



INFORMATIVA ALLA CLIENTELA SULLA NUOVA PROCEDURA DI TRASFERIBILITÀ DELLE DOMICILIAZIONI BANCARIE RID

Gentile Cliente,

L'Associazione Bancaria Italiana, con il contributo dei competenti organismi interbancari ed in collaborazione con il Consorzio PattiChiari, ha posto in essere una iniziativa relativa alla **trasferibilità della domiciliazione bancaria RID** grazie alla quale consentire alla clientela il trasferimento automatico delle posizioni domiciliate su una banca presso altra banca.

Lo sviluppo della citata iniziativa ha portato alla predisposizione di una nuova procedura elettronica, inquadrata nella più ampia iniziativa PattiChiari, che è entrata in vigore **dal 12 febbraio 2007**.

L'obiettivo principale che l'iniziativa si prefigge è rimuovere uno dei vincoli alla mobilità del cliente bancario operando una semplificazione dei processi necessari al trasferimento di una domiciliazione RID e arricchendo, al contempo, le attuali funzionalità di tale servizio bancario.

Le incombenze attualmente a carico del Cliente debitore, in ordine alla revoca presso la Banca originaria ed alla sottoscrizione presso la nuova banca non saranno più necessarie; sarà infatti cura delle banche gestire l'evento con modalità automatiche.

Impatti del nuovo servizio sulle aziende creditrici

La citata semplificazione dei processi nell'ambito della nuova procedura di trasferimento automatico delle domiciliazioni RID introduce un vantaggio operativo anche per le aziende creditrici: la possibilità di "seguire" gli spostamenti delle domiciliazioni in modo automatico, grazie al supporto delle banche. Le banche coinvolgeranno le imprese solo quando il trasferimento è stato portato a termine ed è certo, attraverso la procedura di "Allineamento Elettronico Archivi", alla quale aderiscono la totalità delle banche e tutte le aziende creditrici utenti RID.

Allo scopo sono stati infatti predisposti specifici messaggi CBI che consentiranno, peraltro una più puntuale gestione degli eventi; in particolare:

o Allineamento Archivi RID

Coerentemente con gli impatti derivanti sulla procedura interbancaria in merito alle novità introdotte dall'ABI, sono state introdotte tre nuove causali nell'ambito dei flussi da Banca ad Azienda Cliente:

- causale **90830 – Variazione delle coordinate bancarie a seguito della trasferibilità** – il messaggio viene inviato dalla nuova banca d'addebito all'azienda creditrice ed è finalizzato a comunicare che il debitore ha variato le proprie coordinate di addebito dalla banca originaria alla nuova banca. Il messaggio 90830 indica sia le nuove coordinate d'addebito, sia le coordinate modificate. Sarà possibile "rigettare" la modifica avvalendosi del messaggio con causale 90530;
- causale **90840 – Storno della richiesta dell'azienda di variazione delle coordinate per trasferimento domiciliazione in corso** – il messaggio viene inviato dalla banca originaria all'azienda creditrice ed è finalizzato ad indicare lo storno di una richiesta di variazione delle coordinate d'azienda (messaggio con causale 90440) dovuto al fatto che le domiciliazioni sono sospese poiché oggetto di trasferimento. Resta comunque la causale 90540 in caso di storno della richiesta dell'azienda di variazione delle coordinate per motivo generico;
- causale **90560 – Storno della proposta di revoca per trasferimento deleghe** – il messaggio viene inviato dalla banca originaria all'azienda creditrice ed è finalizzato ad indicare lo storno di una richiesta di revoca dell'autorizzazione all'addebito ricevuta dalla banca originaria dovuto al fatto che le domiciliazioni sono sospese poiché oggetto di trasferimento. Restano comunque le causali 90318 e 90319 in caso di storno della richiesta dell'azienda di variazione delle coordinate per motivo generico.

o RID

Allo scopo di consentire alle aziende creditrici di variare le coordinate di addebito nell'ambito delle disposizioni RID precedentemente trasmesse all'incasso, è stato introdotto un apposito nuovo messaggio CBI di "**Variazione coordinate per posizione trasferita**", causale "**50999**", opportunamente strutturato sulla base dell'attuale messaggistica RID.

Il nuovo messaggio RID potrà essere utilizzato dalle aziende creditrici, che dopo aver inoltrato le disposizioni all'incasso hanno ricevuto un messaggio di Allineamento Archivi RID di variazione delle coordinate di addebito per trasferimento della domiciliazione presso altra banca (nuova causale 90830), per indicare alla propria Banca Assuntrice la variazione delle coordinate bancarie di addebito per quelle disposizioni ancora giacenti presso la propria Banca Assuntrice medesima.

Al fine di impattare il meno possibile sui processi interni aziendali, per il creditore sarà sufficiente comunicare alla propria Banca Assuntrice il Codice ABI della nuova Banca Domiciliataria nonché le informazioni relative alle coordinate dell'azienda (codice SIA del creditore, tipologia codice debitore, codice cliente debitore) presenti nell'originario messaggio di incasso RID per consentire alla Banca Assuntrice di aggiornare tutte le posizioni sospese relative al cliente debitore identificato sulla base delle coordinate dell'azienda. In questo modo, l'azienda creditrice non necessiterà di comunicare il dettaglio delle singole disposizioni relative a ciascun cliente debitore.

La Banca Assuntrice, ricevuto il nuovo messaggio RID, provvederà ad aggiornare l'indirizzamento delle disposizioni d'incasso ed a inviarla alla nuova Banca Domiciliataria del debitore piuttosto che alla banca originaria indicata evitando, in tal modo, lo storno della richiesta.

Il nuovo messaggio "variazione coordinate per posizione trasferita" è costituito da un Tipo record di Testa "IR", un Tipo record di coda e tanti Tipi record 10 quante sono le posizioni da variare. I flussi dovranno quindi essere omogenei per causale "50999".

La corretta e puntuale gestione della nuova messaggistica da parte delle aziende creditrici, consentirà il pieno funzionamento della nuova procedura ed il raggiungimento degli obiettivi prefissati.

Certi che tale iniziativa, esemplificataLe in maniera estremamente sintetica, possa costituire un ulteriore tassello verso la soddisfazione delle Sue esigenze, La invitiamo a consultare le specifiche tecniche, disponibili sul sito www.acbi.it, che potranno essere utili al responsabile del sistema informativo per apportare gli adeguamenti applicativi necessari.

Cogliamo l'occasione per porgere cordiali saluti.

Cesena, Febbraio 2007

Banca di Cesena
Credito Cooperativo di Cesena e Ronta Scrl