

**REGOLAMENTO IN MATERIA DI TRASMISSIONE
INTERBANCARIA DI DATI TRA SAN MARINO E L'ITALIA**

anno 2009 / numero 03

Testo consolidato al 06/06/2014

(Aggiornamento I del Regolamento e Aggiornamento V della Scheda Tecnica)

INDICE

PARTE GENERALE	3
Art. 1 – Definizioni	3
Art. 2 - Finalità	4
Art. 3 – Soggetti destinatari delle informazioni.....	4
Art. 4 – Profili organizzativi.....	4
Art. 5 – Obblighi di certificazione.....	6
Art. 6 – Informativa ai soggetti interessati.....	6
Art. 7 – Aspetti operativi e condizioni economiche.....	6
Art. 8 – Integrazioni.....	6
Art. 9 – Periodo di vigenza.....	6
ALLEGATO A: Informativa da rendere alla clientela	7
ALLEGATO B: Scheda Tecnica	9

PARTE GENERALE

Art. 1 – Definizioni

1. Ai fini del presente Regolamento si intendono per:

- a) “**Archivio Anagrafico**” o “**DBBCSM**”: archivio costituito, gestito e tenuto in modalità informatica dalla Banca Centrale, alimentato con i dati identificativi relativi alla clientela di banche tramitate;
- b) “**Banca Centrale**” o “**BCSM**”: la Banca Centrale della Repubblica di San Marino;
- c) “**banche tramitanti**”: le banche italiane, convenzionate con la Banca Centrale, che prestano, su base pattizia, servizi di pagamento a favore di banche tramitate e della loro clientela;
- d) “**banche tramitate**”: le banche sammarinesi che, nella prestazione di servizi di pagamento alla propria clientela, ricorrono al sistema dei pagamenti italiano;
- e) “**cliente**”: qualsiasi soggetto, persona fisica, ente (inclusi i trust e le fondazioni), società, anche fiduciaria e/o anonima, per come disciplinata dalla Legge del Paese ove è costituita che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con le banche tramitate;
- f) “**dati identificativi**”:
 - per le persone fisiche: nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza, codice fiscale (se residente in Italia), codice ISS (se residente a San Marino), numero di passaporto (se residente in paesi terzi rispetto all’Italia e a San Marino);
 - per le persone giuridiche: denominazione sociale, indirizzo della sede legale, Partita IVA (se la sede legale è stabilita in Italia), Codice Operatore Economico (se la sede legale è stabilita a San Marino), codice identificativo adottato nel paese straniero (se la sede legale è stabilita in paesi terzi rispetto all’Italia e a San Marino);
- g) “**Decreto**”: Decreto-Legge 14 maggio 2009, n. 65 denominato “Intermediazione di Banca Centrale ai fini della trasmissione interbancaria dei dati tra San Marino e l’Italia”;
- h) “**documento di identificazione**”: ogni documento contenente la fotografia e l’indicazione di tutte le generalità di una persona fisica, rilasciato da una pubblica autorità italiana o sammarinese; per generalità di una persona si intendono nome, cognome, luogo e data di nascita e indirizzo di residenza. Per i soggetti non residenti in Italia o nella Repubblica di San Marino, il documento di identificazione è costituito esclusivamente dal passaporto;
- i) “**flusso anagrafico**”: record contenente i dati identificativi dei clienti, dei loro titolari effettivi, ove presenti e non coincidenti nonché degli eventuali soggetti delegati e/o dei meri latori;
- j) “**flusso asimmetrico**”: record contenente i dati e le informazioni specificate nella scheda tecnica allegata che la banca tramitata invia alla banca tramitante e alla Banca Centrale;
- k) “**giorno operativo**”: giorno lavorativo bancario secondo il calendario nazionale italiano e comunque non festivo a San Marino;
- l) “**mero latore**” o “**presentatore**”: persona fisica che presenta alla banca tramitata aderente una disposizione operativa a valere su un rapporto continuativo, previamente sottoscritta e autorizzata da parte del titolare del rapporto stesso o di un suo delegato. Sono esclusi da tale definizione i vettori professionali,

cioè i soggetti che svolgano le attività di ritiro, trasporto e consegna per conto terzi in forma imprenditoriale;

- m) “**normativa italiana in materia di antiriciclaggio e di contrasto al terrorismo**”: rispettivamente, il D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e il D. Lgs. n. 22 giugno 2007 n. 109, inclusi i relativi provvedimenti attuativi;
- n) “**operazione di pagamento**”: qualsiasi disposizione di trasferimento di somme, di disponibilità finanziarie e/o altri valori, anche incorporato in titoli di credito, nominativi o al portatore, di importo pari o superiore a 5.000 euro (cinquemila euro). Sono in ogni caso esclusi i trasferimenti di denaro contante in quanto non oggetto di tramitazione per l'incasso;
- o) “**Rete Interbancaria Sammarinese (RIS)**”: infrastruttura telematica di trasmissione di informazioni tra gli operatori del sistema dei pagamenti sammarinese;
- p) “**servizi di pagamento**”: la tramitazione e il regolamento sul sistema dei pagamenti italiano delle operazioni di pagamento a mezzo bonifici, assegni, addebiti diretti o incassi commerciali, nonché i servizi di emissione di assegni circolari e carte di pagamento;
- q) “**soggetto delegato**”: il soggetto legittimato, secondo le norme bancarie vigenti, dal titolare del rapporto a compiere atti dispositivi a valere sul rapporto stesso;
- r) “**soggetti interessati**”: soggetti i cui dati identificativi possono essere censiti nell'archivio anagrafico tenuto dalla Banca Centrale. Rientrano in tale definizione i clienti, i titolari effettivi, i soggetti delegati e i meri latori;
- s) “**verifica della clientela**”: verifica effettuata ai sensi dell'articolo 18 e, ove ne ricorrano i presupposti, dell'articolo 28 del Decreto Legislativo italiano n. 231 del 21 novembre 2007.

2. Nei successivi articoli, le parole che richiamano le presenti definizioni sono riportate in carattere maiuscolo.

Art. 2 - Finalità

1. Il presente regolamento, emanato ai sensi dell'art. 3, comma 3 del DECRETO, è volto a disciplinare le modalità di corretta alimentazione dell'ARCHIVIO ANAGRAFICO gestito dalla BANCA CENTRALE da parte delle BANCHE TRAMITATE.

Art. 3 – Soggetti destinatari delle informazioni

1. I DATI IDENTIFICATIVI presenti nell'ARCHIVIO ANAGRAFICO saranno trasmessi dalla BANCA CENTRALE unicamente alle BANCHE TRAMITANTI appositamente convenzionate con la BANCA CENTRALE medesima che prestano SERVIZI DI PAGAMENTO alle BANCHE TRAMITATE e/o alla loro clientela, al fine di consentire alle prime di adempiere agli obblighi previsti dalla NORMATIVA ITALIANA IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E DI CONTRASTO AL TERRORISMO.

Art. 4 – Profili organizzativi

1. E' rimessa alla responsabilità dei competenti organi aziendali delle BANCHE TRAMITATE l'adozione di tutti i necessari presidi organizzativi volti ad assicurare la completezza, la correttezza e la tempestività dei FLUSSI ASIMMETRICI e ANAGRAFICI inviati alla BANCA CENTRALE e, limitatamente ai FLUSSI ASIMMETRICI, alle BANCHE TRAMITANTI.

2. I rilevanti rischi operativi insiti nelle attività di censimento, estrazione, verifica e inoltro dei dati identificativi dei SOGGETTI INTERESSATI richiedono la tempestiva rilevazione, da parte della struttura di risk management di cui all'art. VII.IX.8 del Regolamento n. 2007-07, delle eventuali anomalie e/o disfunzioni che possono pregiudicare il puntuale rispetto sia delle disposizioni di cui al DECRETO e al presente Regolamento sia degli impegni contrattuali assunti con le BANCHE TRAMITANTI.

3. L'osservanza del rigoroso rispetto delle disposizioni contenute nel DECRETO e nel presente Regolamento, sono oggetto di verifica da parte della struttura di compliance, di cui all'art. VII.IX.7 del Regolamento n. 2007-07, delle BANCHE TRAMITATE.

4. La struttura di Internal Auditing, di cui all'art. VII.IX.6 del Regolamento n. 2007-07, è tenuta ad accertare l'affidabilità complessiva delle procedure interne adibite all'esecuzione delle attività richiamate al secondo comma, l'adeguatezza dei sistemi informativi utilizzati e la completezza dei controlli di primo e secondo livello. Gli esiti dei controlli effettuati sono comunicati, con cadenza trimestrale, alla BANCA CENTRALE, entro la fine del mese successivo a ciascun trimestre solare. Nella relazione trimestrale dovranno essere dettagliati:

- a) la metodologia utilizzata per le verifiche di audit sul processo di alimentazione e trasmissione dei dati rilevanti per l'Archivio Anagrafico ex D.L. 14.5.2009 n. 65, precisando la metrica valutativa (articolata su almeno tre livelli di giudizio) e gli eventuali indicatori di attenzione adottati ⁽¹⁾;
- b) sintetici riferimenti sulle modalità di selezione del campione di operazioni/processi sottoposto a verifica trimestrale;
- c) le ore/uomo dedicate a tali verifiche nel trimestre;
- d) le operazioni in concreto analizzate;
- e) le risultanze dei controlli, con un sintetico giudizio per ciascuno dei profili analizzati ⁽²⁾;
- f) le eventuali iniziative proposte per la rimozione delle carenze riscontrate;
- g) i follow up rispetto agli interventi di audit precedenti che si erano conclusi con un giudizio di non piena adeguatezza.

¹ Nella descrizione della metodologia di analisi è richiesta l'indicazione delle modalità di svolgimento dell'attività di audit effettuata ai sensi del Regolamento BCSM n. 2009-03, precisando le unità organizzative coinvolte, i processi operativi esaminati e le tipologie di rischio considerate. In tale ambito, occorre che siano descritti i criteri adottati per valutare l'efficienza e la conformità dei processi operativi a quanto richiesto sia dalla normativa di riferimento in materia di Archivio Anagrafico (cfr. Decreto Legge n. 65 del 14 maggio 2009 e Regolamento BCSM n. 2009-03) sia degli accordi contrattuali. In relazione alle risultanze dell'analisi, è richiesta una articolazione dei giudizi su tre o più livelli avvalendosi di rating quali-quantitativi (ad esempio valutazioni del tipo "adeguato", "sufficiente", "carente"). In considerazione della natura massiva delle operazioni di estrazione, rielaborazione e alimentazione dei flussi informativi è necessario che sia definito un set di indicatori volto a rilevare, da un lato, le anomalie registrate (ad esempio, flussi scartati, richieste di rettifica da parte di BCSM o della BANCA TRAMITANTE) e, dall'altro, le situazioni potenzialmente "critiche" (ad esempio, operazioni di elevato ammontare ovvero disposte per conto di trust, fiduciarie o società anonime estere) sulle quali concentrare l'attenzione.

² A mero titolo esemplificativo, non esaustivo, sono considerati i seguenti profili:

- completezza dei dati anagrafici presenti nei flussi da inoltrare e loro corrispondenza a quanto presente negli archivi aziendali;
- congruità dei dati rispetto a quanto previsto dal Regolamento n. 2009-03;
- modalità di alimentazione dei flussi asimmetrici e anagrafici;
- controlli di primo e secondo livello sulla correttezza dei dati presenti nei flussi asimmetrici e anagrafici inoltrati alla BANCA CENTRALE e alla BANCA TRAMITANTE;
- gestione dei flussi *pending*;
- gestione degli errori e conseguenti procedure di archiviazione;
- presenza di aree di manualità nell'alimentazione dei flussi;
- rispetto degli obblighi contrattuali nei confronti della BANCA TRAMITANTE;
- verifica della corretta imputazione, aggiornamento e contabilizzazione delle garanzie prestate alla BANCA TRAMITANTE;
- verifica della completezza e aggiornamento dei dati sui clienti e titolari effettivi, specie in presenza di soggetti – anche esteri - del tipo società fiduciarie, trustee, società anonime;
- rispetto delle scadenze di inoltro dei flussi;
- mancato utilizzo della BANCA TRAMITANTE per l'effettuazione delle operazioni di pagamento in euro da e verso l'Italia.

Art. 5 – Obblighi di certificazione

1. Le BANCHE TRAMITATE devono trasmettere, entro il giorno 15 di ogni mese, al Servizio Vigilanza Informativa della BANCA CENTRALE una certificazione di conformità – a firma del capo della struttura esecutiva – dei dati contenuti nei FLUSSI ASIMMETRICI e ANAGRAFICI trasmessi nel mese precedente con le evidenze in possesso della banca segnalante.

Art. 6 – Informativa ai soggetti interessati

1. Al fine di assicurare un'adeguata informativa ai SOGGETTI INTERESSATI in ordine al trattamento dei DATI IDENTIFICATIVI inseriti nell'ARCHIVIO ANAGRAFICO e trasmessi alle BANCHE TRAMITANTI, le BANCHE TRAMITATE sono tenute ad affiggere in ciascun locale aperto al pubblico quanto riportato nell'allegato A.

2. Analoga informativa andrà resa nell'ambito delle comunicazioni periodiche inviate dalle BANCHE TRAMITATE alla propria clientela ai sensi dell'art. X.IV.15 e ss. del Regolamento della BANCA CENTRALE 2007-07.

Art. 7 – Aspetti operativi e condizioni economiche

1. Gli aspetti operativi del servizio di gestione dell'ARCHIVIO ANAGRAFICO sono stabiliti dalla BANCA CENTRALE e riportati nell'apposita "Scheda Tecnica".

2. Le BANCHE TRAMITATE sono tenute, ai sensi dell'art. 6 del DECRETO, a contribuire al sostenimento dei costi diretti sopportati dalla BANCA CENTRALE per la prestazione del servizio di gestione dell'ARCHIVIO ANAGRAFICO, come indicato nella "Scheda Tecnica".

3. Le modifiche apportate alla "Scheda Tecnica" sono oggetto di apposita comunicazione alle BANCHE TRAMITATE e di pubblicazione sul sito Internet della BANCA CENTRALE ed hanno effetto decorsi dieci giorni di calendario dalla data della relativa comunicazione, da effettuarsi a mezzo di lettera raccomandata con A.R.

Art. 8 – Integrazioni

1. Per tutto quanto non disciplinato all'interno del presente Regolamento si rinvia al DECRETO.

2. Gli allegati A (Informativa da rendere alla clientela) e B (Scheda Tecnica) costituiscono parte integrante del presente Regolamento.

Art. 9 – Periodo di vigenza

1. Ai sensi degli articoli 4 e 8 del DECRETO, il presente Regolamento entra in vigore il 20 maggio 2009 e, fatto salvo per gli obblighi di decennale conservazione dei DATI IDENTIFICATIVI presenti nell'ARCHIVIO ANAGRAFICO, cessa di produrre effetti su conforme delibera del Comitato per il Credito ed il Risparmio.

ALLEGATO A: Informativa da rendere alla clientela

Informativa da rendere alla clientela per conto della banca XXX (inserire la denominazione della BANCA TRAMITANTE) ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo italiano n. 196/2003

La banca XXX (inserire la denominazione della BANCA TRAMITANTE) con sede in xxx (inserire indirizzo sede legale, cap e città), in qualità di Titolare del trattamento, La informa sull'utilizzo dei Suoi dati personali.

I dati (comunicati dalla Banca di cui Lei è cliente) saranno trattati per le seguenti **finalità**:

1. adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Organi di vigilanza o di controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio) per le quali il consenso non è necessario;
2. eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, (in tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è connesso alla gestione del rapporto o all'esecuzione delle richieste).

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con **modalità** strettamente correlate alle finalità sopra indicate (anche mediante profilature relative al rischio cliente o raffronto dei dati stessi) protetti da idonee misure di sicurezza.

All'interno di XXX (inserire il nome della BANCA TRAMITANTE) possono venire a **conoscenza** dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (per es.: distaccati, stagisti, lavoratori interinali) e i collaboratori esterni adibiti ai servizi alla clientela.

Per il perseguimento delle suddette finalità XXX (inserire il nome della BANCA TRAMITANTE) può **comunicare** i Suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti i cui riferimenti sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso il Responsabile del trattamento.

XXX (inserire il nome della BANCA TRAMITANTE) **non diffonde** i Suoi dati personali.

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico verso l'estero), e ad operazioni in ambito nazionale (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare:

- 1) La **RNI** (Rete Nazionale Interbancaria), ossia l'infrastruttura di trasporto telematico che connette Banca d'Italia, istituti bancari, Ente Poste, consorzi, Centri Applicativi, SIM e operatori dei mercati nazionali in Italia.
La **RNI** assicura il trasporto dei flussi dispositivi e informativi interbancari garantendo affidabilità di esecuzione, sicurezza d'azione e riservatezza dei dati.
- 2) la **S.W.I.F.T.** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio (www.swift.com – per l' informativa sulla protezione dati), società che gestisce un servizio di messaggistica internazionale
La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le Banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela, senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni già fornite, la Banca desidera informare su due circostanze emerse:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie, attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso – e potranno accedervi ulteriormente – sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa Usa in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

ALLEGATO B: Scheda Tecnica

Scheda Tecnica

V Aggiornamento: 6 giugno 2014

INDICE SCHEDA TECNICA

1	ONERI	11
2	CONTENUTI DEL DOCUMENTO.....	12
3	MODALITÀ DI SCAMBIO DATI TRA BANCA TRAMITATA E BCSM....	13
3.1	Descrizione della modalità di scambio dati	13
3.2	Cadenza temporale dello scambio dati	14
4	IL PROCESSO DI CONTROLLO DEI DATI IDENTIFICATIVI.....	15
4.1	Premessa	15
4.2	Validazione	15
4.3	Controllo formale flusso Anagrafico	15
4.4	Controllo formale flusso Asimmetrico.....	22
4.5	Controllo completezza flusso Anagrafico - Asimmetrico.....	28
5	LA GESTIONE DELL'ESITAZIONE FLUSSI	29
5.1	Esitazione flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico: record testa e coda.....	29
5.2	Segnalazione errore flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico	29
5.3	Segnalazioni errori controllo di completezza.....	30
5.4	Flussi di risposta a segnalazioni di errori.....	31
5.5	Esitazione positiva flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico	31
5.6	Chiave di identificazione anagrafica duplicata.....	31
5.7	Chiave di identificazione anagrafica errata	31
	APPENDICE A: FORMALISMI DI RAPPRESENTAZIONE.....	32
	APPENDICE B: CODICI SEGNALAZIONI D'ERRORE	32
	APPENDICE C: CODICI ABI BANCHE TRAMITANTI.....	32
	APPENDICE D: FORMALISMI E CONTROLLI DI CHIAVE ANAGRAFICA E CODICE IDENTIFICATIVO.....	33
	APPENDICE E: CODICI ABI BANCHE TRAMITATE	34
	APPENDICE F: FORMALISMO PROVINCE	34
	APPENDICE G: LOCALITÀ RILASCIO DOCUMENTI.....	34
	APPENDICE H: STRUTTURA CHIAVE OPERAZIONE	35
	APPENDICE I: STRUTTURA FAMIGLIA E ANALITICO OPERAZIONE	36
	APPENDICE J: FINALITÀ DELL'OPERAZIONE.....	36

1 Oneri

La contribuzione pro-quota delle banche tramitate ai costi diretti sostenuti dalla Banca Centrale per l'istituzione e la gestione dell'archivio anagrafico, è articolata come segue:

- una quota annua fissa pari a € 5.000,00 determinata in funzione sia degli oneri di adeguamento dell'applicativo sia del costo del personale dipendente preposto alla gestione e controllo dell'Archivio Anagrafico;
- una quota variabile, in funzione del numero dei file inoltrati e del traffico generato sulla RIS, pari a:
 - € 0,10 per file;
 - € 0,006 per ogni KB di traffico trasmesso.

2 *Contenuti del documento*

Questo documento costituisce la scheda che descrive le modalità tecniche con cui viene alimentato l'Archivio Anagrafico, di seguito denominato DBBCSM, costituito presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino (BCSM) che memorizza i dati identificativi ricevuti dalle Banche Tramitate.

Al fine di disporre di tutte le informazioni anagrafiche necessarie alle Banche Tramitanti e per eseguire i controlli previsti, le Banche Tramitate dovranno inviare a BCSM due tipologie di flussi fisici:

- il flusso Anagrafico, che contiene i dati identificativi previsti;
- il flusso Asimmetrico, che contiene i dati previsti relativi alle operazioni eseguite.

Di seguito vengono definite le indicazioni di carattere tecnico relative a:

- la modalità di scambio dei dati tra le Banche Tramitate e la BCSM;
- i tracciati record utilizzati;
- i controlli effettuati sui dati trasmessi;
- la gestione degli errori.

3 Modalità di scambio dati tra Banca Tramitata e BCSM

3.1 Descrizione della modalità di scambio dati

La modalità di scambio dei dati tra le Banche Tramitate e BCSM è il file transfer:

- le Banche Tramitate predispongono i flussi fisici (file) contenenti i dati da inoltrare a BCSM;
- BCSM, nel caso rilevi errori sui dati identificativi ricevuti, predispone i flussi fisici (file) contenenti le informazioni sugli errori rilevati da inoltrare alle Banche Tramitate.

Il mezzo fisico utilizzato per lo scambio dei flussi è la famiglia applicativa File Transfer della Rete Interbancaria Sammarinese (RIS), per i cui dettagli si rimanda alla documentazione ufficiale RIS.

I flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico trasmessi dovranno rispettare la seguente formattazione nella denominazione dei file:

Descrizione	Posizione da – a	Valore
Famiglia Applicativa	1 – 2	FT = File Transfer
Banca Mittente	3 – 7	Codice ABI Banca Mittente flusso fisico
Banca Destinataria	8 – 12	Codice ABI Banca Destinataria flusso fisico
Data (MMGG)	13 – 16	Data applicativa invio flusso fisico
Progressivo	17 – 18	Suffisso univoco in giornata applicativa
Descrizione	19 – 100	Descrizione flusso fisico

Il campo “Descrizione” dovrà essere valorizzato come di seguito descritto con:

- “AN-DBBCSM”, nel caso di flusso fisico Anagrafico inviato da una Banca Tramitata;
- “AS-DBBCSM”, nel caso di flusso fisico Asimmetrico inviato da una Banca Tramitata;
- “EA-DBBCSM”, nel caso di flusso fisico esitazione flusso Anagrafico inviato da BCSM;
- “ES-DBBCSM”, nel caso di flusso fisico di esitazione flusso Asimmetrico inviato da BCSM;
- “EC-DBBCSM”, nel caso di flusso fisico di segnalazione errore completezza inviato da BCSM.

Il Gestore Tecnico della RIS esegue sui flussi fisici inviati i controlli previsti dalla documentazione tecnica della famiglia applicativa File Transfer. I controlli formali e di completezza sul contenuto del flusso fisico sono eseguiti da BCSM.

3.2 Cadenza temporale dello scambio dati

Lo scambio dei dati tra le Banche Tramitate e BCSM e tra BCSM e le Banche Tramitanti prevede una cadenza temporale determinata sulla base della definizione dei giorni operativi.

La cadenza temporale prevede:

- T_1 è il giorno operativo in cui è trasmesso il flusso fisico Asimmetrico dalla Banca Tramitata alla Banca Tramitante e a BCSM;
- entro le ore 14.00 di T_1 , la Banca Tramitata deve inoltrare a BCSM il flusso fisico Asimmetrico ed il relativo flusso fisico Anagrafico;
- entro le ore 17.00 di T_1 , la Banca Tramitata deve inoltrare a BCSM i flussi fisici Anagrafici e Asimmetrici relativi al giorno operativo T_1 segnalati da BCSM come errati.

Esempio cadenza temporale per lo scambio dati		
T_1	1°Cut-Off T_1	2°Cut-Off T_1
05/05/2009	05/05/2009	05/05/2009
	14.00	17.00
I	I	I
-----V-----	-----V-----	-----V-----

Il termine di invio del flusso asimmetrico e del flusso anagrafico alla Banca Centrale è pari a due giorni operativi nel caso di operazioni disposte dalle Banche Tramitate e di cinque giorni operativi nel caso di operazioni disposte dall'Italia e destinate a San Marino.

Pertanto, il termine T_1 indicato sopra corrisponde – nel caso di operazioni da San Marino all'Italia – al secondo giorno operativo successivo a quello dell'operazione di pagamento regolata con l'intervento della banca Tramitante sul sistema dei pagamenti italiano o europeo.

4 Il processo di controllo dei dati identificativi

4.1 Premessa

BCSM alimenta l'Archivio Anagrafico DBBCSM con i dati identificativi contenuti nei flussi fisici che le Banche Tramitate hanno l'obbligo e la responsabilità di inviare a BCSM attraverso la RIS.

Preventivamente al caricamento nel Archivio Anagrafico, BCSM esegue una serie di controlli sui dati ricevuti allo scopo di verificare la completezza delle informazioni anagrafiche contenute nei flussi Anagrafici e la loro congruenza rispetto alle informazioni sulle operazioni contenute nei flussi Asimmetrici.

Di seguito si descrive il processo di controllo, i tracciati di riferimento e la codifica degli eventuali errori rilevati.

4.2 Validazione

La prima fase di controllo è la validazione dei flussi fisici (file) Anagrafico e Asimmetrico, che ha lo scopo di rilevare l'eventuale:

- mancanza di record di dettaglio;
- presenza di tipo record non ammessi;
- presenza di errori di sequenza di record.

I flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico devono avere ognuno:

- un solo record di testa ed un solo record di coda, altrimenti viene rilevato un errore di sequenza;
- almeno un record anagrafico o asimmetrico di dettaglio, altrimenti viene rilevato un errore di assenza record di dettaglio;
- record consecutivi l'uno all'altro, altrimenti viene rilevato un errore di sequenza.

I tipi record ammessi sono:

- 00 = record di testa;
- 99 = record di coda;
- 20 = record anagrafico;

nel caso di tipi record diversi viene rilevato l'errore di tipo record non ammesso.

Il verificarsi di uno degli errori sopra elencati provoca il rifiuto dell'intero flusso fisico e l'opportuna segnalazione alla Banca Tramitata mittente:

Codice errore

- | | |
|---|--------------|
| ▪ nel caso di mancanza di record di dettaglio, il codice di errore è: | (E01) |
| ▪ nel caso di mancata sequenza, il codice di errore è: | (E02) |
| ▪ nel caso di tipo record non ammesso, il codice di errore è: | (E19) |

4.3 Controllo formale flusso Anagrafico

La seconda fase di controllo prevede la verifica dal punto di vista formale del flusso fisico Anagrafico. Di seguito si riportano i tracciati record utilizzati e per ogni campo previsto i controlli effettuati ed i codici di errore. Nei tracciati viene indicato per ogni campo:

- se obbligatorio o facoltativo per quanto riguarda i controlli eseguiti da BCSM;
- il codice identificativo;
- la descrizione;
- il formato;
- la posizione;
- la lunghezza.

Record Anagrafico Testa

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del flusso fisico e l'opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE		LUNG.
				da	a	
O	A00	TIPO RECORD	2n	1	- 2	2
O	A26	TIPO FILE	8x	3	- 10	8
O	A27	DATA RIFERIMENTO (AAMMGG)	6n	11	- 16	6
O	A28	PROGRESSIVO DATA	4n	17	- 20	4
O	A01	ABI MITTENTE	5n	21	- 25	5
O	A29	ABI RICEVENTE	5n	26	- 30	5
O	A30	DATA LAVORATIVA (AAMMGG)	6n	31	- 36	6
/	A31	DESCRIZIONE SINTETICA	15x	37	- 51	15
O	A32	TIPO TRASMISSIONE	1n	52	- 52	1
/	A33	DATA PREPARAZIONE (AAMMGG)	6n	53	- 58	6
/	A34	ORA PREPARAZIONE (HHSS)	4n	59	- 62	4
		FILLER		63	- 400	338

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore

A00 – TIPO RECORD

Tipo record valorizzato a "0"

- Obbligatorio

(E03)

A01 – ABI MITTENTE

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico.

- Obbligatorio
- Deve coincidere con il mittente fisico quale definito nella denominazione del file

(E03)

(E04)

A26 – TIPO FILE

Definizione tipo file trasmesso.

- Obbligatorio
- Deve essere valorizzato a "FTSMBCSM"

(E03)

(E15)

A27 – DATA RIFERIMENTO

Data in cui è prodotto il flusso fisico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio

(E03)

A28 – PROGRESSIVO DATA

Progressivo flusso fisico nella Data Riferimento (cod. A27).

- Obbligatorio
- Deve essere univoco nella Data Riferimento (cod. A27)

(E03)

(E16)

A29 – ABI RICEVENTE

Codice ABI della banca che riceve il flusso fisico.

- Obbligatorio
- Deve essere valorizzato con il codice ABI BCSM = "03225"

(E03)

(E20)

A30 – DATA LAVORATIVA

Data in cui è trasmesso alla Banca Tramitante e a BCSM il relativo flusso fisico Asimmetrico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)

A31 – DESCRIZIONE SINTETICA

Descrizione sintetica del flusso fisico.

- Facoltativo.

A32 – TIPO TRASMISSIONE

Codice che identifica la tipologia di trasmissione.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a “0” (E17)

A33 – DATA PREPARAZIONE**A34 – ORA PREPARAZIONE**Record Anagrafico Coda

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del flusso fisico e l’opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE		LUNG.
				da	a	
O	A00	TIPO RECORD	2n	1	- 2	2
O	A26	TIPO FILE	8x	3	- 10	8
O	A27	DATA RIFERIMENTO (AAMMGG)	6n	11	- 16	6
O	A28	PROGRESSIVO DATA	4n	17	- 20	4
O	A01	ABI MITTENTE	5n	21	- 25	5
O	A29	ABI RICEVENTE	5n	26	- 30	5
O	A30	DATA LAVORATIVA (AAMMGG)	6n	31	- 36	6
F	A31	DESCRIZIONE SINTETICA	15x	37	- 51	15
F	A32	TIPO TRASMISSIONE	1n	52	- 52	1
O	A35	NUMERO RECORD INVIATI	6n	53	- 58	6
F	A36	IMPORTO - 1	15n	59	- 73	15
F	A37	IMPORTO - 2	15n	74	- 88	15
		FILLER		89	- 400	312

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore**A00 – TIPO RECORD**

Tipo record valorizzato a “99”

- Obbligatorio (E03)

A01 – ABI MITTENTE

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il corrispondente campo del record di testa (E04)

A26 – TIPO FILE

Definizione tipo file trasmesso.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a “FTSMBCSM” (E15)

A27 – DATA RIFERIMENTO

Data in cui è prodotto il flusso fisico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con la Data Riferimento quale definita nel record di testa (E22)

A28 – PROGRESSIVO DATA

Progressivo flusso nella Data Riferimento (cod. A27).

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con la data quale definita nel record di testa (E16)

A29 – ABI RICEVENTE

Codice ABI della banca che riceve il flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il corrispondente campo del record di testa (E20)

A30 – DATA LAVORATIVA

Data in cui è trasmesso alla Banca Tramitante e a BCSM il relativo flusso fisico Asimmetrico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il corrispondente campo del record di testa (E23)

A31 – DESCRIZIONE SINTETICA

Descrizione sintetica del flusso fisico.

- Facoltativo.

A32 – TIPO TRASMISSIONE

Codice che identifica la tipologia di trasmissione.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a “0” (E17)

A35 – NUMERO RECORD INVIATI

Numero di record inviati nel flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere uguale al numero di record presenti nel flusso fisico compresi il record di testa e di coda (E18)

A36 – IMPORTO - 1**A37 – IMPORTO - 2**

Record Anagrafico

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del singolo record e l'opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente. I record anagrafici corretti vengono memorizzati nel Archivio Anagrafico DBBCSM.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE da a	LUNG.
O	A00	TIPO RECORD	2n	1 - 2	2
O	A03	CHIAVE OPERAZIONE	40x	3 - 42	40
O	A04	CHIAVE ANAGRAFICA	20x	43 - 62	20
O	A05	TIPO ANAGRAFICA	2n	63 - 64	2
O	A06	TIPO SOGGETTO	2n	65 - 66	2
O	A07	COGNOME NOME/RAGIONE SOCIALE	70x	67 - 136	70
O	A08	PAESE RESIDENZA	3x	137 - 139	3
O	A09	COMUNE RESIDENZA	30x	140 - 169	30
O	A10	PROVINCIA RESIDENZA	2x	170 - 171	2
O	A11	INDIRIZZO RESIDENZA	35x	172 - 206	35
O	A12	CAP RESIDENZA	5x	207 - 211	5
O	A13	TIPO CODICE IDENTIFICATIVO	2n	212 - 213	2
O	A14	CODICE IDENTIFICATIVO	20x	214 - 233	20
O/F	A15	DATA NASCITA P.F. (SSAA-MM-GG)	10x	234 - 243	10
O/F	A16	COMUNE NASCITA P.F.	30x	244 - 273	30
O/F	A17	TIPO DOCUMENTO	2n	274 - 275	2
O/F	A18	NUMERO DOCUMENTO	15x	276 - 290	15
O/F	A19	DATA RILASCIO DOCUMENTO (SSAA-MM-GG)	10x	291 - 300	10
O/F	A20	LOCALITA' RILASCIO	30x	301 - 330	30
O	A21	ABI TRAMITANTE	5n	331 - 335	5
F	A24	ESITO TRASMISSIONE	1n	336 - 336	1
F	A25	INFORMAZIONI BANCA / BANCA	30x	337 - 366	30
		FILLER		367 - 400	34

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore

A00 – TIPO RECORD

Tipo record valorizzato a "20".

- Obbligatorio

(E03)

A03 – CHIAVE OPERAZIONE

Chiave univoca che identifica l'operazione.

- Obbligatorio e strutturato secondo quanto previsto dalla Appendice H

(E03)

A04 – CHIAVE ANAGRAFICA

Chiave univoca che identifica il soggetto anagrafico.

- Obbligatorio
- Deve coincidere con il valore presente nel campo Codice Identificativo (cod. A14)

(E03)

(E24)

A05 – TIPO ANAGRAFICA

Codice che identifica la tipologia anagrafica del soggetto.

- Obbligatorio
- Deve appartenere al seguente insieme di valori:

01 = Cliente / Intestatario del rapporto

02 = Titolare effettivo

(E03)

03 = Presentatore (E06)

A06 – TIPO SOGGETTO

Codice che identifica la natura del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

▪ Deve appartenere al seguente insieme di valori:

01 = Persona Fisica

02 = Persona Giuridica (E07)

A07 – COGNOME NOME / RAGIONE SOCIALE

Cognome nome o ragione sociale del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

▪ Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica), deve essere presente nella stringa di caratteri un carattere “+” che separa il Cognome dal Nome (E28)

A08 – PAESE RESIDENZA

Codice UIC del paese di residenza del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

▪ Deve essere tra i valori previsti dalla codifica UIC (E08)

▪ In base al valore del campo A13 – Tipo Codice identificativo, deve assumere i seguenti valori: (E30)

A13 - Tipo Codice Identificativo	A08 - Paese Residenza
01 – Codice fiscale	086 - Italia
02 – Codice ISS	037 – San Marino
03 – Passaporto	Codice UIC diverso da 086 e 037
06 – Partita Iva	086 - Italia
07 – Codice COE	037 – San Marino
08 – Codice identificativo paese estero	Codice UIC diverso da 086 e 037

A09 – COMUNE RESIDENZA

Comune di residenza del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

A10 – PROVINCIA RESIDENZA

Sigla provincia di residenza del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

▪ In base al valore del campo A08 Paese Residenza, deve essere tra i valori previsti dalla Appendice F (E26)

A11 – INDIRIZZO RESIDENZA

Indirizzo residenza del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

A12 – CAP RESIDENZA

Codice CAP di residenza del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

A13 – TIPO CODICE IDENTIFICATIVO

Codice che identifica la tipologia di codice identificativo del soggetto anagrafico.

▪ Obbligatorio (E03)

▪ Deve appartenere al seguente insieme di valori:

per A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica)

01 = Codice fiscale (se residente italiano)

02 = Codice ISS (se residente sammarinese)

03 = Passaporto (se residente estero) ovvero, per persone residenti in Paesi europei, diversi dall'Italia, inclusi nella White List riconosciuta dalla normativa italiana in materia di antiriciclaggio, e non in possesso di passaporto, carta d'identità rilasciata nel paese europeo di residenza (di seguito, "carta d'identità europea")

per A06 - Tipo soggetto = 02 (persona giuridica)

06 = Partita Iva

07 = COE

08 = Codice identificativo del paese estero di residenza (E09)

A14 – CODICE IDENTIFICATIVO

Codice che identifica univocamente il soggetto anagrafico.

- Obbligatorio (E03)
- Coincide con il valore presente nel campo Chiave Anagrafica (cod. A04) (E24)
- Il formalismo di rappresentazione deve rispettare i controlli previsti (vedi Appendice D – Formalismi e controlli di Chiave Anagrafica e Codice Identificativo) (E29)

A15 – DATA NASCITA P.F.

Data nascita del soggetto anagrafico di tipo persona fisica nel formato SSAA-MM-GG.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)

A16 – COMUNE NASCITA P.F.

Località di nascita del soggetto anagrafico di tipo persona fisica.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)

A17 – TIPO DOCUMENTO

Tipo documento di identificazione del soggetto anagrafico di tipo persona fisica.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) deve appartenere al seguente insieme di valori:
 - 01 = Carta identità
 - 02 = Passaporto o carta d'identità europea
 - 03 = Patente di guida (E10)

A18 – NUMERO DOCUMENTO

Numero documento di identificazione del soggetto anagrafico di tipo persona fisica.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)

A19 – DATA RILASCIO DOCUMENTO

Data rilascio documento di identificazione del soggetto anagrafico di tipo persona fisica nel formato SSAA-MM-GG.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica), la data deve essere minore o uguale alla data corrente e deve essere maggiore o uguale alla data nascita (campo A15) (E03)

A20 – LOCALITA' RILASCIO DOCUMENTO

Località rilascio documento di identificazione del soggetto anagrafico di tipo persona fisica valorizzato secondo le indicazioni in Appendice G.

- Facoltativo
- Nel caso di A06 - Tipo soggetto = 01 (persona fisica) è obbligatorio (E03)

A21 – ABI TRAMITANTE

Codice ABI Banca Tramitante della Banca Tramitata che ha inviato il flusso fisico

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere un codice ABI presente nella tabella Appendice C (E21)

A24 – ESITO TRASMISSIONE

Campo esito della trasmissione del record: valorizzato solo in trasmissioni da BCSM a Banca Tramitata in caso di errori (vedi Gestione Errori).

A25 – INFORMAZIONI BANCA/BANCA

Campo esito della trasmissione del record: valorizzato solo in trasmissioni da BCSM a Banca Tramitata in caso di errori (vedi Gestione Errori).

4.4 Controllo formale flusso Asimmetrico

La terza fase di controllo prevede la verifica dal punto di vista formale del flusso fisico Asimmetrico. Di seguito si riportano i tracciati record utilizzati e per ogni campo previsto sono elencati i controlli effettuati ed i codici di errore. Per ogni campo previsto è indicato:

- se obbligatorio o facoltativo per quanto riguarda i controlli eseguiti da BCSM;
- il codice identificativo;
- la descrizione;
- il formato;
- la posizione;
- la lunghezza.

Record Asimmetrico Testa

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del flusso fisico e l'opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE		LUNG.
				da	a	
O	A00	TIPO RECORD	2n	1	- 2	2
O	A26	TIPO FILE	8x	3	- 10	8
O	A27	DATA RIFERIMENTO (AAMMGG)	6n	11	- 16	6
O	A28	PROGRESSIVO DATA	4n	17	- 20	4
O	A01	ABI MITTENTE	5n	21	- 25	5
O	A29	ABI RICEVENTE	5n	26	- 30	5
O	A30	DATA LAVORATIVA (AAMMGG)	6n	31	- 36	6
/	A31	DESCRIZIONE SINTETICA	15x	37	- 51	15
O	A32	TIPO TRASMISSIONE	1n	52	- 52	1
/	A33	DATA PREPARAZIONE (AAMMGG)	6n	53	- 58	6
/	A34	ORA PREPARAZIONE (HHSS)	4n	59	- 62	4
		FILLER		63	- 200	138

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore

A00 – TIPO RECORD

Tipo record valorizzato a "0"

- Obbligatorio (E03)

A01 – ABI MITTENTE

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il mittente fisico quale definito nella denominazione del file (E04)

A26 – TIPO FILE

Definizione tipo file trasmesso.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a “FTSMARIN” (E15)

A27 – DATA RIFERIMENTO

Data in cui è prodotto il flusso fisico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)

A28 – PROGRESSIVO DATA

Progressivo flusso nella Data Riferimento (cod. A27).

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere univoco nella Data Riferimento (cod. A27) (E16)

A29 – ABI RICEVENTE

Codice ABI della Banca Tramitante che riceve il flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Il codice ABI deve essere tra quelli previsti nella tabella Appendice C (E21)

A30 – DATA LAVORATIVA

Data in cui è trasmesso alla Banca Tramitante e a BCSM il flusso fisico Asimmetrico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)

A31 – DESCRIZIONE SINTETICA

Descrizione sintetica del flusso fisico.

A32 – TIPO TRASMISSIONE

Codice che identifica la tipologia anagrafica del soggetto.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a “0” (E17)

A33 – DATA PREPARAZIONE**A34 – ORA PREPARAZIONE**Record Asimmetrico Coda

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del flusso fisico e l’opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE		LUNG.
				da	a	
O	A00	TIPO RECORD	2n	1	- 2	2
O	A26	TIPO FILE	8x	3	- 10	8
O	A27	DATA RIFERIMENTO (AAMMGG)	6n	11	- 16	6
O	A28	PROGRESSIVO DATA	4n	17	- 20	4
O	A01	ABI MITTENTE	5n	21	- 25	5
O	A29	ABI RICEVENTE	5n	26	- 30	5
O	A30	DATA LAVORATIVA (AAMMGG)	6n	31	- 36	6
/	A31	DESCRIZIONE SINTETICA	15x	37	- 51	15

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE da a	LUNG.
O	A32	TIPO TRASMISSIONE	1n	52 - 52	1
O	A35	NUMERO RECORD INVIATI	6n	53 - 58	6
/	A36	IMPORTO - 1	15n	59 - 73	15
/	A37	IMPORTO - 2	15n	74 - 88	15
		FILLER		89 - 200	112

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore

A00 – TIPO RECORD

Tipo record valorizzato a "99"

- Obbligatorio (E03)

A01 – ABI MITTENTE

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il corrispondente campo del record di testa (E04)

A26 – TIPO FILE

Definizione tipo file trasmesso.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a "FTSMARIN" (E15)

A27 – DATA RIFERIMENTO

Data in cui è prodotto il flusso fisico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)

A28 – PROGRESSIVO DATA

Progressivo flusso nella Data Riferimento (A27).

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere univoco nella Data Riferimento (A27) (E16)

A29 – ABI RICEVENTE

Codice ABI della Banca Tramitante destinataria del flusso fisico pagamenti.

- Obbligatorio (E03)

A30 – DATA LAVORATIVA

Data in cui è trasmesso alla Banca Tramitante e a BCSM il flusso fisico Asimmetrico nel formato AAMMGG.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il corrispondente campo del record di testa (E23)

A31 – DESCRIZIONE SINTETICA

Descrizione sintetica del flusso fisico.

A32 – TIPO TRASMISSIONE

Codice che identifica la tipologia di trasmissione.

- Obbligatorio (E03)
- Deve essere valorizzato a "0" (E17)

A35 – NUMERO RECORD INVIATI

Numero di record inviati nel flusso fisico.

- Obbligatorio (E03)

- Deve essere uguale al numero di record presenti nel flusso fisico compresi il record di testa e di coda **(E18)**

A36 – IMPORTO - 1

A37 – IMPORTO - 2

Record Asimmetrico

La rilevazione di uno qualsiasi degli errori di seguito descritti provoca il rifiuto del singolo record e l'opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE da a	LUNG.
O	S01	DATA INOLTRO FLUSSO (SSAA-MM-GG)	10x	1 - 10	10
/	S02	TIPOLOGIA OPERAZIONE FAMIGLIA	2n	11 - 12	2
/	S03	TIPOLOGIA OPERAZIONE ANALITICO	2n	13 - 14	2
O	S04	CODICE ABI	9n	15 - 23	9
/	S05	VERSO OPERAZIONE	2n	24 - 25	2
/	S06	SEGNO OPERAZIONE	1x	26 - 26	1
/	S07	IMPORTO OPERAZIONE	18n	27 - 44	18
/	S08	INSOLUTO	2n	45 - 46	2
/	S09	FINALITA' OPERAZIONE	2n	47 - 48	2
/	S10	NATURA RAPPORTO	2n	49 - 50	2
/	S11	QUADRATURA ASSEGNI/EFFETTI DATA RIMESSA (SSAA-MM-GG)	10x	51 - 60	10
/	S12	QUADRATURA ASSEGNI/EFFETTI IMPORTO	18n	61 - 78	18
O	A03	CHIAVE OPERAZIONE	40x	79 - 118	40
O	A04	CHIAVE ANAGRAFICA	20x	119 - 138	20
O	A05	TIPO ANAGRAFICA	2n	139 - 140	2
F	A24	ESITO TRASMISSIONE	1n	141 - 141	1
F	A25	INFORMAZIONE BANCA/BANCA	30x	142 - 171	30
		FILLER		172 - 200	29

*Appendice A: descrizione formalismi

Codice errore

S01 – DATA TRASMISSIONE FLUSSO

Data trasmissione flusso fisico Asimmetrico nel formato SSAA-MM-GG.

- Obbligatorio **(E03)**
- Deve coincidere con la data trasmissione del flusso fisico quale definito nella denominazione del file **(E05)**

S02 – TIPOLOGIA OPERAZIONE FAMIGLIA

Valorizzato secondo quanto previsto dalla Appendice I.

S03 – TIPOLOGIA OPERAZIONE ANALITICO

Valorizzato secondo quanto previsto dalla Appendice I.

S04 – CODICE ABI

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico Asimmetrico.

- Obbligatorio (E03)
- Deve coincidere con il mittente fisico quale definito nella denominazione del file (E04)

S05 – VERSO OPERAZIONE

S06 – SEGNO OPERAZIONE

S07 – IMPORTO OPERAZIONE

S08 – INSOLUTO

S09 – FINALITA' OPERAZIONE

In conformità a quanto previsto dagli accordi di tramitazione tempo per tempo vigenti, la compilazione del campo riguardante la qualificazione dell'operazione come "ordinaria" o "straordinaria" è effettuata sulla base dell'attenta ponderazione di tutti gli elementi che connotano l'operazione medesima rispetto alle "dimensioni" del cliente e al suo standard operativo. In tale ottica, si ha particolare riguardo a:

- la situazione patrimoniale del cliente;
- la coerenza con l'attività svolta dal cliente e con la natura del rapporto;
- l'ammontare;
- la frequenza;
- l'area geografica della controparte.

Il campo è strutturato secondo quanto previsto dalla Appendice J.

S10 – NATURA RAPPORTO

S11 – QUADRATURA ASSEGNI/EFFETTI DATA RIMESSA

S12 – QUADRATURA ASSEGNI/EFFETTI IMPORTO

A03 – CHIAVE OPERAZIONE

Chiave univoca che identifica l'operazione.

- Obbligatorio e strutturato secondo quanto previsto dalla Appendice H (E03)

A04 – CHIAVE ANAGRAFICA

Chiave univoca che identifica l'operazione.

- Obbligatorio (E03)

A05 – TIPO ANAGRAFICA

Codice che identifica la tipologia anagrafica del soggetto.

- Obbligatorio (E03)
- Deve appartenere al seguente insieme di valori:
 - 01 = Cliente / Intestatario del rapporto
 - 02 = Titolare effettivo
 - 03 = Presentatore (E06)

A24 – ESITO TRASMISSIONE

Campo esito della trasmissione del record: valorizzato solo in trasmissioni da BCSM a Banca Tramitata in caso di errori (vedi Gestione Errori).

A25 – INFORMAZIONI BANCA/BANCA

Campo esito della trasmissione del record: valorizzato solo in trasmissioni da BCSM a Banca Tramitata in caso di errori (vedi Gestione Errori).

4.5 Controllo completezza flusso Anagrafico - Asimmetrico

La quarta fase di controllo prevede la verifica della congruenza tra i dati presenti nel flusso fisico Anagrafico con quelli presenti nel flusso fisico Asimmetrico per quanto riguarda i soggetti anagrafici presenti.

Allo scopo BCSM esegue le seguenti verifiche:

- controllo che per ogni soggetto anagrafico registrato nel Archivio Anagrafico DBBCSM, a seguito della ricezione dei flussi fisici Anagrafici, sia presente il corrispondente soggetto tra i dati delle operazioni registrate a seguito della ricezione dei flussi fisici Asimmetrici;
- controllo che per ogni soggetto presente tra i dati delle operazioni, registrate a seguito della ricezione dei flussi fisici Asimmetrici, sia registrato il corrispondente soggetto nell'Archivio Anagrafico DBBCSM a seguito della ricezione dei flussi fisici Anagrafici.

Il controllo di completezza avviene verificando che tra i record Anagrafici e Asimmetrici ricevuti correttamente dalle Banche Tramitate sia presente la stessa chiave di identificazione anagrafica, formata dai campi:

- A03 – CHIAVE OPERAZIONE (che identifica l'operazione);
- A04 – CHIAVE ANAGRAFICA (che identifica un soggetto anagrafico);
- A05 – TIPO ANAGRAFICA (che identifica la tipologia anagrafica del soggetto).

Rispetto a quanto sopra descritto fanno eccezione i record del flusso fisico Asimmetrico in cui il campo Chiave Anagrafica (cod. A04) è valorizzato con tutti e venti i caratteri previsti uguali a '9'. In questi casi la Banca Tramitata segnala che il soggetto risulta sconosciuto e non deve trasmettere alcun record anagrafico a BCSM.

Se per errore una Banca Tramitata invia un flusso anagrafico contenente record con il campo Chiave Anagrafica (cod. A04) valorizzato con venti caratteri a '9', i record verranno ignorati e non caricati nell'Archivio Anagrafico DBBCSM.

Le verifiche sopra descritte sono eseguite alla scadenza del Cut-Off delle ore 14.00 e al Cut-Off delle ore 17.00 del giorno operativo T₁.

La rilevazione di eventuale errori di completezza provoca una opportuna segnalazione dalla BCSM alla Banca Tramitata mittente.

5 La gestione dell'esitazione flussi

L'esitazione della ricezione e controllo dei flussi fisici e gli eventuali errori rilevati presso BCSM vengono segnalati alla Banca Mittente mediante l'invio di un flusso fisico di esitazione attraverso la RIS.

5.1 Esitazione flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico: record testa e coda

Per la segnalazione della esitazione dei controlli effettuati sui flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico viene inviato, da parte di BCSM alla Banca Mittente del flusso fisico originario, un flusso fisico di esitazione con i record di testa e di coda valorizzati con gli stessi valori ricevuti ad eccezione dei campi sotto indicati:

A01 – ABI MITTENTE

Codice ABI di BCSM "03225"

A27 – DATA RIFERIMENTO

Data in cui è prodotto il flusso fisico di segnalazione errore.

A28 – PROGRESSIVO DATA

Progressivo flusso fisico nella Data Riferimento (cod. A27).

A29 – ABI RICEVENTE

Codice ABI della Banca Mittente del flusso fisico originario errato.

A34 – NUMERO RECORD INVIATI

Numero di record inviati nel flusso fisico, compresi il record di testa e di coda

5.2 Segnalazione errore flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico

A seguito della fase di controllo del flusso fisico Anagrafico e Asimmetrico, l'eventuale rilevazione di errori può comportare:

- il rifiuto di tutto il flusso fisico: in questo caso il flusso fisico di esitazione con segnalazione di errori contiene il record di testa, il record di coda e un solo record, con il tracciato Anagrafico o Asimmetrico, per segnalare la motivazione di scarto del flusso fisico originario e con i campi valorizzati come di seguito indicato;
- il rifiuto dei soli record errati: in questo caso il flusso fisico di esitazione segnalazione errori contiene il record di testa, il record di coda ed i record originari errati, secondo il tracciato Anagrafico o Asimmetrico, con i campi che contengono i valori ricevuti dalla Banca Mittente del flusso fisico originario ad eccezione dei campi di seguito elencati:

A23 – ESITO TRASMISSIONE

Valorizzato con valore fisso = 1 - "Esito negativo"

A24 – INFORMAZIONI BANCA/BANCA

Il campo è utilizzato per scambiare le informazioni tra Banca Centrale e le banche Tramitate relative agli errori rilevati in fase di controllo. Il campo è composto da 5 spezzoni da 6 caratteri ognuno dei quali contiene il dettaglio di un errore rilevato.

I primi due spezzoni sono sempre presenti:

1° spezzone: data riferimento (campo cod. A27) del record di testa flusso fisico originario nel formato AAMMGG 6n;

2° spezzone:

progressivo data (campo cod. A27) del record di testa flusso fisico originario 6n;

Se è presente il 4° spezzone deve essere obbligatoriamente presente anche il 3° spezzone, ecc. Le informazioni riportate in successione nei spezzoni da 3° al 5° sono:

- codice campo errato 3x;
- codice errore 3x.

5.3 Segnalazioni errori controllo di completezza

A seguito della fase di controllo di completezza tra i dati dei flussi Anagrafici e dei flussi Asimmetrici, l'eventuale rilevazione di errori comporta l'invio alla banca mittente di un flusso fisico di segnalazione d'errore con il tracciato di seguito descritto. Nel flusso fisico di segnalazione d'errore sarà presente un record per ogni soggetto di cui non viene trovata la corrispondenza.

Record Segnalazione Errore Completezza

Di seguito si riporta il tracciato record per la trasmissione delle informazioni relative agli errori di completezza rilevati e per ogni campo previsto è indicato:

- se obbligatorio o facoltativo;
- il codice identificativo;
- la descrizione;
- il formato;
- la posizione;
- la lunghezza.

O/F	Cod.	DESCRIZIONE	FORMATO*	POSIZIONE		LUNG.
				da	a	
O	X01	ABI MITTENTE	5n	1	5	5
O	X02	DATA TRASMISSIONE FLUSSO (SSAA-MM-GG)	10x	6	15	10
O	X03	CHIAVE OPERAZIONE	40x	16	55	40
O	X04	CHIAVE ANAGRAFICA	20x	56	75	20
O	X05	TIPO ANAGRAFICA	2n	76	77	2
O	X06	TIPO FLUSSO	1x	78	78	2
		FILLER	22x	79	100	22

*Appendice A: descrizione formalismi

X01 – ABI MITTENTE

Codice ABI della banca mittente del flusso fisico Anagrafico o Asimmetrico.

X02 – DATA LAVORATIVA ORIGINARIA

Valore del campo Data Lavorativa (cod. A30), nel formato SSAA-MM-GG, del record Anagrafico o Asimmetrico per cui non si è trovato il corrispondente soggetto anagrafico.

X03 – CHIAVE OPERAZIONE

Chiave univoca che identifica l'operazione a livello di sistema bancario sammarinese.

X04 – CHIAVE ANAGRAFICA

Chiave univoca che identifica l'operazione a livello di sistema bancario sammarinese.

X05 – TIPO ANAGRAFICA

Codice che identifica la tipologia anagrafica del soggetto.

X06 – TIPO FLUSSO

Codice che identifica il tipo di flusso fisico a cui si è rilevata un soggetto senza corrispondenza che può essere valorizzato con:

- A = flusso fisico Anagrafico
- S = flusso fisico Asimmetrico

5.4 Flussi di risposta a segnalazioni di errori

A seguito delle segnalazioni d'errore da parte di BCSM che comportano il rifiuto di singoli record, le Banche Tramitate devono inviare i record corretti in successivi flussi fisici dedicati allo scopo secondo i tracciati previsti per i flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico.

5.5 Esitazione positiva flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico

A seguito della fase di controllo del flusso fisico Anagrafico e Asimmetrico, se non vengono rilevati errori il flusso fisico di esitazione contiene il record di testa, il record di coda e un solo record, con il tracciato Anagrafico o Asimmetrico, per segnalare la corretta trasmissione del flusso fisico valorizzato come di seguito indicato:

A23 – ESITO TRASMISSIONE

Valorizzato con valore fisso = 0 - "Esito positivo"

5.6 Chiave di identificazione anagrafica duplicata

A seguito della ricezione dei flussi fisici Anagrafico e Asimmetrico, l'eventuale rilevazione di record corretti ma con chiave di identificazione anagrafica già presente nel Archivio Anagrafico DBBCSM comporta il loro scarto. La chiave di identificazione anagrafica è composta da:

- A03 – CHIAVE OPERAZIONE (che identifica l'operazione);
- A04 – CHIAVE ANAGRAFICA (che identifica un soggetto anagrafico);
- A05 – TIPO ANAGRAFICA (che identifica la tipologia anagrafica del soggetto).

5.7 Chiave di identificazione anagrafica errata

Nel caso in cui, per una qualunque motivazione, una Banca Tramitata rilevi di avere trasmesso a BCSM e alla Banca Tramitante mediante un flusso Anagrafico e/o Asimmetrico un record con chiave di identificazione anagrafica errata, deve provvedere a:

- a. darne sollecita comunicazione scritta a BCSM e alla Banca Tramitante con indicazione della chiave di identificazione anagrafica errata e della motivazione dell'errore;
- b. nel caso in cui il record con chiave di identificazione anagrafica errata debba essere riproposto, trasmettere un nuovo record con chiave di identificazione anagrafica corretta per ciascun tipo flusso, Anagrafico e/o Asimmetrico, in cui risultava errata;
- c. inviare a BCSM una formale richiesta di archiviazione dei record asimmetrici/anagrafici, già acquisiti nel DBBCSM, per i quali sono stati riscontrati errori nella chiave di identificazione anagrafica e sono stati re-inviati i record (asimmetrici e anagrafici) corretti. Tale comunicazione, a firma del Capo della Struttura Esecutiva, deve contenere sia la lista (opportunamente numerata) delle chiavi di identificazione anagrafica da archiviare sia l'attestazione della loro corrispondenza a quanto contenuto nell'eventuale supporto elettronico allegato alla stessa (CD/DVD ROM, chiave USB). La richiesta va altresì corredata da una nota dell'Internal Auditing nella quale, oltre a confermare la correttezza dei nuovi dati anagrafici inviati in sostituzione dei precedenti errati, sono richiamati i fattori che hanno determinato l'errore e gli interventi adottati dall'azienda per impedire il ripetersi di anomalie analoghe.

Appendice A: Formalismi di rappresentazione

n solo caratteri numerici
x solo caratteri alfanumerici (lettere e numeri)

Cod. Codice Identificativo del Campo
O obbligatorio
F facoltativo

Appendice B: Codici segnalazioni d'errore

Codice	Descrizione
E01	Mancanza record di dettaglio
E02	Errore di sequenza
E03	Dato obbligatorio mancante
E04	ABI mittente non congruente
E05	Data trasmissione flusso non congruente
E06	Tipo Anagrafica errata
E07	Tipo Soggetto errato
E08	Codice UIC paese errato
E09	Tipo Codice Identificativo errato
E10	Tipo Documento errato
E13	Esito trasmissione errato
E14	Tipo record errato
E15	Tipo file errato
E16	Progressivo non univoco
E17	Tipo trasmissione errato
E18	Errore numero record
E19	Tipo record non ammesso
E20	Errore codice ABI Ricevente
E21	Errore codice ABI Tramitante
E22	Data Riferimento errata
E23	Data Lavorativa errata
E24	Errore congruenza Codice – Chiave Anagrafica
E25	Errore codice ABI Tramitata
E26	Errore codice provincia
E27	Chiave duplicata
E28	Mancanza separatore “+” tra Cognome e Nome
E29	Formalismo Codice Identificativo non corretto
E30	Incongruenza tra paese residenza e tipo codice identificativo

Appendice C: Codici ABI Banche Tramitanti

Codice ABI	Descrizione
05000	ICBPI - Istituto Centrale Banche Popolari Italiane

Appendice D: Formalismi e controlli di Chiave Anagrafica e Codice Identificativo

Il campo A04 – CHIAVE ANAGRAFICA ed il campo A14 – CODICE IDENTIFICATIVO sono campi alfanumerici con allineamento del contenuto a sinistra e carattere di riempimento “blank”. Di seguito si indica il formalismo di rappresentazione comune dei due campi in base al valore del campo A13 - TIPO CODICE IDENTIFICATIVO:

Tipo Codice Identificativo	Descrizione Tipo Codice Identificativo	Formalismo
01	Codice Fiscale	Codice alfanumerico di lunghezza fissa 16, su cui viene eseguita la verifica di correttezza mediante il carattere di controllo applicando l’algoritmo previsto per la sua generazione.
02	ISS	Codice numerico di lunghezza variabile
03	Passaporto o Carta d’identità europea	Codice alfanumerico così composto: 2 caratteri per il codice ISO paese + codice passaporto, ovvero Codice alfanumerico così composto: 2 caratteri per il codice ISO paese + codice carta d’identità del paese europeo di residenza, diverso dall’Italia
06	Partita Iva	Codice numerico di lunghezza fissa 11
07	COE	Codice alfanumerico così composto: 2 caratteri fissi “SM” + codice numerico da 5 caratteri con eventuali zeri a riempimento dopo i primi due caratteri (es. SM01234; SM56789).
08	Codice Identificativo paese estero	Codice alfanumerico così composto: 2 caratteri per il codice ISO paese + codice identificativo ditta in paese estero

Di seguito si indicano i controlli applicati al campo A14 – CODICE IDENTIFICATIVO in base al valore del campo A13 - TIPO CODICE IDENTIFICATIVO:

Tipo Codice Identificativo	Controlli applicati al campo A14 - Codice Identificativo
01	Il codice identificativo deve essere una stringa alfanumerica di lunghezza uguale a 16, su cui viene eseguita la verifica di correttezza mediante il carattere di controllo applicando l’algoritmo previsto per la sua generazione.
02	Il codice identificativo deve essere numerico e compreso nell’intervallo da 1 a 999999 (sono validi anche codici numerici formattati con zeri alla sinistra, es. 012345).
03	I primi due caratteri del codice identificativo devono essere un codice paese ISO esistente.
06	Il codice identificativo deve essere numerico compreso nell’intervallo da 1 a 999999999999
07	I primi due caratteri del codice identificativo devono corrispondere al codice ISO di San Marino (“SM”), la parte rimanente di codice deve essere numerico compreso nell’intervallo da 1 a 99999 (sono validi anche codici numerici formattati con zeri alla sinistra, es. 01234).
08	I primi due caratteri del codice identificativo devono essere un codice paese ISO esistente.

Appendice E: Codici ABI banche Tramitate

Codice ABI	Descrizione
03034	BAC – Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese
03145	BISM – Banca Impresa di San Marino
03225	BCSM – Banca Centrale della Repubblica di San Marino
03262	ASB – Asset Banca
03287	BSI – Banca Sammarinese di Investimento
03530	CIS – Banca CIS
06067	CRS – Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino
08540	BSM – Banca di San Marino

Appendice F: Formalismo Province

Paese	Descrizione valorizzazione campo cod. A10
San Marino	'SM'
Esteri	'EE'
Italia	valorizzato con una sigla di provincia italiana valida

Appendice G: Località rilascio documenti

Paese	Descrizione valorizzazione campo cod. A10
San Marino	Nel caso di documento di identificazione sammarinese la località di rilascio deve essere valorizzato con "San Marino".
Italia	Nel caso di documento di identificazione italiano la località di rilascio deve essere valorizzato con il comune in cui è stato rilasciato il documento.
Esteri	Nel caso di documento di identificazione estero la località di rilascio deve essere valorizzato con il luogo in cui è stato rilasciato il documento.

Appendice H: Struttura chiave operazione

Il campo A03 – CHIAVE OPERAZIONE prevede la seguente strutturazione per famiglia applicativa:

Famiglia	Verso		Lung.	Formato	Note / Valori Possibili
RNI	Da S.Marino a U.E. Da U.E. a S. Marino	ABI ordinante / ABI mittente	5	Numerico	
		CRO originario / CRO	11	Numerico	
		Data riferimento operazione	6	Numerico	Data in cui la disposizione è inserita dalla Banca emittente ed è recepita dal sistema di tramitazione. Generalmente è presente nel campo identificato con il codice 031
		Vuoto	18	Alfanumerico	Spazi
SWIFT	Da S.Marino a U.E. Da U.E. a S. Marino	BIC ordinante / BIC mittente	11	Alfanumerico	
		TRN	20	Alfanumerico	
		Data riferimento operazione	6	Numerico	Data in cui la disposizione è inserita dalla Banca emittente ed è recepita dal sistema di tramitazione. Generalmente è presente nel campo identificato con il codice 032A ovvero D65
		Vuoto	3	Alfanumerico	Spazi
Assegni	Da S.Marino a U.E. Da U.E. a S.Marino	ABI	5	Numerico	
		CAB	5	Numerico	
		N.ro assegno	10	Numerico	
		Vuoto	20	Alfanumerico	Spazi
Effetti		ABI cedente	5	Numerico	
		Numero Effetto (code line)	10	Numerico	
		Vuoto	25	Alfanumerico	Spazi
Incassi		Tipo incasso	2	Numerico	00 Mav 01 Riba 02 Rid
		ABI	5	Numerico	
		Numero Incasso	20	Numerico	Banca assuntrice
		Vuoto	13	Alfanumerico	Spazi
Sepa SCT		Bic mittente primi 6 caratteri di sinistra	6	Alfanumerico	
		Anno	2	Numerico	Anno della data di regolamento dell'operazione
		Data Riferimento Operazione (Giorno Giuliano)	3	Numerico	Data di regolamento dell'operazione nel formato anno Giuliano
		Trnid primi 29 caratteri di sinistra	29	Alfanumerico	Partendo da sinistra, comunque i primi 29 bytes
Sepa SDD		Bic mittente primi 6 caratteri di sinistra	6	Alfanumerico	
		Anno	2	Numerico	Anno della data di regolamento dell'operazione
		Data Riferimento Operazione (Giorno Giuliano)	3	Numerico	Data di regolamento dell'operazione nel formato anno Giuliano
		Trnid primi 29 caratteri di destra	29	Alfanumerico	A partire dal primo byte significativo di destra; in presenza di bytes = blank nella parte destra maggiori di 6 bytes escludere i soli primi 6 bytes

Appendice I: Struttura famiglia e analitico operazione

I campi S02 – TIPOLOGIA OPERAZIONE FAMIGLIA e S03 – TIPOLOGIA OPERAZIONE ANALITICO prevedono la seguente modalità di valorizzazione correlata:

Tipologia Operazione	Famiglia	2	Numerico	Famiglia	Analitico
	Analitico	2	Numerico		
				01 Bonifici	00
				02 Bonifici regol. lordo	00
				03 Assegni	00 Assegno Bancario
				03 Assegni	01 Assegno Circolare
				03 Assegni	02 Assegno Estero (U.E.)
				03 Assegni	03 Assegno insoluto
				03 Assegni	04 Assegno pagato
				04 Effetti	00
				05 Incassi	00 Mav
				05 Incassi	01 Riba
				05 Incassi	02 Rid
				09 Sepa SCT	00
				10 Sepa SDD	01 CORE
				10 Sepa SDD	02 B2B

Appendice J: Finalità dell'operazione

Il campo S09 – FINALITA' DELL'OPERAZIONE prevede la seguente codifica:

Finalità dell'operazione	2	Numerico	
			00 Operazione di ordinaria gestione dell'attività imprenditoriale
			01 Operazione di ordinaria gestione dell'attività professionale
			02 Operazione di ordinaria gestione dell'attività familiare
			03 Operazione di ordinaria gestione dell'attività finanziaria
			04 Operazione di straordinaria gestione dell'attività imprenditoriale
			05 Operazione di straordinaria gestione dell'attività professionale
			06 Operazione straordinaria effettuata per esigenze familiari
			07 Operazione di straordinaria gestione dell'attività finanziaria