

ALLE DIREZIONI GENERALI DELLE BANCHE

CENTRI APPLICATIVI

SIA

CIPA

BANCA D'ITALIA

Ufficio Sorveglianza sul Sistema dei Pagamenti

**Procedura Incassi Commerciali**

**Utilizzo del servizio RID per le donazioni in favore di organizzazioni non profit**

Cod.Attività ABI: SP6015

Amnesty International ha informato questa Associazione circa la volontà di perseguire – insieme ad altre organizzazioni non-profit che operano a livello internazionale – una strategia volta a promuovere l'adozione della domiciliazione bancaria RID per le donazioni non profit.

Tali organizzazioni ritengono infatti - anche in virtù dell'esperienza maturata in altri paesi - che le caratteristiche del servizio RID (autorizzazione preventiva per pagamenti ricorrenti ed automatici) possano produrre effetti positivi in termini di *retention* dei donatori e crescita delle elargizioni per finalità benefiche. Le stesse organizzazioni hanno tuttavia evidenziato che il costo dell'operazione RID a carico del donatore – nell'ipotesi di versamenti ripetitivi e, il più delle volte, di importo esiguo – potrebbe scoraggiare verso l'utilizzo di tale strumento bancario ed hanno espresso l'auspicio che il sistema bancario possa realizzare un'iniziativa volta ad esentare questa tipologia di pagamenti dall'applicazione di eventuali commissioni bancarie e dal costo della riga di estratto conto. Allo scopo hanno chiesto ad ABI di sensibilizzare le banche a prendere parte ad una iniziativa di questo tipo.

Al riguardo si informa che i competenti organismi interbancari hanno valutato positivamente la proposta di Amnesty International di promuovere la gratuità degli addebiti

Segue lettera Oggetto: **Utilizzo del servizio RID per le donazioni in favore di organizzazioni non profit**

RID relativi a donazioni in favore di organizzazioni non-profit ritenendo che un'iniziativa di questo tipo potrà avvicinare il sistema bancario verso una politica di solidarietà e di impegno sociale.

Con la presente si invitano pertanto le banche a prendere parte all'iniziativa e si chiariscono l'ambito e le modalità operative attraverso le quali la stessa troverà attuazione.

*Ambito di applicazione dell'iniziativa*

1. L'iniziativa si rivolge a tutte le **banche** aderenti alle procedure interbancarie RID ed Allineamento Elettronico Archivi che offrono il servizio di domiciliazione bancaria RID alla propria clientela in qualità di banche domiciliary.

Le banche interessate dovranno indirizzare specifica comunicazione ad ABI (da inviare mediante e-mail all'indirizzo [sp@abi.it](mailto:sp@abi.it)), a decorrere dal 1° settembre p.v., con la quale comunicano la volontà di aderire all'iniziativa di cui alla presente lettera. In questo modo l'Associazione potrà disporre di un elenco delle banche aderenti all'iniziativa che verrà posto a disposizione di tutti i soggetti interessati.

2. L'iniziativa interesserà in prima battuta le **organizzazioni-non profit** che, insieme ad Amnesty International, hanno espressamente richiesto a questa Associazione di poter beneficiare della gratuità degli addebiti RID per i propri donatori: ActionAid International, Greenpeace, Medici Senza Frontiere, Save the Children, Unicef, WWF.

Si tratta di organizzazioni non-profit che operano a livello internazionale e che finanziano la propria attività attraverso la raccolta fondi.

Al pari di queste associazioni molte altre, operanti nel terzo settore, potrebbero avere interesse a perseguire una strategia di promozione della domiciliazione bancaria RID e quindi a beneficiare dei vantaggi connessi all'iniziativa in argomento.

Nell'intento di voler aprire l'iniziativa anche ad altre organizzazioni interessate - altrettanto meritevoli di beneficiare dell'applicazione della gratuità delle operazioni RID perché attive in attività di carattere filantropico (ad esempio nel campo della sanità, dei servizi sociali ecc...), ma dovendo al contempo delimitare il perimetro di applicazione della stessa - sono stati a priori identificati dei criteri oggettivi cui far riferimento in relazione ai quali si è convenuto di estendere l'iniziativa alle seguenti categorie di organizzazioni:

- O.N.G. (Organizzazioni Non Governative) riconosciute dal Ministero degli Esteri)
- organizzazioni di volontariato e le associazioni di promozione sociale aderenti alle organizzazioni di rappresentanza iscritte al "Forum permanente del Terzo settore"
- organizzazioni che aderiscono al SUMMIT della solidarietà
- organizzazioni accreditate presso l'"Istituto Italiano della Donazione".

Segue lettera Oggetto: **Utilizzo del servizio RID per le donazioni in favore di organizzazioni non profit**

Le organizzazioni che rientrano nelle categorie sopra indicate potranno comunicare ad ABI, attraverso le proprie rappresentanze, la volontà di prendere parte all'iniziativa così da poter essere censite nell'ambito di specifico elenco detenuto dall'ABI.

### *Aspetti operativi*

Le organizzazioni non-profit potranno aderire all'iniziativa previa richiesta alla propria banca che offre il servizio di domiciliazione bancaria (servizi RID ed Allineamento Elettronico Archivi) nel ruolo di banca d'allineamento/banca assuntrice. Detta banca verificherà poi con ABI (inviando specifica e-mail all'indirizzo [sp@abi.it](mailto:sp@abi.it)), che l'organizzazione richiedente risulti tra quelle censite nell'elenco delle organizzazioni che possono prendere parte all'iniziativa.

A fronte dell'esito positivo di tale verifica la banca d'allineamento/assuntrice dovrà, come di consueto, provvedere al censimento dell'organizzazione richiedente nell'ambito della tabella interbancaria dell'Allineamento Elettronico Archivi evidenziando che si tratta di un utente RID appartenente alla categoria delle organizzazioni non-profit che aderiscono all'iniziativa in argomento. Laddove l'organizzazione richiedente risulti già utente del servizio RID e quindi censita nella citata tabella interbancaria, la banca potrà limitarsi a segnalare che si tratta di organizzazione non-profit aderente all'iniziativa.

Ciò consentirà alle banche domiciliatarie di riconoscere le operazioni RID per le quali deve essere applicata la gratuità delle commissioni e del costo della riga di estratto conto previa verifica che il codice SIA dell'azienda creditrice della disposizione d'incasso risulti tra quelli appartenenti alla categoria di cui sopra.

In relazione a quanto sopra si informa che sono stati posti in essere, d'intesa con i gruppi di lavoro interbancari, i Centri Applicativi e la SIA, gli interventi necessari sulla procedura RAC (cfr. al riguardo i documenti "SIA-RI-RAC 003", "SIA-RI-RAC 001", "SIA-RI-RAC-MODCAR", "SIA-RI-RAC 001 – Segmenti AZI, ATM, ALLIN" e "SIA RI-RAC 003 AZI", disponibili sul sito [www.sia.it](http://www.sia.it)).

In particolare:

- è stata integrata la tabella AZI nell'ambito della quale sarà presente l'indicazione relativa alle organizzazioni non-profit con riferimento alle quali potrà essere applicata la gratuità;
- è stato introdotto, nell'ambito del sottocampo dell'IDC A71 ("recesso globale azienda") presente nel messaggio A10 dell'Allineamento Elettronico Archivi, il valore "DO= Donazioni"; tale messaggio dovrà essere utilizzato dalle banche d'allineamento, a fronte della richiesta avanzata delle organizzazioni e a fronte del riscontro positivo ricevuto

Segue lettera Oggetto: **Utilizzo del servizio RID per le donazioni in favore di organizzazioni non profit**

dall'ABI, per fornire alla SIA l'input per l'aggiornamento della tabella interbancaria AZI;

- è stato modificato il contenuto del file AZI000, distribuito dalla SIA alle banche, che nel record AP1, posizione da 117 a 118, contiene l'indicazione relativa alla possibilità per l'organizzazione di beneficiare della gratuità per i propri donatori.

Gli interventi descritti troveranno attuazione con decorrenza **2 ottobre p.v.**, data a partire dalla quale le organizzazioni richiedenti potranno essere censite nell'apposita tabella interbancaria e le banche saranno in grado di applicare la condizione di gratuità.

Un elenco delle organizzazioni non-profit aderenti all'iniziativa verrà gestito, per finalità di carattere esclusivamente informativo, anche dall'Associazione, che provvederà a pubblicarlo sul sito [www.abi.it](http://www.abi.it) e ad aggiornarlo con frequenza periodica (fino al mese di giugno 2007 ogni bimestre e, successivamente, con cadenza semestrale).

Si informa alla data risultano censite nell'elenco delle aziende che possono partecipare all'iniziativa le 7 organizzazioni internazionali sopra richiamate che potranno quindi, a decorrere dal mese di ottobre, prendere parte all'iniziativa mediante specifica richiesta da inoltrare alla propria banca. Si fa riserva di fornire aggiornamenti appena possibile in merito alle ulteriori organizzazioni che vorranno prendere parte al progetto.

Nel rimanere a completa disposizione per eventuali ulteriori informazioni, si coglie l'occasione per porgere i più cordiali saluti.

IL DIRETTORE GENERALE  
(Giuseppe Zadra)

