

ACH Domestica - Centro Applicativo SITRAD

AEA (Allineamento Elettronico Archivi)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente lo scambio interbancario delle seguenti tipologie di operazioni:

- Allineamento Archivi IBAN per pagamenti
- Servizio di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari (Servizio TDT)
- Servizio di trasferibilità dei dati del mutuo
- Servizio di trasferibilità dei bonifici

secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

STANDARD	DESCRIZIONE
SIA-RI-ICI002-E	ALLINEAMENTO ARCHIVI <i>ALLEGATO E: Modalità Allineamento Archivi IBAN per pagamenti Standard per Banche e Centri Applicativi</i>
SIA-RI-ALL-001-G	ALLINEAMENTO ARCHIVI <i>Servizio di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari (Servizio TDT) Standard per Banche e Centri Applicativi</i>
SIA-RI-ALL-001-B	ALLINEAMENTO ARCHIVI <i>Trasferibilità dei dati del mutuo Standard per Banche e Centri Applicativi</i>
SIA-RI-ALL 002-F	ALLINEAMENTO ARCHIVI <i>Trasferibilità dei bonifici Standard per Banche e Centri Applicativi</i>
SIA-RI-ICI002 A/1	ALLINEAMENTO BONIFICI – CLESSIDRA <i>Allegato A: Modalità Allineamento Archivi Pubblica Amministrazione Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

ICI (Incassi Commerciali Interbancari)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente lo scambio tra banche aderenti dirette di:

- Ricevute bancarie (Ri.Ba)
- Incassi per Incarico di Terzi - pagamenti mediante avviso (M.A.V. e R.A.V.)
- Bollettino Bancario

secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-ICI001	INCASSI COMMERCIALI INTERBANCARI <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

CIT (Check Image Truncation)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente agli Aderenti di presentare al pagamento gli assegni in forma elettronica, secondo gli Standard interbancari vigenti di seguito riportati.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-CIT001	CHECK IMAGE TRUNCATION <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

DIP (Disposizioni di Portafoglio)

Procedura standardizzata del SITRAD che gestisce le disposizioni su effetti inviati all'incasso secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-DIP001	DISPOSIZIONI DI PORTAFOGLIO <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

DOC (Operazioni Documentate)

Procedura standardizzata del SITRAD che gestisce le rimesse documentali effettuate a mezzo corriere o posta, di valori o altri documenti da regolare mediante scritturazione sui conti reciproci per servizi resi.

STANDARD	DESCRIZIONE
SIA-RI-DOC-001	OPERAZIONI DOCUMENTATE <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

GTB (Giri tra Banche)

Procedura standardizzata del SITRAD che comprende tutte le operazioni tra banche quali ad esempio: girofondi, giroconti, giri per competenze/rettifica valuta/esborso per contanti, ricavi di documenti inviati al dopo incasso, secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-GIR-001	GIRI TRA BANCHE <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

MLI (Messaggi Liberi)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente alle Banche lo scambio, con modalità message switching, di operazioni non aventi rilevanza contabile, suddivisibili in tre gruppi:

- Messaggi Liberi
- Messaggi di ricezione chiave errata: permettono alla Banca ricevente di messaggi concernenti operazioni per le quali è previsto l'utilizzo del campo "cifra di controllo", di segnalare errori sul calcolo della cifra
- Messaggi di conferma di avvenuto recapito: permettono alla Banca che ha immesso in Rete un messaggio contenente tale richiesta, di ricevere la conferma che il proprio messaggio è stato consegnato alla Banca destinataria

secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-INF-001	MESSAGGI LIBERI <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

ROI (Rilevazione Oneri Interbancari)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente il calcolo e la divulgazione alle Banche del Sistema delle competenze (penali, commissioni, rifusione interessi) scaturite dall'interscambio di disposizioni di:

- Incassi Commerciali

secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
SIA-RI-RON001	RILEVAZIONE ONERI INTERBANCARI <i>Standard applicativi di colloquio</i>

TCO (Segnalazioni di Tesoreria)

Procedura standardizzata del SITRAD che consente lo scambio dei dati contabili fra gli Operatoti Incaricati e le Banche che regolano per mezzo del sottosistema Dettaglio della Compensazione nazionale e che partecipano alle applicazioni di scambio del di scambio del SITRAD secondo gli Standard interbancari vigenti riportati di seguito.

CODICE	DESCRIZIONE
ABI-MTES-001	SEGNALAZIONI DI TESORERIA <i>Standard per Banche e Centri Applicativi</i>

Tariffe

TARIFFE OFFERTE	
Procedure	Prezzo per Messaggio/Operazione in EURO
AEA (Allineamento Elettronico Archivi)	0,035
ICI (Incassi Commerciali Interbancari) MSW	0,035
ICI (Incassi Commerciali Interbancari) FTS	0,025
CIT (Check Image Truncation)	0,025
DIP (Disposizioni di Portafoglio)	0,025
DOC (Operazioni Documentate)	0,035
GTB (Giri tra Banche)	0,035
MLI (Messaggi Liberi)	0,035
ROI (Rilevazione Oneri Interbancari)	0,003
TCO (Segnalazioni di Tesoreria)	0,035

Requisiti di partecipazione

Possono partecipare al sistema di Centro Applicativo TAS i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP).

Per poter partecipare, gli operatori devono disporre dei seguenti requisiti:

- essere autorizzati all'esercizio dell'attività relativa ai Servizi di Pagamento (Banche, Istituti di Moneta Elettronica (IMEL) e Istituti di Pagamento (IP) , con un valido codice identificativo (ABI).
- avere accesso al sistema di compensazione BI-COMP di Banca d'Italia in modalità Diretta o in modalità Indiretta (attraverso una Banca Tramite), per i Servizi che prevedono il regolamento in base monetaria.
- essere aderenti alla convenzione SITRAD, secondo le indicazioni emanate della Convenzione Interbancaria per l'Automazione (CIPA).
- essere in grado di inviare e ricevere file e messaggi secondo i formalismi e le reti richieste dagli standard SITRAD.
- avere sede legale o almeno una filiale nella Repubblica Italiana.

Esclusione

Le misure ritenute necessaria per escludere un operatore dal Centro Applicativo TAS sono di seguito riassunte:

- perdita dei requisiti per l'esercizio dei Servizi di Pagamento.
- cessazione della partecipazione a BI-COMP per i Servizi che prevedono il regolamento in base monetaria.
- insolvenza o situazioni analoghe (a meno che l'esclusione non sia in contrasto con la legislazione di attuazione della direttiva sul risanamento e la risoluzione delle Banche).

Recesso

Un operatore può recedere dal Centro Applicativo TAS secondo quanto previsto dal Contratto di Servizio.