



Data di pubblicazione: 31/01/2022

Nome allegato: TRACCIATO FILE MENSILE PAGATI INPS.pdf

CIG: 903968580B;

Nome procedura: *Procedura aperta in ambito comunitario, ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 50/2016, in modalità dematerializzata, su piattaforma ASP, volta all'affidamento del «Servizio di incasso mediante addebito diretto in conto S.D.D. (SEPA Direct Debit) a importo prefissato di contributi non ricompresi nelle modalità di riscossione mediante delega unica e di altre entrate di spettanza dell'INPS e servizio aggiuntivo SEPA-SEDA avanzato».*

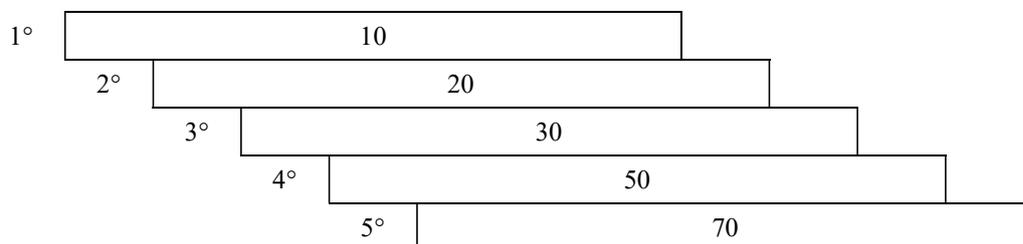
	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 28/39

6 Flusso di ritorno R.I.D.

6.1 Struttura degli insoluti, degli storni e dei pagati

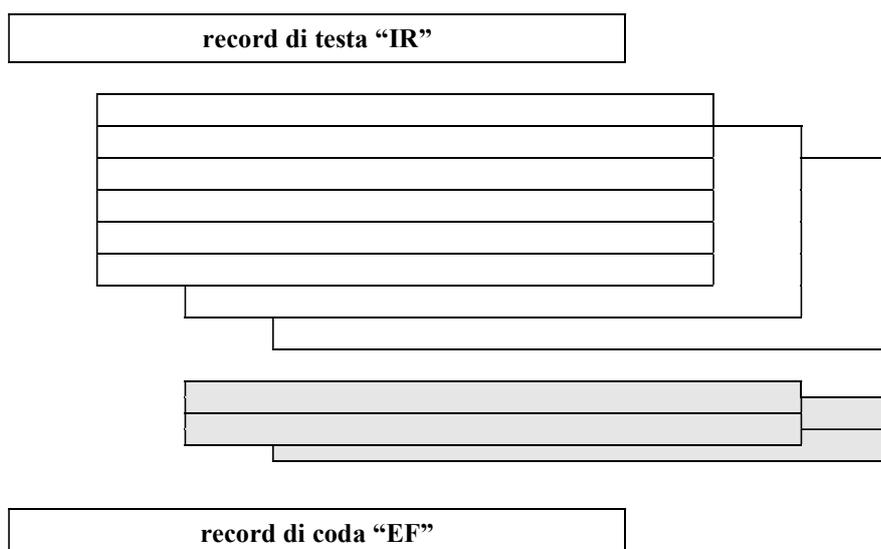
Gli insoluti e gli storni delle disposizioni d'incasso R.I.D. sono impostati utilizzando parte dei dati della disposizione originaria.

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:



	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 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	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 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: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 30/39

29-33	o n	causale	V	<p>può assumere i seguenti valori in relazione alle :</p> <ul style="list-style-type: none"> causali indicate dalla banca assuntrice: <p>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);</p> <p>50006¹: "disposizione resa al carico" (la banca assuntrice restituisce la disposizione al creditore mittente perché formalmente irregolare o comunque inadatta al trattamento);</p> <p>50008: "disposizione richiamata"</p> <p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> causali indicate dalla banca domiciliataria; possono assumere i seguenti valori in relazione alla tabella "Tipi di storno RID" presente nell'Appendice A: <p>50001: "disposizione stornata per conto estinto"</p> <p>50003 "disposizione stornata per insufficienza fondi"</p> <p>50004: "disposizione stornata a seguito di opposizione del debitore"</p> <p>50007: "disposizione stornata per motivi tecnici/mancato allineamento archivi"</p> <p>50009: "disposizione stornata per motivi generici".</p> <p>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</p>
34-46	o n	importo	F	<p>stesso valore della disposizione originaria</p>

¹ 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: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 31/39

47-	o	an	segno	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	ABI banca Assuntrice	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	codice Azienda	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 :
97-	o	n	tipo codice	V	1 - utenza 2 - matricola 3 - codice fiscale 4 - codice cliente 5 - codice fornitore 6 - portafoglio commerciale 9 - altri
98-113	o	an	codice cliente debitore	F	stesso valore contenuto nella disposizione originaria;
114 -118	-	-	filler	N	blank
119	f	an	tipo incasso RID	V	Può assumere i seguenti valori: "blank" = RID ordinario "U" = RID ordinario "V" = RID Veloce Questo campo deve assumere lo stesso valore del campo omonimo presente sul record di testa
120 -	o	an	codice divisa	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).

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 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	tipo record	V	codice fisso "70"
4-10	o	n	numero progressivo	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: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 33/39

64-65	f	N	Causali di storno	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)¹. Il valore deve essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 13-CAB errato - 16-disposizione pervenuta oltre i termini - 18-autorizzazione revocata - 19-mancanza autorizzazione - 21 - numero incasso già comunicato - 31-disposizione eccedente il numero massimo di disposizioni d'incasso - 32-importo disposizione eccedente il limite stabilito nella delega - 33-data di scadenza anteriore alla data del primo pagamento - 34-data di scadenza posteriore alla data dell'ultimo pagamento - 35-facoltà di storno per il debitore non conforme alla delega - 36- autorizzazione attiva con flag di storno incongruente con il tipo incasso - 37 – posizione trasferita presso altra banca - 42 - Importo disposizione diverso da importo prefissato. <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)². Il valore deve essere uno dei seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17 - Rimborso - 41 Revoca
66-94	-	-	filler	N	blank
95	f	an	Campo a disposizione	N	Campo a disposizione per eventuali accordi bilaterali tra Cliente e Banca Assuntrice

¹Il 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.

²Il 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.

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 34/39

96	f	n	Flag facoltà storno di addebito	V	<p>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:</p> <p>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)</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 domiciliataria,</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> <p>Questo campo deve assumere i valori:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "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")
----	---	---	---------------------------------	---	--

	Titolo: Rapporti Interbancari Diretti - R.I.D.	Codice CBI-RID-001	Versione 6.11
	Tipologia Documento: CBI - Standard tecnici	Data 14/02/2014	Pagina 35/39

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

g) Nei record di testa e di coda, il codice mittente va impostato con l'ABI della banca assuntrice, ed il codice ricevente va impostato con il codice SIA dell'Azienda creditrice che deve ricevere gli esiti. Nel campo "numero disposizioni" a pos. 46 - 52 del record di coda, ogni coppia di record 10 e record 70 dell'eventuale promemoria contabile (se presente) va conteggiata come "una" ricevuta. Qualora il flusso comprenda segnalazioni di pagato il campo "totale importi positivi" dovrà essere valorizzato di conseguenza.

6.4 Promemoria contabile

Tale promemoria, in considerazione del fatto che è facoltà delle banche assuntrici addebitare in termini 'cumulativi' o meno le disposizioni insolute, è considerato facoltativo e la sua presenza nei flussi deriva pertanto da accordi diretti tra l'Azienda e la Banca Assuntrice .

Relativamente alle segnalazioni di pagato il promemoria contabile può essere utilizzato limitatamente alla causale 16000 (spese e commissioni).

