

Estremi c/c, IBAN e bonifici

(data aggiornamento: 15/11/2007)
 (versione di riferimento di Business: 11, 12 e 13)
 (versione di riferimento di Business NET: 2008)

A partire dal Gennaio 2008 viene richiesto, dal circuito bancario italiano ABI-CBI, che nel file per le disposizioni di pagamento attraverso i bonifici nazionali (tipo file *PC*), venga indicato l'IBAN sia dell'ordinante che del beneficiario. In passato esisteva già questa necessità solo per i file relativi alle disposizioni di pagamento su estero attraverso i bonifici esteri (tipo file *PE*). In realtà, come specificato nella informativa del CBI

http://www.acbi.it/inside.asp?id=16&id_modu=69, nel tracciato dei bonifici nazionali non è obbligatorio fornire l'IBAN del beneficiario ma da Gennaio 2008 le banche possono richiedere delle penali di tipo economico qualora non venga fornito.

Ad oggi non risultano interventi di modifica relativi ai tracciati Ri.Ba (tipo file *IB*), Rid (tipo file *IR*) e Mav (tipo file *IM*) gestiti da Business.

L'IBAN (ossia l'International Bank Account Number) rappresenta il n° di conto/corrente in modo univoco a livello internazionale. La struttura di tale codice è la seguente:

- Sigla stato IBAN (2 caratteri alfabetici), esempio IT, DE, FR (per alcuni paesi può non coincidere con la sigla stato ISO);
- Cifre di controllo IBAN (2 caratteri numerici);
- BBAN (Basic Bank Account Number) che rappresenta gli estremi della banca e del conto/corrente a livello nazionale, la lunghezza varia da stato a stato, in italia la struttura è la seguente:
 - CIN (1 carattere alfabetico) che rappresenta un carattere di controllo per l'intero BBAN;
 - Codice ABI (5 caratteri numerici) che rappresentano il codice univoco della banca;
 - Codice CAB (5 caratteri numerici) che rappresentano il codice univoco dello sportello bancario della banca;
 - n° conto/corrente (12 caratteri alfanumerici) che rappresenta il n° di conto/corrente senza alcun segno di interpunzione e con indicazioni degli eventuali zeri a sinistra.

In Italia e RSM l'IBAN e il BBAN hanno la seguente struttura:

IBAN					
Sigla stato	Cifre controllo	BBAN			
Prefisso IBAN		CIN	Codice ABI	Codice CAB	n° conto/corrente
IT	33	Z	12345	12345	123456789012
SM	99	X	67890	67890	000000012345

L'IBAN italiano e sanmarinese complessivamente è di 27 caratteri.

Maggiori informazioni sull'IBAN sono disponibili su www.ecbs.org.

A livello internazionale un istituto bancario è identificato attraverso il codice BIC, a livello europeo una banca/filiale è identificata dal codice SWIFT.

Dove si inseriscono in Business gli estremi del conto/corrente (per le versioni 11 e 12)

Anagrafica clienti/fornitori

Nell'anagrafica clienti/fornitori, così come nella finestra dove si specificano le altre banche del cliente/fornitore (Record|Altre banche), gli estremi del conto/corrente su banche **italiane o sanmarinesi** si indicano nel seguente modo:

Persona fisica/giuridica	Altri dati 1	Altri dati 2	Dati contabili	Condizioni fornitura
ABI Banca	6155	CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA S.P.A		
CAB Filiale	13006	FERRARA		
N° C/C (o IBAN)	123456#X\$IT33			

ABI Banca e CAB Filiale rappresentano il codice della banca e della filiale.

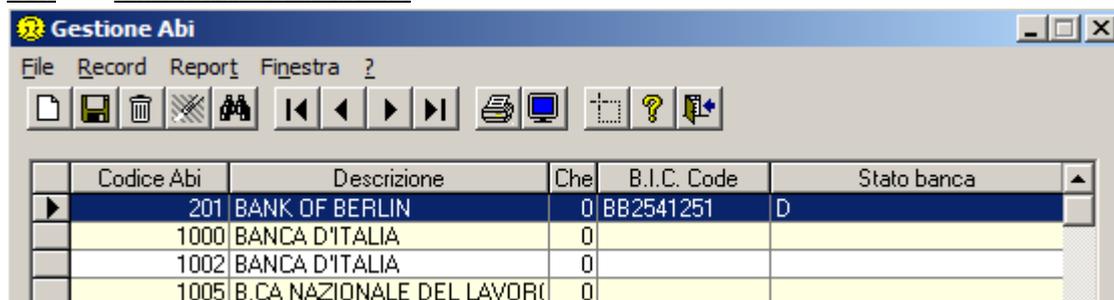
Nel N° C/C (o IBAN) va inserito il numero del conto/corrente senza spazi o segni di interpunzione vari, sono ammessi solo caratteri e cifre. Al massimo deve essere di 12 caratteri. Se non sono indicati tutti e 12 i caratteri, il programma anteporrà in n° di c/c con zeri. Il CIN va indicato successivamente al n° di c/c separato del carattere #. Il prefisso IBAN, se indicato, deve obbligatoriamente essere indicato nello stesso campo, dopo il CIN, separato dal carattere \$ (non si può indicare cioè il prefisso IBAN senza indicare il CIN). I 4 caratteri del prefisso IBAN sono obbligatori solo se su tale soggetto si eseguono disposizioni pagamento con bonifico nazionale (con apposito file CBI, di tipo PC).

In tale campo non va specificato l'IBAN, lo si specifica solo in caso di IBAN estero.

Nella anagrafica clienti/fornitori, così come nella finestra dove si specificano le altre banche del cliente/fornitore (Record|Altre banche), gli estremi del conto/corrente su banche **estere** si indicano nel seguente modo:

Persona fisica/giuridica	Altri dati 1	Altri dati 2	Dati contabili	Condizioni fornitura
ABI Banca	201	BANK OF BERLIN		
CAB Filiale	1	BERLIN		
N° C/C (o IBAN)	DE89370400440532013000			

In ABI Banca va indicato il codice ABI 'fittizio' (con codice < a 1000) della banca estera, che deve essere preliminarmente codificata nell'archivio ABI. Qualora tale banca la si utilizzi come beneficiaria per i pagamenti su tracciato bonifici esteri CBI è obbligatorio specificare il codice BIC e il cod. stato della banca:



Codice Abi	Descrizione	Che	B.I.C. Code	Stato banca
201	BANK OF BERLIN	0	BB2541251	D
1000	BANCA D'ITALIA	0		
1002	BANCA D'ITALIA	0		
1005	B.CA NAZIONALE DEL LAVORI	0		

In CAB Filiale va indicato il codice CAB 'fittizio' dello sportello bancario della banca estera, che deve essere preliminarmente codificata nell'archivio CAB. Qualora tale sportello bancario lo si

utilizzi come beneficiario per i pagamenti su tracciato bonifici esteri CBI è obbligatorio specificare il codice SWIFT e lo Stato:

Cod.ABI / Cod.CAB	201	1
Nome Banca	BANK OF BERLIN	
Comune	BERLIN	
Indirizzo		
Cap. -- Loc. -- Prov.		Stato D
Nome Filiale	BERLIN	SWIFT code BBDF125412

Nel campo N° C/C (o IBAN) va indicato per intero il codice IBAN del c/c estero senza spazi o segni di interpunzione. Nell'esempio DE89370400440532013000. Tale campo rappresenterà l'IBAN del beneficiario sui file CBI per le disposizioni del bonifico estero.

Attenzione! Come sopra indicato, quindi il campo N° C/C (o IBAN) va codificato in modo diverso a seconda che sul fornitore si emettano bonifici nazionali (num c/c + CIN+ Presisso IVAN) o esteri (IBAN estero).

Scadenziario

Tutte le informazioni che identificano il conto corrente del soggetto (ABI, CAB, N° C/C o IBAN) vengono conservati nelle righe di scadenziario, accessibili e modificabile dai programmi che trattano le scadenze.

Attenzione! Dopo l'installazione di questi aggiornamenti è necessario integrare il campo c/c con il prefisso IBAN (vedi Anagrafica clienti/fornitori), per le scadenze passive aperte (già in essere) per le quali devono essere ancora generati i file dei bonifici nazionali. Quando viene generato il file CBI dei bonifici infatti l'IBAN del beneficiario viene rilevato dalla riga di scadenziario e non dalla anagrafica del fornitore. Qualora questo non venga fatto possono verificarsi errori in sede di inoltro del file CBI ai programmi di home banking, in particolare sul record "17" (codice paese errato, check digit non valido, ...) che contiene il codice IBAN del beneficiario.

Banche

Nella tabella delle banche dove sono codificate le proprie banche vanno rispettate le seguenti regole:

The screenshot shows a software window titled 'Banche <PROVA - AZIENDA DI PROVA>'. The interface includes a menu bar with 'File', 'Record', 'Report', and 'Finestra'. Below the menu is a toolbar with various icons for file operations and navigation. The main area contains several input fields and labels:

- Codice banca: 1
- Codice conto: 2010001
- Descrizione: Banca Popolare Emilia Rom. C/C
- Codice ABI: 5387
- Codice CAB: 24200
- Codice SIA: 12451/7
- N. conto: 567890
- Importo fido: 25.822,84
- Ritenuta fiscale: 33,00 %
- Tipo rapporto: C/C (dropdown menu)
- Descr. agg. 1: (empty field)
- Descr. agg. 2: (empty field)
- Codice IBAN: IT52J053872420000000567890

Codice ABI e Codice CAB rappresentano il codice della banca e della filiale;

N. conto rappresenta il n° di c/c senza segni di interpunzione, può essere anteposto da zeri a copertura dei 12 caratteri massimi ammessi;

Codice IBAN rappresenta il codice IBAN del c/c che va indicato sia se trattasi di banca italiana/RSM (prefisso IT o SM) che estera.

Anche per le proprie banche qualora si utilizzino come banche ordinanti per disposizioni di bonifico estero vanno integrati, sempre nei programmi 'Gestione Abi' e 'Gestione ABI/CAB', il codice BIC, il codice SWIFT e i cod. stato (la mancanza del cod. stato, o la indicazione dello stato "I", indica che trattasi di banca/filiale italiana).