

Descrizione Servizi

Nexi Payments gestisce il Centro Applicativo del SITRAD – Sistema Interbancario di Trasmissione Automatica dei Dati, assicurando alle banche i più alti livelli di servizio possibili in quest’ambito.

Le principali applicazioni gestite sono:

- Incassi commerciali
- Check Image Truncation
- Rilevazione Oneri Interbancari
- Allineamento Archivi - Trasferibilità
- Giri tra banche
- Operazioni documentate
- Disposizioni di portafoglio
- Messaggi liberi di sistema

Incassi Commerciali Interbancari (ICI)

La procedura consente la gestione delle seguenti tipologie di incasso: Ricevute Bancarie (Ri.Ba.), pagamento mediante avviso (M.Av. e R.AV.) e Bollettino Bancario.

Check Image Truncation (CIT)

La procedura consente agli Aderenti la presentazione al pagamento degli assegni in forma elettronica.

Rilevazione Oneri Interbancari (ROI)

La procedura gestisce centralmente il calcolo degli oneri interbancari rivenienti dallo scambio operativo delle disposizioni appartenenti alle Applicazioni Standardizzate.

Allineamento Elettronico Archivi - Trasferibilità (AEA)

La procedura gestisce i servizi di trasferibilità tra banche di servizi di conto quali Trasferibilità dati del Mutuo, Trasferibilità Strumenti Finanziari, Trasferibilità Bonifici e Trasferibilità IBAN.

Giri tra Banche (GTB)

La procedura consente operazioni di trasferimento di fondi tra due conti, aventi stessa intestazione, accesi presso una stessa banca.

Operazioni Documentate (DOC)

La procedura è a supporto delle rimesse documentali effettuate a mezzo corriere o posta, di valori o altri documenti da regolare mediante scritturazione sui conti reciproci per servizi resi.

Disposizioni di Portafoglio (DIPO)

La procedura consente la gestione delle disposizioni su effetti inviati all'incasso.

Messaggi Liberi

La procedura consente l'invio/ricezione di comunicazioni per gli aderenti al Centro Applicativo.

Partecipazione

La partecipazione al sistema di Centro Applicativo Nexi Payments è aperta ai Prestatori di Servizio di Pagamento (PSP).

Al fine di soddisfare i criteri di ammissione per il sistema di Centro Applicativo Nexi Payments, un PSP deve:

1. Essere autorizzato all'esercizio dell'attività relativa ai servizi di pagamento (Banca, IMEL, IP), con un valido codice ABI.
2. 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.
3. Essere aderenti alla convenzione SITRAD, secondo le indicazioni emanate dalla Convenzione Interbancaria Per l'Automazione (CIPA) www.cipa.it.
4. Essere in grado di inviare e ricevere file e messaggi secondo i formalismi e le reti richieste dagli standard SITRAD.
5. Avere sede legale o almeno una filiale in Italia.

Esclusione dal Centro Applicativo Nexi Payments

Gli eventi che possono dar luogo a esclusione comprendono in particolare:

1. Perdita dei requisiti per l'esercizio dei servizi di pagamento.
2. Cessazione della partecipazione a BI-COMP per i servizi che prevedono il regolamento in base monetaria.
3. 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 dal Centro Applicativo Nexi Payments

Un PSP può recedere dal sistema secondo quanto previsto dal Contratto di Servizio.

Corrispettivi

TABELLA 1A – SINTESI DEI CORRISPETTIVI PER TIER

FAMIGLIA SERVIZIO	TIER 1* - PREZZO PER MESSAGGIO/OPERAZIONE IN EURO	TIER 2 - PREZZO PER MESSAGGIO/OPERAZIONE IN EURO
Allineamento Archivi	0.051	0.195
Incassi Commerciali Interbancari		
Richieste incasso Riba Mittente e ricevente 401 Restituzione incassi Mittente e ricevente 405 Segnalazione da tramite operativo a CA 417 Conferma esecuzione incasso ricevente 403	0.04	0.142
Richieste incasso Riba Mittente e ricevente 421 Conferma esecuzione incasso mittente e ricevente 403 e 443 Restituzione incassi Mittente e ricevente 445 Segnalazione da tramite operativo a CA 430	0.029	0.033
Incassi Commerciali: segnalazioni previsionali	0.0089	0.0089
Giri tra Banche	0.04	0.142
Rilevazione Oneri Interbancari	0.003	0.006
Messaggi Interbancari	0.04	0.142
Operazioni Documentate	0.04	0.142
Disposizioni di Portafoglio	0.04	0.142
Segnalazioni di Tesoreria		
Saldi bilaterali per Banche obbligatori 317, 340 e facoltativi 315, 318, 319, 320, 321, 343, 345, 346, 348, 349	0.07	0.11
Saldi bilaterali: Interrogazione movimenti facoltativi 320, 344 Totali di Traffico - 325	0.04	0.142
Check Image Truncation	0.027	0.069

*> 1.750.000 trx