

Dal 1° marzo 2002, in conformità alla release CBI 4.4 con le relative modifiche, diventano obbligatorie le modifiche introdotte dal 5° novembre 2001 riguardanti la nuova codifica internazionale IBAN.

IBAN- *International bank account number* - Coordinata bancaria standard internazionale (serie di caratteri alfa numerici) che identifica, in modo univoco, il conto di un cliente in Europa.

Il codice **IBAN** è un codice alfanumerico, con lunghezza massima 34 caratteri, così costituito:

AA 99 A23456789012345678901234567890

Dove:

AA Codice Paese (IT= Italia, FR=Francia, DE=Germania....)

99 Check digit: 2 caratteri numerici di controllo

A23456789..90 codifica BBAN che per l'Italia è così sviluppata:

cin abi cab conto

1 a. 5 n. 5 n. 12 an. (a. alfabetico; n. numerico; an. Alfanumerico)

Esempio codice BBAN: S 05428 11101 000000123456

Esempio codice IBAN: IT40 S054 2811 1010 0000 0123456

Nota: La codifica BBAN prevede l'espressione del conto esclusivamente con lettere e numeri senza caratteri di controllo (punti, virgole o barre).

Cosa cambia in TLQ

Applicazione Banche Sportelli Conti

[Books - Data Base- Conti]

E' possibile esprimere il conto secondo il nuovo formato IBAN, aggiungendo il Paese ed il Check Digit (è possibile rilevarlo da un estratto conto bancario).

Il conto sarà utilizzabile per il Bonifico Estero.

Modifica Dati Conto

Coordinate bancarie

ABI CAB

Conto CIN

Divisa

IBAN

Paese Check Digit

Applicazione Gestione Anagrafiche

[Books - Data Base- Anagrafiche - Fornitori Estero]

Nelle Anagrafiche dei Fornitori Estero è possibile gestire le coordinate bancarie del creditore estero nei seguenti modi:

- indicando il codice IBAN del creditore nel campo Conto;

Paese: GB
P.IVA: C.Fisc:
Coordinate Bancarie
Conto: GB29NWBK60161331926819
Cod.BIC o Swift: Divisa: GBP

- indicando il codice Swift Iso Bic, ove non si conosce il codice IBAN o per i fornitori che risiedono nei paesi che non hanno aderito alla nuova codifica. Il Tlq aggiorna le anagrafiche già presenti indicando il conto nel Campo conto e il codice BIC nel campo sottostante.

Paese: CH
P.IVA: C.Fisc:
Coordinate Bancarie
Conto: 997712922
Cod.BIC o Swift: UBSWCHZH68A Divisa: CHF

- oppure indicando la Banca e lo Sportello nei campi di testo sottostanti lasciando inespresi i campi conto e cod. BIC.

P.IVA: C.Fisc:
Coordinate Bancarie
Conto:
Cod.BIC o Swift: Divisa: GRD
Banca: ALPHA CREDIT BANK
Sportello: 105 BRANCH 16 ATHINAS STR
Note:

Applicazione Bonifico Estero – Inserimento manuale di un bonifico estero

[Books - Pagamenti- Bonifico Estero – Gestione – Bonifici - File - Nuovo]

Nella compilazione di un Bonifico Estero diventano obbligatori i seguenti campi CVS:

- **Tipo CVS**
- **Causale Valutaria**
- **Codice UIC** (codice paese del beneficiario).

Compilazione campi CVS

Comunicazione Valutaria Statistica

CVS 1

Tipo CVS Data CVS Sdoganamento

EMI Emissione e regolamento di CVS
 INF Inferiore a limite CVS
 REG Regolamento di CVS già emessa
 SNR Soggetto non residente

12.500,00

Cod. UIC Spese di trasporto e assicurazione

CVS decanalizzata già emessa Tipo resa merce
 CIF FOB

< >> Segue OK Annulla

Si indica :

EMI : per l'emissione di un bonifico estero di importo superiore a 12.500 €

INF : se l'importo è inferiore a 12.500 € (N.b. : la causale valutaria sarà 7010)

REG : per regolare una CVS già emessa (N.b. : Numero CVS diventa obbligatorio)

SNR : tipo CVS interna della banca (non si utilizza)

Comunicazione Valutaria Statistica

CVS 1

Tipo CVS Data CVS Sdoganamento

Numero CVS Banca CVS Tariffa Doganale

0

Causale Valutaria Importo

12.500,00

104 Regolamento per Merci
 106 Lavorazioni per conto
 113 Riparazioni
 114 Leasing (non banche)
 201 Noli e noleggi marittimi
 202 Biglietti marittimi

< >> Segue OK Annulla

In base alla natura del bonifico estero, scegliere la Causale Valutaria.

Selezionare il codice UIC che identifica il paese del fornitore estero

Applicazione Bonifico Estero – Importazione distinte da contabilità

[Books - Pagamenti- Bonifico Estero – Gestione – Distinte - File - Importa]

Note ad uso di chi effettua importazioni di distinte da programma di contabilità

* Per quanto concerne il recepimento dello standard IBAN nei tracciati CBI è stata decisa l'introduzione di **un nuovo tipo record "PH"** in alternativa al tipo record oggi previsto **"P2 Banche e C/C interessati espressi in forma codificata"**. La presenza dell'uno esclude la presenza dell'altro.

Il nuovo tipo record e' strutturato come segue:

<i>Posizione</i>	<i>Obbl./ Facolt.</i>	<i>tipo</i>	<i>Nome campo</i>	<i>Controllo</i>	<i>Contenuto</i>
1	-	-	Filler	N	Blank
2-3	O	AN	Tipo record	V	Codice fisso "PH"
4-10	O	N	Numero progressivo	V	Stesso numero del record H1 della disposizione
11-44	O	AN	IBAN Ordinate	F	Coordinate IBAN Ordinate
45-55	F	AN	BIC Ordinate	F	BIC Ordinate
56-60	-	-	Filler	N	Blank
61-94	F	AN	IBAN Beneficiario	F	Coordinate IBAN Beneficiario
95-105	F	AN	BIC Beneficiario	F	BIC Beneficiario
106-120	-	-	Filler	F	Blank

Dal 1° marzo è stato ritenuto opportuno procedere alla revisione del contenuto del tipo record **P9 Dettagli CVS (che diventa obbligatorio)**, al fine di agevolare il trattamento automatico da parte delle banche delle disposizioni inoltrate dalla clientela.

In particolare, si riporta, di seguito, il nuovo tracciato per il tipo record P9 con le variazioni segnate da una barra laterale.

Posizione	Obbl./ Facolt.	tipo	Nome campo	Con- trollo	Contenuto
1	-	-	Filler	N	Blank
2-3	O	AN	Tipo record	V	Codice fisso "P9"
4-10	O	N	Numero progressivo	V	Stesso numero del record H1 della disposizione
11-13	O	AN	GIS_7365	V	Assume il valore fisso "ZZ"
14-16	O	AN	NAD_3035	V	Assume il valore fisso "RA"
17-19	O	N	FTX_4451	V	Può assumere i seguenti valori: "REG" (Regolamento di CVS già emessa) "EMI" (emissione e regolamento di CVS) "INF" (inferiore a limite CVS) "SNR" (Soggetto Non Residente)
20-27	F	N	Data CVS	F	Data nel formato AAAAMMGG
28-35	F	N	Data sdoganamento	F	Data nel formato AAAAMMGG
36-42	F	N	Tariffa doganale	F	Tariffa doganale
43-54	F	An	Numero CVS	F	Numero della CVS emessa. Questo campo diventa obbligatorio se il campo FTX_4451 è stato valorizzato con "REG"
55-59	F	An	Banca della CVS	F	Codice ABI della Banca che ha emesso la CVS (da indicare anche se coincide con la Banca Ordinante)
60-64	O	An	Causale valutaria	F	Causale valutaria- Codice UIC
65-82	F	N	Importo scarico valutario	F	Importo al quale si riferisce la causale valutaria (virgola esplicita in posizione fissa 80); in caso di più occorrenze di record P9 tale importo è un sottoinsieme dell'importo totale della disposizione presente nel record P1 in pos. 14-31
83-93	F	An	Indicatore decanalizzata	F	Assume "D" per indicare che è già stata emessa una CVS decanalizzata;
84-84	F	An	Indicatore tipo resa della merce	F	Assume "N" oppure blank negli altri casi Assume "C" per resa merce di tipo CIF; Assume "F" oppure blank per resa merce di tipo FOB
85-102	F	N	Spese di trasporto e di assicurazione	F	Importo delle spese di trasporto e di assicurazione, riferito all'importo scarico valutario indicato in posizione 65-82 (virgola esplicita in posizione fissa 100) Questo campo diventa obbligatorio se il campo precedente è stato valorizzato con "C"
103-105	O	N	Codice paese del beneficiario	F	Paese del beneficiario, secondo la codifica UIC;
106-120	-	-	Filler	F	Utilizzabile solo nella prima occorrenza del record Blank

* Tratto da: "CircolariABI 10 Settembre 2001 - Modifiche alla release 4.4 Standard CBI – IBAN - (Cfr. Circolare Serie Tecnica n°75 del 10 settembre 2001 con relativa errata corrige)"