




Bollettino Bancario

CBI - Standard tecnici

Riferimenti	
Oggetto:	CBI - Standard tecnici
Codice Documento:	CBI-BOB-001
Versione:	v.6.00 - Pagine 16
Nome File:	CBI-BOB-001 6_00
Ultimo aggiornamento:	28-07-2006
Data creazione:	31/01/2005
Autore:	Segreteria Tecnica
Revisore:	D.ssa Liliana Fratini Passi


	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 28-07-2006	Pagina 2/16

Aggiornamenti e revisioni

ELENCO DELLE MODIFICHE APPORTATE ALLE PRECEDENTI RELEASE


(Release 6.00 luglio 2006)

Data	Ver.	Decorrenza	Comunicazione CBI	Funzione	Paragrafo	Titolo Paragrafo	Descrizione modifica
23-12-04	4.5.1	07 mar 2005	Messaggio di rete del 23-12-2004				
				Pagamento Bollettino Bancario	2.7	<i>Tipo record 70</i>	Integrazione della descrizione del campo <i>Importo</i> (pos. 11-19) ed inserimento del controllo di validità.
				Pagamento Bollettino Bancario	2.7	<i>Tipo record 70</i>	inserimento nuovo valore nel campo <i>Carattere esenzione</i> (pos. 70) ed inserimento del controllo di validità
				Conferma Esecuzione Incasso Bollettino Bancario	3.6	<i>Tipo record 35</i>	Integrazione della descrizione del campo <i>Importo</i> (11-19) ed inserimento del controllo di validità
				Conferma Esecuzione Incasso Bollettino Bancario	3.6	<i>Tipo record 35</i>	Inserimento del nuovo valore “3” nel campo <i>Carattere esenzione</i> (pos. 70)
31-01-05	5.0	07 mar 2005	Circolare 1/2005				
							Nessuna nuova modifica apportata rispetto alla precedente release 4.5.1
08-04-2005	5.01	09 mag 2005	Messaggio Rete				
							Nessuna nuova modifica apportata rispetto alla precedente release 5.0
28-07-2006	6.00	Avvio servizio Porting	Circolare 7/2006				
Inserimento dei riferimenti alla Nuova Architettura CBI ed in particolare al Directory (cfr. documento DIRECTORY-MO-001).							
Eliminazione dei riferimenti al precedente modello operativo del Servizio CBI.							

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 3/16

Indice dei contenuti

1	PREMESSA	4
2	FUNZIONE “PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA ”	5
2.1	Struttura delle disposizioni.....	5
2.2	Struttura del record di testa - codice fisso "AB"	5
2.3	Struttura del record di coda - codice fisso "EF"	6
2.4	Struttura del record - codice fisso “10”.....	7
2.5	Struttura del record - codice fisso “20”	7
2.6	Struttura del record - codice fisso “50” (record facoltativo)	8
2.7	Struttura del record - codice fisso “70”	8
3	FUNZIONE “CONFERMA ESECUZIONE INCASSO PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA ”	10
3.1	Struttura del messaggio	10
3.2	Struttura del record di testa - codice fisso “BB”	10
3.3	Struttura del record di coda - codice fisso “EF”	11
3.4	Struttura del record - codice fisso “15”	12
3.5	Struttura del record - codice fisso “25”	12
3.6	Struttura del record - codice fisso “35”	13
3.7	Struttura del record - codice fisso “70”	14
3.8	Promemoria contabile.....	14
3.8.1	Tipo record 10.....	15
3.8.2	Tipo record 70.....	15

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 4/16


1 Premessa

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

- Pagamento “Bollettino Bancario”
- Conferma d’esecuzione incasso “Bollettino Bancario” e promemoria contabili.

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

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

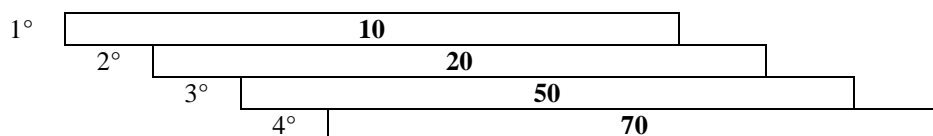
	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 5/16

2 Funzione “Pagamento Bollettino Bancario Freccia”

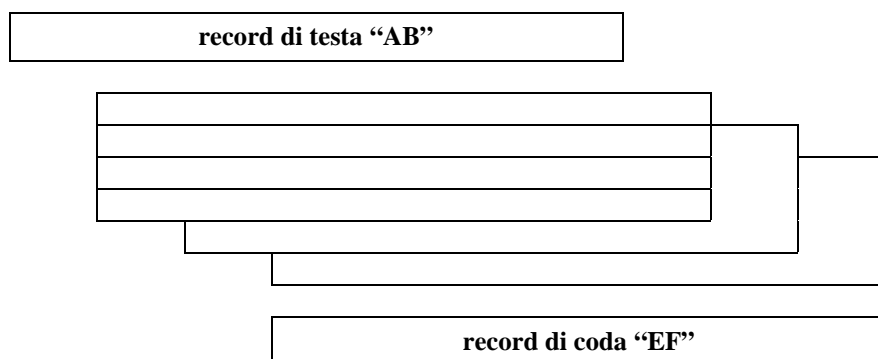
Mediante tale servizio un’Azienda può incaricare una Banca del pagamento di un “Bollettino Bancario”.

2.1 Struttura delle disposizioni

Ogni disposizione e’ formata da 4 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




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



2.2 Struttura del record di testa - codice fisso "AB"


posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	"AB"
4-8	o	an	mittente	V	codice dell’Azienda mittente assegnato dalla SIA, <u>è censita sul Directory</u>
9-13	o	n	ricevente	V	codice ABI della banca destinataria delle disposizioni di pagamento dei bollettini; <u>è censita sul Directory</u>
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del flusso da parte dell'Azienda mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte dell'Azienda Mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e destinatario
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda Mittente
46-104	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia		Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 12/04/2016	Pagina 6/16

105-111	f		Qualificatore flusso		Questo campo è facoltativo. Diventa obbligatorio esclusivamente per operazioni che comportano regole d'indirizzamento differenti da quelle ordinarie. Il campo è composto dai tre sottocampi di seguito riportati Assume il valore: “1” = operazioni generate nell’ambito di attività Market Place	
105	f	an	Tipo flusso	V		
106	f	an	Qualificatore flusso	V	Assume il valore fisso “\$”	
107-111		n	Soggetto Veicolatore	V	Se i due precedenti sottocampi sono valorizzati con i valori previsti, deve essere indicato il codice ABI della Banca Gateway MP.	
112-113	-	-	filler	N	blank	
114	-	f	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso “E” (Euro).
115	-	-	-	filler	N	Blank
<u>116-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l’inserimento di informazioni</u>	

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

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


	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 7/16

2.4 Struttura del record - codice fisso "10"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record della stessa disposizione
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	f	n	richiesta esecuzione pagamento	V	nel formato GGMMAA rappresenta la data richiesta per l'esecuzione del pagamento, non può essere antecedente alla "data creazione" (pos. 14-19 del record di testa)
23-28	-	-	filler	-	blank
29-33	o	n	causale	V	assume valore fisso 07700
34-46	o	n	importo	F	importo della disposizione in centesimi di Euro; non può essere superiore a 999.999.999
47-	o	an	segno	V	assume valore fisso " + "
<i>coordinate della Banca esattrice del "Bollettino Bancario"</i>					
48-52	o	n	codice ABI Banca	V	codice ABI della Banca alla quale il debitore stesso conferisce l'ordine del pagamento; deve coincidere con quella del record di testa
53-57	o	n	CAB Banca	F	codice CAB dello sportello della Banca scelto dal debitore per il pagamento del bollettino
58-69	o	an	conto dell'ordinante	F	numero di conto corrente da addebitare
<i>coordinate Azienda ordinante</i>					
70-74	f	an	codice Azienda	V	codice SIA del cliente debitore, tale codice, se presente, deve essere valorizzato su tutte le singole disposizioni contenute nel medesimo supporto logico, e deve contenere sempre il medesimo valore. Questo può essere diverso dal codice SIA indicato sul record di testa e non necessariamente è censito nella tabella di routing dei CA (cfr. par 3.6.4. Sez. I)
75-119	-	-	filler	N	blank
120 -	f	an	codice divisa	V	Questo campo deve coincidere con quello omonimo del record di testa

2.5 Struttura del record - codice fisso "20"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "20"

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 8/16

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

Descrizione dell'Azienda Ordinante

11-40	o	an	Denominazione azienda	F	denominazione o ragione sociale dell'Azienda
41-70	f	an	indirizzo	F	indirizzo
71-100	f	an	località	F	località
101-116	f	an	Codifica fiscale	F	Cod.Fiscale/P.IVA ordinante
117-120	-	-	filler	N	blank

2.6 Struttura del record - codice fisso "50" (record facoltativo)¹

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "50"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 10 della disposizione.
11-40	o	an	cliente debitore	F	Denominazione o ragione sociale del cliente debitore
41-120	-	-	filler	N	blank


2.7 Struttura del record - codice fisso "70"

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

Codifica riportata sul bollettino (62 caratteri)


11-19	o	n	importo	V	Importo del Bollettino in centesimi di Euro Se il campo Carattere esenzione (pos. 70) è valorizzato a 3, assume il valore fisso "000000000".
20-	o	an	CIN importo	F	CIN dell'Importo
21-41	o	an	codice identificativo	F	Codice identificativo del bollettino. E' costituito da:
21-25	o	an	codice SIA	F	- codice SIA del creditore
26-41	o	an	referimento creditore	F	- riferimento attribuito dal creditore al

¹ Da prevedere solo nel caso in cui il debitore indicato in chiaro nel bollettino risulti diverso dall'Azienda ordinante il presente flusso di pagamento (cfr.

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 9/16

debitore/debito

42	o	an	CIN intermedio	F	CIN del codice identificativo
43-69	o	an	IBAN creditore	F	conto del creditore secondo lo standard IBAN:
70	o	an	carattere esenzione	V	Può assumere i seguenti valori: 1= Bollettino Bancario con importo determinato (bollo esente) 3= Bollettino Bancario con importo non predeterminato (bollo esente)
71	o	an	codice divisa	F	Assume il valore fisso "E" (Euro).
72	o	an	CIN complessivo	F	CIN calcolato su tutti gli elementi della linea di codifica
73-120	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 10/16

3 Funzione “Conferma Esecuzione Incasso Pagamento Bollettino Bancario Freccia ”

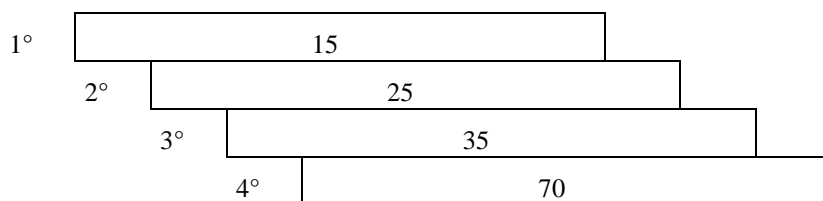
Di seguito si precisa il significato assunto da alcuni termini relativamente alle disposizioni di Bollettino Bancario:

Banca tesoriera è la banca con la quale il cliente creditore intrattiene rapporto di conto e provvede all'accredito dei fondi ricevuti dalla banca esattrice

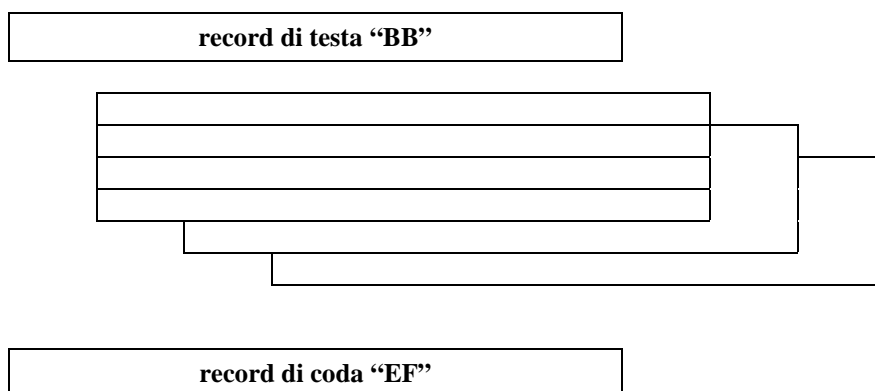
Banca esattrice : è la banca presso la quale il debitore effettua il pagamento del debito.

3.1 Struttura del messaggio

Ogni Conferma di Esecuzione Incasso è formata da 4 record di 120 caratteri ciascuno nella seguente sequenza:




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



3.2 Struttura del record di testa - codice fisso “BB”


Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia		Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 12/04/2016	Pagina 11/16

2-3	o	an	tipo record	V	"BB"
4-8	o	n	mittente	V	codice ABI della banca tesoriaria mittente del flusso; <u>è censita sul Directory</u>
9-13	o	n	ricevente	V	codice SIA dell'Azienda destinataria della rendicontazione contenuta nel supporto logico; <u>è censita sul Directory</u>
14-19	o	n	data creazione	F	data di creazione del 'flusso' da parte del mittente nel formato GGMMAA
20-39	o	an	nome supporto	V	campo di libera composizione da parte del mittente; dev'essere univoco nell'ambito della data di creazione e a parità di mittente e ricevente.
40-45	f	an	campo a disposizione	N	campo a disposizione dell'Azienda mittente
46-113	-	-	filler	N	blank
114	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
115	-	-	filler	N	blank
<u>116-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

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

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler		blank
2-3	o	an	tipo record	V	"EF"
4-8	o	an	mittente	V	stessi dati presenti sul record di testa
9-13	o	n	ricevente	V	" "
14-19	o	n	data creazione	V	" "
20-39	o	an	nome supporto	V	" "
40-45	-	-	filler	N	blank
46-52	o	n	numero disposizioni	V	numero dei bollettini incassati
53- 67	f	n	totale importi negativi	V	importo totale – in centesimi di Euro - degli importi negativi delle disposizioni contenute nel flusso
68-82	o	n	Totale importi positivi	V	importo totale – in centesimi di Euro - degli importi positivi delle disposizioni contenute nel flusso
83-89	o	n	numero record	V	numero dei record che compongono il flusso (comprensivo anche dei record di testa e di coda)
90-113	-	-	filler	N	blank
114	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
<u>115-120</u>			<u>Campo non disponibile</u>	<u>N</u>	<u>Campo non utilizzabile per l'inserimento di informazioni</u>

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 12/16

informazioni


3.4 Struttura del record - codice fisso "15"

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "15"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero della disposizione all'interno del flusso. Inizia con 1 ed è progressivo di 1. Il numero deve essere uguale per tutti i record dello stesso bollettino
11-16	-	-	filler	N	blank
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di accredito (nel formato GGMMAA)
23-28	o	n	data pagamento	F	data effettiva di pagamento (nel formato GGMMAA)
29-33	o	n	causale	V	assume valore fisso "07700"
34-46	o	n	importo del bollettino	V	importo – in centesimi di Euro - del singolo bollettino
47	o	n	segno	V	Assume valore fisso "+"
Coordinate della Banca Esattrice					
48-52	o	n	codice ABI Esattrice	V	codice ABI della Banca Esattrice.
53-57	o	n	CAB Esattrice	V	codice CAB dello sportello della banca.
58	o	n	modalità pagamento	V	modalità/forma di pagamento (1=non per cassa; 2=per cassa; 3=Bankpass Bollette ¹)
59-70	f	n	filler	F	blank
71-82	f	an	riferimento contabile promemoria	F	riferimento al record riepilogativo contabile corrispondente; va posto uguale al riferimento presente nella posizione 58-69 del record 10 del promemoria contabile
83-102	o	an	numero incasso	V	numero incasso assegnato dalla banca esattrice (previsto dall'IDC 150 del msg 403 Incassi Commerciali)
103-119	-	-	filler	N	blank
120	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)

3.5 Struttura del record - codice fisso "25"

Posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
-----------	-----	------	------------	-----------	-----------

¹ Indipendentemente che sia pagato per cassa o per conto.

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia		Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici		Data 12/04/2016	Pagina 13/16

1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record	V	codice fisso "25"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 15 della disposizione

Coordinate creditore - IBAN


11-37	o	an	conto di accredito	F	conto di accredito secondo lo standard IBAN
11-12	o	an	codice paese	F	nel caso Italia IT
13-14	o	n	check digit	F	codice di controllo
15	o	an	CIN	F	CIN del conto
16-20	o	n	Codice ABI	F	Codice ABI della Banca.
21-25	o	n	Codice CAB	F	Codice CAB della Banca.
26-37	o	an	numero di conto	F	numero del conto allineato a destra con zeri di riempimento a sinistra
38-120	-	-	filler	N	blank

3.6 Struttura del record - codice fisso "35"

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2-3	o	an	tipo record		codice fisso "35"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 15 della disposizione

Codifica riportata sul bollettino (62 caratteri)

11-19	o	n	importo	V	cfr. IDC 34 msg 403 Incassi Commerciali Se il campo Carattere esenzione (pos. 70) è valorizzato a 3, assume il valore fisso "000000000".
20-	o	an	CIN importo	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
21-41	o	an	codice identificativo	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
21-25	o	an	codice SIA	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
26-41	o	an	riferimento creditore	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
42	o	an	CIN intermedio	F	cfr. IDC 58 msg 403 Incassi Commerciali
43-69	o	an	IBAN creditore	F	conto del creditore secondo lo standard IBAN
43-44	o	an	codice paese	F	nel caso Italia IT
45-46	o	n	check digit	F	codice di controllo
47	o	an	CIN	F	CIN del conto
48-52	o	n	Codice ABI	F	Codice ABI della Banca.
53-57	o	n	Codice CAB	F	Codice CAB della Banca.
58-69	o	an	numero di conto	F	numero del conto allineato a destra con zeri


	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 15/16

3.8.1 Tipo record 10

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "10"
4-10	o	n	numero progressivo	V	numero progressivo della disposizione all'interno del flusso.
11-16	o	n	data di creazione	F	data di creazione del supporto logico nella forma GMMMAA
17-22	o	n	data valuta	F	valuta di addebito per la causale 16000, valuta di accredito per la causale 07700
23-28	-	-	filler	N	blank
29-33	o	n	causale	V	<p>può assumere i seguenti valori:</p> <p>16000:indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle spese e delle commissioni;</p> <p>07700:indica che il record riepilogativo in oggetto si riferisce all'importo delle disposizioni accreditate</p>
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	segno	V	assume valore fisso " - " per la causale 16000, "+" per la causale 07700
48	o	an	codice divisa	V	Assume il valore fisso "E" (Euro)
49 -57	-	-	filler	N	blank
58-69	o	an	riferimento	N	codice di riferimento del promemoria contabile; questo stesso codice deve essere impostato nei record 15 (pos. 71-82) di tutte le disposizioni presenti nel supporto e riepilogate dal presente promemoria
70-79	-	-	filler	N	blank
80-91	o	an	nr. conto del creditore	F	numero conto sul quale é stato effettuato l'addebito/l'accredito
92-120	-	-	filler	N	blank

3.8.2 Tipo record 70

posizione	o/f	tipo	nome campo	controllo	contenuto
1	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "70"

	Titolo: Bollettino Bancario Freccia	Codice CBI-BOB-001	Versione 6.00
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 12/04/2016	Pagina 16/16

4-10 o n **numero progressivo** V stesso numero del record 10 corrispondente

11 -120 - - filler N blank

Fine del documento
