   | 50003                      | disposizione stornata per insufficienza fondi                         |                        |  |
| 21                         | Numero incasso già comunicato                                      | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 21                     | Numero incasso già comunicato                                      |
| 31                         | Disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 31                     | Disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso |
| 32                         | Importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega    | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 32                     | Importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega    |
| 33                         | Data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento           | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 33                     | Data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento           |
| 34                         | Data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento        | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 34                     | Data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento        |
| 35                         | Facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega         | 50007                      | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 35                     | Facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega         |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|  | <b>Titolo:</b><br>Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D. | <b>Codice</b><br>CBI-RID-001              | <b>Versione</b><br><a href="#">6.11</a> |
|   | <b>Tipologia Documento:</b><br>CBI - Standard tecnici    | <b>Data</b><br><a href="#">14/02/2014</a> | <b>Pagina</b><br>39/39                  |

|    |   |       |   |    |   |
|----|---|-------|---|----|---|
| 36 | Autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso | 50007 | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 36 | Autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso |
| 37 | posizione trasferita presso altra banca                                   | 50007 | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 37 | posizione trasferita presso altra banca                                   |
| 41 | Revoca  | 50004 | disposizione stornata a seguito di opposizione del debitore           | 41 | revoca  |
| 42 | Importo disposizione diverso da importo prefissato                        | 50007 | disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi | 42 | importo disposizione diverso da importo prefissato                        |

|                           |
|---------------------------|
| <i>Fine del documento</i> |
|---------------------------|