



XML SEPA

Il nuovo formato SEPA per i flussi di bonifici e RID.

XML-SEPA - predisporre il nuovo formato XML da AS/400



La **SEPA** ovvero la **Single Euro Payments Area** (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è un progetto promosso dalla Banca Centrale Europea e dalla Commissione europea che, mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi dal contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento).

Relativamente alle modalità tecniche di fornitura dei flussi di pagamento tramite bonifici e RID, la normativa SEPA è entrata in vigore a partire dal 1 Febbraio 2014 e prevede dei nuovi formati di trasmissione dati basati sullo standard XML che sostituiscono i formati CBI.

La Banca d'Italia ha previsto la deroga nella fornitura del nuovo tracciato sino al 1 Febbraio 2016. Dopo tale termine, però, l'invio dei dati, dalle aziende alle banche, deve avvenire secondo questo formato.

Se avete la necessità di creare questo tipo di flusso (abbastanza complesso) per i RID ed i bonifici, Record Informatica può fornirvi una procedura nativa AS/400 che permette di convertire un file AS/400 nel formato XML previsto dalla normativa SEPA.

XML-SEPA - come preparare il file

I passaggi per realizzare il file nel nuovo formato sono tre:

1) Predisposizione dei dati dei pagamenti in un apposito tracciato su file di testo AS/400

In pratica, si deve realizzare una semplice procedura che prepara i dati dei pagamenti, nel formato testo che la nostra procedura si aspetta.

Qui sotto si può vedere un esempio parziale di file di input per la nostra procedura contenente i dati fondamentali richiesti dall'invio (Iban del destinatario, ragione sociale, etc.).

IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000071064E	ESCRITAL DRIVE S.R.L.	V. LE PIRELLI 13	00043CIAMPINO
IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000030886E	ESCARLONE PNEUMATICI SRL	VIA NOSTI LEPIRE 214	03100FROSINONE
IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000156770E	ESPINCO GASTANO AUTOTRASP.	VIA GIOVANNI 8	04020ITRI
IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000361151E	ESSEBUDOR SPA	VIA MARIE CURIE, 22	10073CIRIE'

Per l'utenza delle Applicazioni Contabili Gestionali (ACG) alla versione 3.3 o 3.8, disponiamo di un connettore già predisposto per la conversione dall'archivio dei bonifici (PBON200F e PBES300F) e dei RID (PRIB200F) nel nostro file di input.

Siccome i file esportati da ACG sono in formato CBI, il connettore ACG è adatto anche per convertire flussi prodotti da altri gestionali che creano file CBI per i bonifici e RID.

XML-SEPA - come preparare il file

2) Si esegue la procedura AS/400 che vi forniamo per la conversione in XML

Si tratta di eseguire una “Call” al programma che vi forniamo e che si occupa di tutti i passaggi di conversione, ottenendo un file simile a quello mostrato qui sotto in una libreria AS/400:

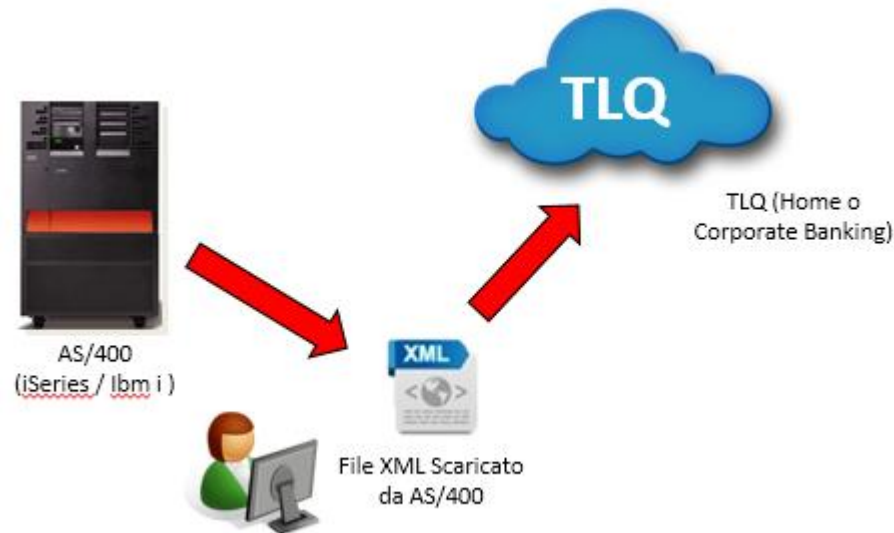
```
...
<PMRQ:DbtrAcct>
  <PMRQ:Id>
    <PMRQ:IBAN>IT61X062300XXXXXXXXXXXXXXXXXX</PMRQ:IBAN>
  </PMRQ:Id>
</PMRQ:DbtrAcct>
<PMRQ:DbtrAgt>
  <PMRQ:FinInstnId>
    <PMRQ:ClrSysMmbId>
      <PMRQ:MmbId>06230</PMRQ:MmbId>
    </PMRQ:ClrSysMmbId>
  </PMRQ:FinInstnId>
</PMRQ:DbtrAgt>
<PMRQ:ChrgBr>SLEV</PMRQ:ChrgBr>
<PMRQ:CdtTrfTxInf>
  <PMRQ:PmtId>
    <PMRQ:InstrId>001</PMRQ:InstrId>
    <PMRQ:EndToEndId>14-000001</PMRQ:EndToEndId>
  </PMRQ:PmtId>
  <PMRQ:PmtTpInf>
    <PMRQ:CtgyPurp>
      <PMRQ:Cd>SUPP</PMRQ:Cd>
    </PMRQ:CtgyPurp>
  </PMRQ:PmtTpInf>
<PMRQ:Amt>
<PMRQ:InstdAmt Ccy="EUR">0000000710.64</PMRQ:InstdAmt>
</PMRQ:Amt><PMRQ:Cdtr><PMRQ:Nm>CREDITO ITALIANO S.p.A. </PMRQ:Nm>
<PMRQ:PstlAdr>
  <PMRQ:AdrTp>ADDR</PMRQ:AdrTp>
  <PMRQ:StrtNm>V. LEONARDO DA VINCI 11 </PMRQ:StrtNm>
  <PMRQ:PstCd>00043</PMRQ:PstCd>
  <PMRQ:TwnNm>CIAMPINO </PMRQ:TwnNm>
  <PMRQ:Ctry>RM</PMRQ:Ctry>
...

```

XML-SEPA - come acquisirlo ed inviarlo alla Banca.

3) Si scarica il file XML, tramite Client Access o FTP, da AS/400 e lo si importa su TLQ (home banking)

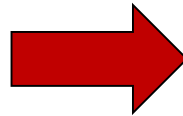
Si tratta di eseguire un'operazione utente di acquisizione (Tramite Client Access o FTP) del file dal sistema AS/400 per poi eseguirne l'upload sul sito dell'home (o corporate) banking.



XML-SEPA - Conclusioni.

L'operazione da eseguire è, quindi molto semplice e permette di preparare il flusso dei bonifici o RID in formato XML SEPA a partire da un file di partenza semplificato oppure in formato CBI (come per ACG).

Potete, quindi, inserire nel vostro flusso di lavoro AS/400 questa conversione finale senza modificare l'operatività degli utenti che, alla fine, si limitano a scaricare un file dall'AS/400 proprio come hanno sempre fatto.





Per chiarimenti ed informazioni potete contattare:

Record Informatica SRL

Baluardo A. La Marmora, 2

28100 Novara (NO)

Tel. 0321 611308 - Fax 0321 1692064

email marketing@recordinformatica.it

web www.recordinformatica.it