

NOTA INFORMATIVA

Anno: 2007

Numero: 0004

Data: 26/11/2007

Anagrafiche Clienti e Fornitori

Indicazione del Codice IBAN
per i Bonifici a decorrere
dal 1 Gennaio 2008

Com'è noto a decorrere dal prossimo **1 gennaio 2008** diventerà **obbligatoria** l'indicazione del Codice **IBAN** (International Bank Account Number) per le transazioni bancarie relative ai **bonifici**. Tale codice individua, secondo i nuovi standard europei, il conto corrente e la filiale della banca presso la quale è attivo il rapporto.

In conseguenza le procedure software sono state adeguate per recepire la nuova normativa e la presente nota illustra le modifiche apportate e le modalità di utilizzo delle stesse.

1. Codice IBAN Aziendale

Il Codice IBAN Aziendale dovrà essere inserito nell'apposito campo della maschera riportata nella figura successiva in precedenza destinato al Codice BBAN.

```
(sbanche)          ***** G E A O I L 5.0 *****          23 Nov 2007 - 11:13
(I)NQUIRE          Codifica Banche Aziendali e RI.BA.
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.24.13/geaoil/FG/26332>--+
|
|  Codice Banca   1          (Interno)
|
|  Denominazione  BANCA AZIENDALE 1
|
|  Indirizzo
|
|           CAP          Localita`          Provincia
|
|  Agenzia
|-----COORDINATE_BANCARIE
|
|  Codice IBAN    IT 22 S 03500 11235 000000010312          (Aziendale)
|
|  ABI 03500      CAB 11235      Sportello 0
|
|  SIA 0          (codice Sostitutivo per RID Anomala)
|-----ADEL-Srl-----+
```

In fase di inserimento la procedura non **esegue alcun controllo** sul dato digitato e per miglior esposizione dell'informazione, in fase di stampa, si consiglia di adottare la spaziatura indicata nell'esempio della figura precedente.

L'operazione va ovviamente ripetuta per tutte le banche aziendali codificate.

2. Codice IBAN per Clienti e Fornitori

Alcune componenti del Codice IBAN erano già presenti nell'archivio anagrafico di clienti e fornitori, nelle rispettive maschere relative alla sezione **Varianti Pagamento**.

```

                                     DOMICILIAZIONE NOSTRI PAGAMENTI
Istituto      BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA
COORDINATE:  ABI 03002 CAB 38880 C/C N 000000115151
-----ADEL-Srl-----

```

Tali informazioni sono state completate e ripresentate in due nuove procedure, una per i clienti e l'altra per i fornitori, appositamente predisposte e contenute nei rispettivi menu di gestione. Negli esempi delle figure successive si farà riferimento alla gestione del Codice IBAN relativo ad un'anagrafica fornitore.

Avviata la procedura sono disponibili le funzioni **Inquire** e **Modify**, per integrare i dati esistenti si deve ovviamente attivare la funzione **Modify**.

Selezionato il fornitore la maschera viene completata con i dati già presenti in anagrafica evidenziati con il colore **verde** nella figura successiva.

```

(extf100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          23 Nov 2007 - 12:02
(M)ODIFY          Fournitori (Codice IBAN)
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.5.1/geaoil/FG/28830>--+
Azienda 1        Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
-----
Fornitore 1     Rag. Soc. ADEL PETROLI S.R.L.
                Indirizzo VIA MALTA 12/G
Cap 25124 Loc. BRESCIA          Prov. BS Stato
-----
                DOMICILIAZIONE NOSTRI PAGAMENTI
-----
Forma di Pagamento  0  -
Coordinate Bancarie: ISO CD CIN ABI CAB Numero Conto
IBAN                IT  0  N  03002 38880 000000115151
Denominazione Istituto BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA
-----ADEL-Srl-----
List Find

```

I campi da completare sono invece evidenziati in colore **blu** e oltre a quelli relativi al Codice IBAN (ISO o Paese e CD o Check Digit) è stata introdotta anche una nuova voce di **classificazione statistica**, per clienti e fornitori, relativa alla **Forma di Pagamento**.

Tale classificazione sarà utilizzabile anche quale tabella di selezione e ordinamento nel reporting.

Completato l'inserimento della Forma di Pagamento il cursore si posiziona sul campo del Codice IBAN denominato **ISO** (o Paese della nomenclatura IBAN) in cui va inserita la **sigla** della nazione di appartenenza del soggetto.

Il campo è **automaticamente** predisposto con il valore **IT** o con la equivalente componente della **Partita IVA europea** del soggetto estero se diversa da spazi.

```

-----DOMICILIAZIONE NOSTRI PAGAMENTI-----
Forma di Pagamento      4  BONIFICO BANCARIO
Coordinate Bancarie:    ISO  CD  CIN  ABI  CAB  Numero Conto
IBAN                    IT   0   N   03002  38880  000000115151
Denominazione Istituto  BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA
-----ADEL-Srl-----
^List

```

È possibile visualizzare l'elenco dei paesi aderenti all'accordo IBAN (comando **^List**) per acquisire o verificare la sigla ISO.

```

+<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.5.1/geaoil/FG/28830>+
-----Sort per Sigla-----
SIGLA PAESE
AD   Andorra
AT   Austria
BA   Bosnia-Erzegovina
BE   Belgio
BG   Bulgaria
CH   Svizzera
CY   Cipro
CZ   Repubblica Ceca
DE   Germania
DK   Danimarca
EE   Estonia
ES   Spagna
FI   Finlandia
FR   Francia
GB   Regno Unito (escluse l'Isola di Man e le Isole del Canale)
-----ADEL-Srl-----
Down Sort Export Report

```

Il cursore si posiziona sul campo **CD** (Check Digit) che, se inserito, attiva il controllo di correttezza del Codice IBAN; se tale valore non è conosciuto il controllo può essere **neutralizzato** inserendo il valore **0** (zero).

```

-----DOMICILIAZIONE NOSTRI PAGAMENTI-----
Forma di Pagamento      4  BONIFICO BANCARIO
Coordinate Bancarie:    ISO  CD  CIN  ABI  CAB  Numero Conto
IBAN                    IT   0   N   03002  38880  000000115151
Denominazione Istituto  BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA
-----ADEL-Srl-----

INFO: 0 -> skip controllo

```

I campi successivi **CIN**, **ABI**, **CAB** e **Numero Conto**, che compongono il Codice **BBAN** (Basic Bank Account Number) nazionale, sono proposti con l'eventuale contenuto già presente nell'anagrafica del soggetto.

-----DOMICILIAZIONE NOSTRI PAGAMENTI-----						
Forma di Pagamento	4	BONIFICO BANCARIO				
Coordinate Bancarie:	ISO	CD	CIN	ABI	CAB	Numero Conto
IBAN	IT	52	N	03002	38880	00000115151
Denominazione Istituto	BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA					
						-----ADEL-Srl-----
INFO: 0 -> skip controllo						

Il controllo sul Codice IBAN inserito può dare origine alla segnalazione di errore riportata nella figura successiva:

-----ADEL-Srl-----						
ATTENZIONE: IBAN errato!!! ->->						

In questo caso una delle componenti è **scorretta**, l'operatore deve ricontrollare i dati inseriti e se coerenti con le informazioni a sua disposizione deve richiedere la conferma al soggetto.



ATTENZIONE: l'errore è **bloccante** quindi per uscire dalla procedura è necessario inserire il valore **0** (zero) sul campo **CD** o sul campo **CIN**.

Operando in questa maniera in uscita dal campo **Numero Conto**, se si procede in senso orario, o dal campo **ISO**, se si procede in senso antiorario, la procedura segnala l'incompletezza del codice inserito come illustrato nella figura successiva.

-----ADEL-Srl-----						
ATTENZIONE: IBAN incompleto!!! ->->						



AVVERTENZA: lo standard europeo **ECBS** (European Committee for Banking Standards) prevede **lunghezze diverse** per il Codice **BBAN nazionale** del beneficiario, la procedura si adegua automaticamente come illustrato nella figura successiva per un IBAN tedesco.

Coordinate Bancarie:	ISO	CD	BASIC BANK ACCOUNT NUMBER			
IBAN	DE	55	032549782547788866			

3. Modifiche alle procedure già in uso e campi soppressi

La realizzazione di una procedura apposita per la gestione del Codice IBAN ha portato alla modifica delle maschere di anagrafica: **s7clien - Clienti (Varianti Pagamento)** e **s7forn - Fornitori (Varianti Pagamento)**

Il nuovo contenuto delle due maschere sezionali di anagrafica è illustrato nelle figure successive.

```
(s7forn)          ***** G E A O I L 5.0 *****          23 Nov 2007 - 16:01
(I)NQUIRE          Fornitori (Varianti Pagamento)
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.24.13/geaoil/FG/26332>--+
| Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
|-----|
| Fornitore 1      Rag. Soc.  ADEL PETROLI S.R.L.
|                   Indirizzo VIA MALTA 12/G
|                   CAP 25124 Localita` BRESCIA                      Provincia BS
|-----|
|                                     MODALITA`_PAGAMENTI
|
| (800) Forma di Pagamento      4      BONIFICO BANCARIO
| (7 ) Condizione di Pagamento  309  BON BANC 45 GG DC VALUTA FISSA
| Commissioni Addebitate su Pagamento      0,00
|
| SLITTAMENTO SCADENZE: Fine Mese 0 (*) Agosto 0 (*) Dicembre 0 (*)
| Inizio Calcolo Scadenze da Bolla: [S]i, [N]o N
| Totale IVA su Prima Scadenza: [S]i, [N]o N
|
| (*) Diverso da zero pone la scadenza al giorno indicato del mese successivo
|-----|
|                                     ADEL-Srl-+
|-----|
```

```
(s7clien)          ***** G E A O I L 5.0 *****          23 Nov 2007 - 16:04
(M)ODIFY          Clienti (Varianti Pagamento)
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.24.13/geaoil/FG/26332>--+
| Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
|-----|
| Cliente     11      Rag. Soc.  CONDOMINIO AURORA BOREALE
|                   Indirizzo VIA F. FILZI 12
|                   CAP 25032 Localita` CHIARI                      Provincia BS
|-----|
| Lock: [S]i, [N]o N      Soggetto R.A. Legge F. 2007: [S]i, [N]o S
|-----|
|                                     MODALITA`_PAGAMENTI
|
| (800) Forma di Pagamento      2      RIMESSA DIRETTA
| (7 ) Condizione di Pagamento  101  RIM DIR VISTA FATTURA
| SLITTAMENTO SCADENZE: Fine Mese 0 (*) Agosto 0 (*) Dicembre 0 (*)
| Inizio Calcolo Scadenze da Bolla: [S]i, [N]o S
| Raggruppamento Effetti Fine Mese: [S]i, [N]o N
| Totale IVA su Prima Scadenza:      [S]i, [N]o N
|
| (*) Diverso da zero pone la scadenza al giorno indicato del mese successivo
|-----|
|                                     ADEL-Srl-+
|-----|
```

In entrambe le maschere sono stati soppressi i campi relativi alla **Domiciliazione Pagamenti** in quanto trattati dalle nuove procedure.

4. Stampa del Codice IBAN Aziendale sulle fatture emesse con pagamento mediante bonifico

Il formato di stampa delle fatture emesse può essere integrato, nel caso l'incasso avvenga tramite bonifico, con l'esposizione del **Codice IBAN Aziendale** per l'esecuzione del bonifico.

In questo caso è **necessario** che il documento contenga, nel campo **Banca**, della maschera di testa il **codice** della banca aziendale su cui il cliente deve appoggiare il bonifico.

L'esposizione del Codice IBAN può assumere una delle due forme di seguito riportate:

IBAN: IT 22 S 03500 11235 000000010312
IBAN per Bonifici: IT 22 S 03500 11235 000000010312

5. Esposizione del Codice IBAN nel Report Stampa Mandati di Pagamento

```
(mapag100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          23 Nov 2007 - 16:48
                   Stampa dei Mandati di Pagamento
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.9.7.3/geaoil/FG/30212>--+
                   ** DATI DI PREPARAZIONE STAMPA **
Azienda Elaborata   1          Pacchetto Applicativo GEOIL rel. 5.0
Beneficiari: [C]lienti, [F]ornitori F
Date di Scadenza da Elaborare dal 23/11/2007 al 23/11/2007
Codici di Selezione dal 1          al 999999

Codice Forma Pagamento (0=>tutte) 4
Banca/Cassa Selezionata (0=>tutte) 1          BANCA AZIENDALE 1
Elaborare Documenti fino a Data 23/11/2007

-----
1 - Disposizione di Bonifico Banc.          ESTREMI OPERAZIONE BANCARIA
2 - Distinta Ritiro Effetti Passivi BANCA AZIENDALE 1
3 - Lettera Accompagnamento Assegni C/c 000000011312 Valuta 26/11/2007
Selezione Stampa 1
-----
Stampa Immediata: [S]i, [N]o N Nome File nello Spool ADE_DISPOBONB
-----ADEL-Srl-----

start ? [Y/N]
```

La procedura è stata integrata con l'esposizione del Codice IBAN del soggetto beneficiario del pagamento come illustrato nella figura successiva.

Spett.		
BANCA AZIENDALE 1		
Data	: 23 Novembre 2007	
Oggetto	: Ordine di Bonifico a Fornitori.	
	C/c di Addebito : 000000011312	
Vogliate eseguire per nostro ordine i sottoelencati Bonifici Bancari.		
=====		
Beneficiario	Estremi Documento	Importo Bonifico
=====		
ADEL PETROLI S.R.L. VIA MALTA 12/G 25124 BRESCIA BS BANCA DI ROMA DI ANGUILLARA SABAZIA IBAN: IT 52 N 03002 38880 000000115151	21/07/2006 1	3.624,00

Totale Ordine di Bonifico :		3.624,00
=====		

=====
Fine documento
=====