



PROGETTO
RETE BDT
2004



Regione Lombardia

Nota operativa n. 1 del 4/5/2004 - organizzazione e modalità di contabilizzazione degli assegni relativi a scambi interbancari

- Premesso che ad ogni BdT deve essere attribuito da parte del Coordinamento un codice identificativo su tre caratteri alfanumerici la cui struttura è la seguente: **XYX** dove:

“X” è un codice alfanumerico di un carattere che identifica la zona geografica in cui risiede la BdT, così ad esempio:

- ✓ 1, 2, 3 e 4 sono le zone in cui viene divisa Milano città;
- ✓ A, B, C, D, E, F, G, H, I, L, M, N, O e P sono le zone in cui viene divisa la provincia di Milano;
- ✓ restano a disposizione le altre lettere dell’alfabeto per zone fuori provincia.

“YY” è un codice alfanumerico di due caratteri che identifica una BdT nell’ambito di una determinata zona.

- Viene altresì definito che il formato degli assegni predisposti da ogni BdT è diviso in tre parti di cui:
 - ✓ La parte “A” resta al socio debitore come traccia dell’avvenuto scambio
 - ✓ La parte “B” viene consegnata dal socio debitore alla propria banca per la relativa registrazione di addebito
 - ✓ La parte “C” viene consegnata dal socio debitore al socio creditore affinché questi la possa consegnare alla propria banca per la relativa registrazione di accredito.

BdT (nome BdT)	cod. bdt	BdT (nome BdT)	cod. bdt	BdT (nome BdT)	cod. bdt
assegno n. 1/8		assegno n. 1/8	di ore: n,n	assegno n. 1/8	di ore: n,n
di ore: n,n		a favore di: nome beneficiario		a favore di: nome beneficiario	
a: nome e bdt		BdT: bdt beneficiario		BdT: bdt beneficiario	
beneficiario		per lo scambio di: descrizione scambio		per lo scambio di: descrizione scambio	
per: descrizione scambio		C/C n. ZZZ	nome socio	C/C n. ZZZ	nome socio
C/C n. ZZZ data: gg/mm/aa		data: gg/mm/aa	firma:	data: gg/mm/aa	firma:

parte “A”

parte “B”

parte “C”



PROGETTO RETE BDT 2004



Regione Lombardia

Esempio di scambio interbancario:

Si supponga che alla BdT di Milano Centro Storico sia stato attribuito il codice 401 e alla BdT di Arese sia stato attribuito il codice H01.

Monica, socia della BdT di Arese, riceve una prestazione da Giuseppe socio della BdT Milano Centro Storico e stacca un assegno di 3 ore a favore di quest'ultimo, per la fruizione di piccole manutenzioni.

In particolare l'assegno predisposto dalla BdT di Arese e firmato da Monica, riporta già il codice "H01" corrispondente al codice identificativo della sua BdT. Inoltre Monica indicando sull'assegno il nome del beneficiario (Rossi Giuseppe), ne indica anche la BdT di appartenenza (BdT Milano Centro Storico), e consegna a Giuseppe la parte "C" dell'assegno.

BdT Arese	H01	BdT Arese	H01	BdT Arese	H01
assegno n. 1/8		assegno n. 1/8	di ore: 3,0	assegno n. 1/8	di ore: 3,0
di ore: 3,0		a favore di: Rossi Giuseppe		a favore di: Rossi Giuseppe	
a: Rossi Giuseppe		BdT: MI Centro Storico		BdT: MI Centro Storico	
Bdt MI C.S.		per lo scambio di: piccole manutenzioni		per lo scambio di: piccole manutenzioni	
per: piccole manutenzioni		C/C n. 067	Verdi Monica	C/C n. 067	Verdi Monica
C/C n. 067 data: 12/02/04		data: 12/02/04	firma:	data: 12/02/04	firma:

parte "A"

parte "B"

parte "C"

Prima di fine mese:

- ✓ Monica consegnerà la parte "B" dell'assegno alla sua banca (Arese), che deve contabilizzare lo scambio nel modo seguente:
 - sul C/c di Monica la registrazione a debito di 3 ore e
 - sul C/c banche corrispondenti la registrazione a credito di 3 ore.
- ✓ Giuseppe consegnerà la parte "C" dell'assegno in suo possesso, alla sua banca (Milano Centro Storico), la quale deve contabilizzare lo scambio nel modo seguente:
 - sul C/c di Giuseppe la registrazione a credito di 3 ore e
 - sul C/c banche corrispondenti la registrazione a debito di 3 ore.

Così facendo le partite tra le banche corrispondenti si pareggiano e restano :

- il C/c di Giuseppe, accreditato di 3 ore e il C/c di Monica addebitato di 3 ore