CONVERSIONE AEA - SEDA
Regole per impostare il tracciato "arricchito" CBI

1. Premessa
2. Attività propedeutiche
3. Modalità di conversione
4. Sezione I : flussi da Azienda Cliente a Banca di Allineamento
   4.1 Informazioni preliminari
   4.2 Le novità sul tracciato
      TIPO RECORD 12
      TIPO RECORD 30
      TIPO RECORD 70
      TIPO RECORD XX
5. Sezione II: flussi da Banca d'Allineamento ad Azienda Cliente
   5.1 Informazioni preliminari
   5.2 Le novità sul tracciato
      TIPO RECORD 12
      TIPO RECORD 30
      TIPO RECORD 45
      TIPO RECORD 70
      TIPO RECORD XX

1. Premessa

Il presente manuale è composto da due sezioni

La prima sezione illustra le innovazioni di cui l'azienda creditrice deve tener conto nel momento in cui formalizza flussi di allineamento SEDA

La seconda sezione illustra invece le innovazioni di cui l'azienda creditrice deve tener conto nel momento in cui riceve attraverso la Banca di Allineamento flussi trasmessi dalla Banca domiciliataria

2. Attività propedeutiche

Per poter formalizzare allineamenti SEDA è necessario che la azienda creditrice richieda alla propria succursale di riferimento il nuovo codice identificativo europeo assegnato.

Tale codice, che è stato calcolato in automatico per ognuno dei codici azienda censiti , dovrà essere inserito **SOLAMENTE** nei flussi di allineamento SEDA

3 Modalità di conversione

Per una visione d'insieme circa la relazione logica che intercorre tra le causali A.E.A e i corrispondenti messaggi SEDA, si faccia riferimento alla tabella sotto descritta

La seguente tabella presenta la corrispondenza tra le causali A.E.A. e i corrispettivi messaggi utilizzati in regolamento su canale SEDA. Le causali indicate sono quelle che è possibile regolare, a fronte di procedure di conversioni, mediante canale SEPA.

CAUSALI AEA	MESSAGGI SEDA
90211	SEDAC - pain.009.001.02
90210	SEDAD - pain.009.001.02
90440	SEDAC - pain.010.001.02
90430	SEDAD - pain.010.001.02
90218	SEDAC - pain.011.001.02
90219	SEDAC - pain.011.001.02
90450	SEDAC - pain.011.001.02
90420	SEDAD - pain.011.001.02
90421	SEDAD - pain.011.001.02
90520	SEDAC - pain.012.001.02
90310	SEDAC - pain.012.001.02
90309	SEDAC - pain.012.001.02
90530	SEDAC - pain.012.001.02
90212	SEDAD - pain.012.001.02
90311	SEDAD - pain.012.001.02
90312	SEDAD - pain.012.001.02
90313	SEDAD - pain.012.001.02
90314	SEDAD - pain.012.001.02
90315	SEDAD - pain.012.001.02
90316	SEDAD - pain.012.001.02
90318	SEDAD - pain.012.001.02
90319	SEDAD - pain.012.001.02
90550	SEDAD - pain.012.001.02
~~90560~~	~~SEDAD - pain.012.001.02~~
90540	SEDAD - pain.012.001.02
~~90840~~	~~SEDAD - pain.012.001.02~~

Sezione I : flussi da Azienda Cliente a Banca di Allineamento

4.1 Informazioni preliminari

Per avvalersi delle funzionalità di conversione è necessario essere in grado innanzitutto di creare e gestire il nuovo tipo record XX.

Richiesta di autorizzazione all'addebito in conto acquisita dall'Azienda Cliente

Tale tipo record, se presente, indica in modo inequivocabile la volontà del cliente di avvalersi dei servizi di conversione.

Allo stesso modo tale tipo record non deve essere presente nel caso di utilizzo " normale" della procedura interbancaria AEA;

- Revoche alla autorizzazione di addebito
- Storno della revoca e della comunicazione d'autorizzazione ricevuta dalla Banca d'Allineamento
- Storno della variazione delle coordinate bancarie

i tipi record 40 e XX sono obbligatoriamente presenti solo nel caso di allineamento SEDA, obbligatoriamente assenti nel caso di allineamento AEA

4.2 Le novità sul tracciato

Tipo Record 12

Tipo Mandato

La prima novità riguarda le posizioni da 17 a 25 che , nel caso di presentazione AEA da convertire in SEDA sarà strutturata in questo modo

17-25	f	an	Tipo mandato	FV	Campo da utilizzare in caso di richiesta allineamento SEDA. Individua la tipologia di mandato e, qualora presente, deve assumere uno dei seguenti valori[1]: CORSEDPM, CORSEDEM, COR1SEDPM, COR1SEDEM, B2BSEDPM, B2BSEDEM N.B.: Controllo di validità (V) da effettuare solo in caso di presentazioni SEDA (presenza record XX). In caso di presentazioni AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo sul campo (N).
26-28	-	-	filler	N	blank

Il campo tipo mandato indica la modalità di acquisizione (supporto cartaceo o supporto elettronico) del mandato SDD oggetto di allineamento:

- CORSEDPM: mandato core cartaceo
- CORSEDEM: mandato core elettronico
- COR1SEDPM: mandato core1 cartaceo
- COR1SEDEM: mandato core1 elettronico
- B2BSEDPM: mandato B2B cartaceo
- B2BSEDEM: mandato B2B elettronico

Il controllo sul valore di questo campo deve essere attivato solo se è presente il Tipo Record XX.

CODICE PAESE E, CHECH DIGIT IBAN DELLA BANCA DI ADDEBITO
CIN COORDINATE BANCARIE BBAN DELLA BANCA DI ADDEBITO

Una seconda innovazione riguarda i campi codice paese e check digit dell'IBAN della banca di addebito nonché il CIN delle coordinate BBAN del conto di addebito.

Per gli allineamenti AEA tali dati sono obbligatori solo per la causale 90211.

Per gli allineamenti SEDA (quando cioè è presente il record XX) è invece obbligatorio anche per le causali 90440, 90520, 90309, 90310, 90530, 90218, 90219 e 90450

44-45	f	an	**Codice Paese**	V	Codice Paese della Banca di addebito; può assumere i valori "IT" o "SM" Obbligatorio per la causale 90211 e, in caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90440, 90520, 90309, 90310, 90530, 90218, 90219 e 90450
46-47	f	n	**check digit**	V	check digit IBAN della Banca di addebito Obbligatorio per la causale 90211 e, in caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90440, 90520, 90309, 90310, 90530, 90218, 90219 e 90450
69-	f	an	CIN Coordinate Bancarie	F	E' il CIN di controllo delle Coordinate Bancarie relativo al BBAN. Obbligatorio per la causale 90211 e, in caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90440, 90520, 90309, 90310 , 90530, 90218, 90219 e 90450

TIPO INCASSO

A posizione 114 per 4 caratteri è presente - nel caso di conversione a SEDA - il campo tipo mandato che può assumere i valori "OOFF" oppure " RCUR".

Il controllo di validità deve ovviamente essere attivato solo in presenza del tipo record XX.

114-117	f	an	tipo incasso	FV	Tipologia di incasso inserita nel mandato SEDA. Qualora presente può assumere solo i valori: 'OOFF' o 'RCUR'. N.B.: Controllo di validità (V) da effettuare solo in caso di presentazioni SEDA (presenza record XX). In caso di presentazioni AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo sul campo (N).

Tipo record 30

CODICE FISCALE

Tale dato è obbligatorio per le presentazioni AEA solo per la causale 90211 (richiesta di domiciliazione).

In caso di richiesta di conversione a SEDA diviene obbligatorio anche per le causali 90440, 90520, 90309, 90310 e 90530

85-100	f	an	**cod. fiscale**	V	Obbligatorio per causale 90211, e, in caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90440, 90520, 90309, 90310 e 90530.

TIPO RECORD 70

FLAG FACOLTA' DI STORNO

Questo campo , nel caso di conversione a SEDA (caratterizzata dalla presenza del record XX) dovrebbe assumere i valori "8" in caso di mandato SDD CORE e "3" in caso di mandato SDD B2B, in coerenza con quanto indicato nel record 12 sul campo Tipo mandato

96-	o	n	**Flag facoltà di storno**	V	Indica la facoltà di rifiuto dell'ordine (opposizione all'addebito) della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori[2]: 1 = il cliente ha la facoltà di richiedere rimborso entro il quinto giorno successivo alla scadenza con diritto di revoca non derogato(D+5)[1] 2 = il cliente ha facoltà di richiedere rimborso entro la scadenza con diritto di revoca non derogato (D) [1] 3 = esclusione per il cliente del diritto di revoca e di rimborso[1] 8 = esiste il diritto al rimborso (D+8 settimane) 9 = non esiste facoltà di rimborso per le previste caratteristiche del mandato (es. clausola di "importo prefissato")

DATA SOTTOSCRIZIONE

A posizione 98 per 6 caratteri è necessario inserire la data sottoscrizione del mandato. Tale data va inserita solo nel caso di allineamento SEDA . In caso di allineamento AEA non è invece da inserire

98-103	f	n	data sottoscrizione	F	Data di sottoscrizione del mandato nella forma GGMMAA. Campo raccomandato in caso di richiesta allineamento SEDA. Il controllo formale (F) sulla data, come da manuale generale CBI-STD-001, va eseguito solo in caso di allineamento SEDA (presenza del record XX). In caso di allineamento AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo (N).
104-120	-	-	filler	N	Blank

TIPO RECORD XX

La presenza di questo record identifica una presentazione SEDA.

Questa è la struttura del record

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	tipo record	V	codice fisso "XX"
4-10	o	n	numero progressivo	V	stesso numero del record 12 della disposizione.
11-45	f	an	Identificativo del creditore	F	Rappresenta l'identificativo del creditore all'interno della procedura SEDA.
46-115	f	an	nome del creditore	N	Nominativo del creditore – testo libero
116 -120	-	-	filler	N	blank

Sezione II: flussi da Banca d'Allineamento ad Azienda Cliente

5.1 Informazioni preliminari

Va innanzitutto ricordato che i flussi pervenuti dalla Banca di Allineamento relativi ad operazioni SEDA potranno contenere il nuovo tipo record XX e saranno in generale soggetti ad alcune innovazioni.

Nello specifico accadrà che per

- **Richieste di autorizzazione all'addebito in conto acquisite dalla banca domiciliataria ricevute**
- **Revoche alla autorizzazione di addebito ricevute**

il tipo record XX sarà obbligatoriamente presente solo nel caso di allineamento SEDA, e sarà obbligatoriamente assente nel caso di allineamento AEA.

Invece per i messaggi ricevuti di

- **Variazione coordinate bancarie di addebito**

i tipi record 30 e XX sono obbligatoriamente presenti solo nel caso di allineamento SEDA, assenti nel caso di allineamento AEA.

Per i messaggi ricevuti relativi alla

- **Accettazione della richiesta di addebito in conto**

i tipi record 30, 40 e XX sono obbligatoriamente presenti solo nel caso di allineamento SEDA, assenti nel caso di allineamento AEA

Per i messaggi ricevuti relativi a

- **Dinieghi e storni provenienti dalla banca domiciliataria**

i tipi record 30, 40 e XX sono obbligatoriamente presenti solo nel caso di allineamento SEDA, obbligatoriamente assenti nel caso di allineamento AEA

A questo proposito va ricordato che è previsto un nuovo messaggio di diniego relativo alla richiesta di conversione in SEDA da parte della Banca di Allineamento/Banca Passiva CBI (causale 999991)

Tale causale può dunque essere ricevuta dal cliente sia nel caso di assenza di Accordo contrattuale banca-cliente sia nel caso di dati insufficienti ad effettuare la conversione richiesta.

Per quanto riguarda gli storni va ancora sottolineato che **lo storno della richiesta di revoca della domiciliazione per trasferimento delle deleghe (causale 90560)** non può assolutamente essere utilizzato per funzionalità SEDA.

5.2 Le novità sul tracciato

TIPO RECORD 12

TIPO MANDATO

17-25	f	an	Tipo mandato	FV	Campo da utilizzare in caso di richiesta allineamento SEDA. Individua la tipologia di mandato e, qualora presente, deve assumere uno dei seguenti valori[1]: CORSEDPM, CORSEDEM, COR1SEDPM, COR1SEDEM, B2BSEDPM, B2BSEDEM N.B.: Controllo di validità (V) da effettuare solo in caso di presentazioni SEDA (presenza record XX). In caso di presentazioni AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo sul campo (N).
26-28	-	-	filler	N	blank

Il campo tipo mandato indica la modalità di acquisizione (supporto cartaceo o supporto elettronico) del mandato SDD oggetto di allineamento:

- CORSEDPM: mandato core cartaceo
- CORSEDEM: mandato core elettronico
- COR1SEDPM: mandato core1 cartaceo
- COR1SEDEM: mandato core1 elettronico
- B2BSEDPM: mandato B2B cartaceo
- B2BSEDEM: mandato B2B elettronico

Il controllo sul valore di questo campo deve essere attivato solo se è presente il Tipo Record XX.

CODICE PAESE E, CHECH DIGIT IBAN DELLA BANCA DI ADDEBITO
CIN COORDINATE BANCARIE BBAN DELLA BANCA DI ADDEBITO

Una seconda innovazione riguarda i campi codice paese e check digit dell'IBAN della banca di addebito nonché il CIN delle coordinate BBAN del conto di addebito.

Per gli allineamenti AEA tali dati sono obbligatori solo per la causale 90211.

Per gli allineamenti SEDA (quando cioè è presente il record XX) è invece obbligatorio anche per le causali 90311, 90312, 90313,90314, 90315, 90316, 90318, 90319, 90540, 90550, 90420, 90421

44-45	f	an	Codice Paese	V	Codice Paese; il campo può assumere i valori "IT" o "SM". Diventa obbligatorio per le causali 90210, 90212, 90430, 90830, 91210 e, nel caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90311, 90312, 90313, 90314, 90315, 90316, 90318, 90319, 90540, 90550, ~~90560~~, 90420, 90421.
46-47	f	n	check digit	F	check digit IBAN; il campo diventa obbligatorio con controllo di tipo "V" per le causali: 90210, 90212, 90430, 90830, 91210 e, nel caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90311, 90312, 90313, 90314, 90315, 90316, 90318, 90319, 90540, 90550, ~~90560~~, 90420, 90421.
69-	f	an	CIN Coordinate Bancarie	F	Il CIN di controllo delle Coordinate Bancarie. Il campo diventa obbligatorio per le causali : 90210, 90212, 90430, 90830, 91210 e, nel caso di richiesta allineamento SEDA, per le causali 90311, 90312, 90313, 90314, 90315, 90316, 90318, 90319, 90540, 90550, ~~90560~~, 90420, 90421.

TIPO INCASSO

A posizione 114 per 4 caratteri è presente - nel caso di conversione a SEDA - il campo tipo mandato che può assumere i valori "OOFF" oppure " RCUR".

Il controllo di validità deve ovviamente essere attivato solo in presenza del tipo record XX.

114-117	f	an	tipo incasso	~~F~~V	Tipologia di incasso inserita nel mandato SEDA. Qualora presente può assumere solo i valori: 'OOFF' o 'RCUR'. N.B.: Controllo di validità (V) da effettuare solo in caso di presentazioni SEDA (presenza record XX). In caso di presentazioni AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo sul campo (N).

TIPO RECORD 30

Codice fiscale del sottoscrittore del modulo.

In caso di richiesta di conversione a SEDA diviene obbligatorio per le causali 90210, 90430, 0'212, 90311, 90312, 90313, 90314, 90315, 90316, 90318, 90319 , 90550 , 90540

85 – 100	f	an	codifica fiscale	~~N~~F	Codice fiscale del sottoscrittore del modulo. In caso di richiesta allineamento SEDA è obbligatorio per le causali 90210, 90430, 90212, 90311, 90312, 90313, 90314, 90315, 90316, 90318, 90319, 90550, ~~90560,~~ 90540 e ~~90840~~

TIPO RECORD 45

Le innovazioni riguardano la sezione " Coordinate di azienda da variare "

I campi Codice individuale, Codice azienda e tipo codice individuale oltre a essere obbligatori per le causali 90540 e 90840 divengono obbligatori anche per la causale 90430, in caso di allineamento SEDA.

28-43	f	an	**codice individuale**	V	obbligatorio solo per le causali 90540, 90840 e, nel caso di allineamento SEDA, per la causale 90430 . Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)
44-48	f	an	**codice azienda**	V	obbligatorio solo per le causali 90540, 90840 e, nel caso di allineamento SEDA, per la causale 90430. Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)
49	f	n	**tipo codice individuale**	V	obbligatorio solo per le causali 90540, -90840 e, nel caso di allineamento SEDA, per la causale 90430.- Deve contenere lo stesso valore impostato dal cliente nella richiesta di variazione delle Coordinate d'Azienda (causale 90440)

TIPO RECORD 70

FLAG FACOLTA' DI STORNO

Questo campo , nel caso di conversione a SEDA (caratterizzata dalla presenza del record XX) dovrebbe assumere i valori "8" in caso di mandato SDD CORE e "3" in caso di mandato SDD B2B, in coerenza con quanto indicato nel record 12 sul campo Tipo mandato

96	o	n	**Flag facoltà di storno**	V	Indica la facoltà di rifiuto dell'ordine (opposizione all'addebito) della disposizione da parte del soggetto debitore; assume i valori[1]: 1 = il cliente ha la facoltà di richiedere rimborso entro il quinto giorno successivo alla scadenza con diritto di revoca non derogato(D+5) 2 = il cliente ha facoltà di richiedere rimborso entro la scadenza con diritto di revoca non derogato (D) 4 = non esiste la facoltà di storno da parte della banca domiciliataria[2] 8 = esiste il diritto al rimborso (D+8 settimane) 9 = non esiste facoltà di rimborso per le previste caratteristiche del mandato (es. clausola di "importo prefissato")

DATA SOTTOSCRIZIONE

A posizione 98 per 6 caratteri è necessario inserire la data sottoscrizione del mandato. Tale data va inserita solo nel caso di allineamento SEDA . In caso di allineamento AEA non è invece da inserire

98-103	f	n	data sottoscrizione	F	Data di sottoscrizione del mandato nella forma GGMMAA. Campo raccomandato in caso di richiesta allineamento SEDA. Il controllo formale (F) sulla data, come da manuale generale CBI-STD-001, va eseguito solo in caso di allineamento SEDA (presenza del record XX). In caso di allineamento AEA (assenza del record XX) non va effettuato nessun controllo (N).
104-120	-	-	filler	N	Blank

TIPO RECORD XX

La presenza di questo record identifica una presentazione SEDA.

Questa è la struttura del record

4.22 Struttura del record – codice fisso "XX"

posizione	o/f	tipo	Nome campo	controllo	contenuto
1-	-	-	filler	N	blank
2 -3	o	an	**tipo record**	V	codice fisso "XX"
4-10	o	n	**numero progressivo**	V	stesso numero del record 12 della disposizione.
11-45	f	an	identificativo del creditore	F	Rappresenta l'identificativo del creditore all'interno della procedura SEDA.
46-115	f	an	nome del creditore	N	Nominativo del creditore – testo libero
116 -120	-	-	filler	N	blank