



SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO

Controlli automatici

Marzo 2017

Versione	Autore	Data	Modifiche
Ottobre 2016		20-10-2016	Modificati Controlli n. 8), 20), 21), 28) Aggiunto controllo 29)
Dicembre 2016		12-12-2016	Aggiunto controllo 30)
Gennaio 2017		26-01-2017	Aggiunto controllo 1)
Marzo 2017		10-03-2017	Modificato Controllo n. 23)
Marzo 2017		14-03-2017	Inserimento tabella dei messaggi verso le trattarie

Di seguito è riportato l'elenco dei controlli automatici cui viene sottoposta ogni richiesta di DSP:

1) CodiceFiscale ufficiale levatore non valido

Il valore del codice fiscale dell'ufficiale levatore, se presente, deve corrispondere ad una stringa composta da undici numeri

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

2) Id Flusso già presente

Nel caso in cui una banca trattaria invii di nuovo un flusso con la stessa coppia idflusso e data invio

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

3) Data invio non valida

la data invio del flusso deve corrispondere alla data corrente

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

4) Trattario non valido

Verifica che il campo abiTrattario del flusso appartenga ad una banca aderente al servizio e che tale abi trattario sia riconducibile all'uuidBanca utilizzato per l'invio del flusso (cfr. par 4.2 allegato [4])

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

5) Controllo Flusso XML Well Formed

Verifica che il flusso sia conforme alle specifiche definite nell'XSD

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

6) Controllo antivirus Verifica che il flusso non contenga virus

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

- 7) Controllo segnalatore non autorizzato** Verifica che il segnalatore del flusso sia autorizzato dall'amministratore ad operare per conto del trattario

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

- 8) Controllo firmatario non autorizzato**

Verifica che il firmatario del flusso sia autorizzato dall'amministratore ad operare per conto del trattario

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

- 9) consistenza segnalazione update/late/delete**

Una segnalazione di update/late/delete deve contenere il dato prevIdRichiestaDSP che si riferisca ad una richiesta di DSP esistente.

Le segnalazioni late deve contenere il dato prevIdRichiestaDSP che si riferisca ad una richiesta di DSP esistente e che contiene la 'causaleMotivoDiRifiutoDelPagamento' avente valore 20, 21 o 22

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

- 10) Id Segnalazione già presente**

Nel caso in cui una banca trattaria invii di nuovo una segnalazione con la stessa coppia id segnalazione e data invio (del flusso).

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

- 11) Segnalazione non ammessa**

Nel caso in cui una banca trattaria invii una segnalazione riferita ad una richiesta di DSP che si trovi in uno stato da cui non è possibile ricevere segnalazioni di cancellazione/aggiornamento/pagamento tardivo

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

- 12) Piazza di pagamento sconosciuta**

Nel caso in cui il dato del codice CAB fornito dalla banca trattaria non corrisponda ad alcun codice CAB censito

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

- 13) Provvedimento di sospensione in corso**

Nel caso in cui l'assegno non possa essere protestato per la presenza di un provvedimento di sospensione (per calamità naturali o altre cause)

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

14) Codice ISO stato estero non riconosciuto

Nel caso in cui il dato del codice ISO di uno stato estero non risulti censito in base dati

→ **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutato”

15) Richiesta inviata prima dei 15 o 60 giorni antecedenti la data di scadenza

Nel caso in cui la richiesta sia inviata con un periodo di anticipo di oltre 15 giorni o 60 giorni (a seconda che l'assegno abbia il luogo di emissione e piazza di pagamento entrambi in Italia o almeno uno dei due all'estero) rispetto alla data presente nel campo “ultimoGiornoPerLaDichiarazione”

→ **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutato”

16) Segnalazione urgente non valida

Nel caso in cui una segnalazione di tipo SegnalazioneNEW pervenga dopo le ore 9:00 dell'ultimo giorno utile per la DSP.

-> **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutato”

Le segnalazioni pervenute dopo le ore 9:00 dell'ultimo giorno utile per la DSP per le quali tale giorno coincida con la data di presentazione al pagamento saranno comunque accettate.

17) Assegni scaduti

Verifica che la data riportata nel campo del tracciato “ultimoGiornoPerLaDichiarazione” non sia già trascorsa (per gli assegni che non sono stati sospesi – ovvero che non riportano il flag exSospeso nel tracciato)

→ **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutato”

Le segnalazioni aventi come ultimo giorno utile per la DSP la giornata lavorativa precedente alla data di ricezione del flusso e per le quali tale giorno coincida con la data di presentazione al pagamento saranno comunque accettate entro le ore 9:00.

18) Controllo congruità codice fiscale (persona fisica e giuridica)

→ **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutata”, se l'errore è riconducibile alla cifra di controllo (secondo quanto specificato alla pagina

<http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/Nsilib/Nsi/Home/CosaDeviFare/Richiedere/Codice+fiscale+e+tessera+sanitaria/Richiesta+TS+CF/Schedal/Informazioni+codificazione+pf/> e <http://def.finanze.it/DocTribFrontend/getAttoNormativoDetail.do?ACTION=getArticolo&id=%7b8D93A450-E5FE-47FC-A6F0-F938769051BF%7d&codiceOrdinamento=2000009000000000&articolo=Articolo%209>

)

19) codice cab non valido

Nel caso in cui la segnalazione riporti un CAB non valido alla data di ricezione del flusso (comune di nascita, domicilio, residenza di persone fisiche, comune della sede di persone giuridiche)

-> **La segnalazione** passerà nello stato “rifiutata”

20) Assegni doppiamente protestati

Verifica che nella segnalazione esista **una sola tipologia di soggetto** da protestare, che sia una o più persone fisiche o una o più persone giuridiche, ma non entrambe o nessuna.

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

21) Data presentazione al pagamento futura

Se la data “dataPresentazioneAlPagamento” è successiva alla data di ricezione del flusso.

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

22) Assegni con Ultima data ultimoGiornoPerLaDichiarazione sospetta

Verifica che la data calcolata per la scadenza del protesto sia congrua rispetto a quella indicata dalla banca:

- Per gli assegni su piazza viene verificato che la data indicata nel campo “ultimoGiornoPerLaDichiarazione” corrisponda all’ottavo giorno successivo alla data di emissione
- Per gli assegni fuori piazza viene verificato che la data indicata nel campo “ultimoGiornoPerLaDichiarazione” corrisponda al quindicesimo giorno successivo alla data di emissione
- Per gli assegni aventi luogo di emissione o piazza di pagamento corrispondente ad uno stato estero estero viene verificato che l’intervallo tra la data emissione e la data presente nel campo “ultimoGiornoPerLaDichiarazione” sia minore o uguale a 60

Nei casi in cui la data di emissione sia posteriore rispetto alla data di presentazione al pagamento si considera la data di presentazione al pagamento in luogo della data di emissione

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

23) Controllo ruoli

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

Condizione	Messaggio
F+R+I+E<1	Nessun ruolo indicato
<i>Il controllo verifica che sia indicato almeno un ruolo per i soggetti (firmatari dell’assegno e/o intestatari del conto, rappresentanti dell’intestatario e firmatari dell’assegno) presenti nella richiesta.</i>	
(cd_rifiuto Between 32 And 36) And cd_rifiuto<>34 And F+R+E>0	Ruolo soggetto diverso da 'I' non previsto
<i>Per le causali relative a casistiche in cui la firma non sia riferibile al correntista è necessario che sia indicato l’intestatario del conto, che nell’ipotesi non può coincidere con il firmatario.</i>	

((cd_rifiuto Between 10 And 12) Or cd_rifiuto=14 Or (cd_rifiuto Between 16 And 17) Or (cd_rifiuto Between 20 And 22) Or (cd_rifiuto Between 30 And 31) Or cd_rifiuto=34) AND F+R+I+E=1 And E=1	Previsto solo soggetto con ruolo 'E'
<p><i>Nel caso in cui: i) la causale di protesto rechi una firma conosciuta, riferibile al correntista e ii) sia stato indicato un solo soggetto, il ruolo deve necessariamente essere "E"; cioè l'unico soggetto indicato deve essere sia correntista che firmatario.</i></p> <p><i>Qualora i soggetti indicati siano più di uno il controllo non viene applicato (ad es. nel caso di rappresentanza).</i></p>	

Nell'attuale gestione il controllo è codificato come segue:

F – Firmatario dell'assegno, non intestatario del conto

I – Intestatario del conto non firmatario dell'assegno

E – Firmatario dell'assegno e intestatario del conto

R – Firmatario dell'assegno, non intestatario del conto, rappresentante dell'intestatario

24) Controllo divisa valuta Verifica che la divisa della valuta sia corretta (le valute attualmente ammesse sono EUR, AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, USD)

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

25) Controlli Causali rispetto ai soggetti e al ruolo

Verifica che il codice e il ruolo del soggetto protestato siano in linea con la tabella di seguito riportata

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

Codice	Motivazione	Soggetto protestato	Ruolo
10	Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione di recesso – inviata dalla banca – dalla convenzione d'assegno o dall'intero conto corrente (ex "conto estinto"), secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti dal contratto.	Correntista	

11	Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione di recesso – inviata dal correntista – dalla convenzione d’assegno o dall’intero conto corrente, secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti dal contratto.	Correntista	
12	Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio effettuata dal trattario ai sensi degli artt. 9 e 10 – bis, lett. A) della L. 386/90.	Correntista	
13	Assegno recante una firma di traenza per rappresentanza di soggetto non autorizzato dal correntista (ex “firma non autorizzata” e “firma revocata”) o carente di potere (emissione in violazione dell’obbligo di sottoscrizione congiunta su conti cointestati).	Firmatario	F
14	Assegno emesso in data posteriore a quella di deposito in cancelleria della sentenza dichiarativa di fallimento del correntista, ovvero di altra sentenza o provvedimento (diverso da quelli previsti dal codice 17) che comporti per il correntista medesimo il divieto di disporre mediante emissione di assegni.	Correntista	
15	Assegno emesso da un soggetto che non è mai stato titolare di convenzione d’assegno (ex “firma sconosciuta”).	Firmatario	F
16	Assegno emesso da un soggetto che ha stipulato la convenzione di assegno con falsi documenti d'identità.	Firmatario	
17	Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio di sanzioni e divieti comportanti interdizione all’emissione di assegni (art.10- bis, lett. C., L. 386/90).	Correntista	
20	Mancaza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento.	Correntista	
21	Assegno dotato di copertura, emesso da un correntista che ha impartito alla banca l'ordine di non pagare prima della scadenza del termine di presentazione (art. 35 l.Ass.) (ex	Correntista	

	"assegno revocato").		
22	Assegno emesso su fondi indisponibili al momento della presentazione (pignoramento, provvedimento di sequestro, ecc.).	Correntista	
30	Assegno recante l'importo contraffatto.	Correntista	
31	Assegno, denunciato smarrito o rubato, recante l'importo contraffatto.	Correntista	
32	Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen.	Correntista	I
33	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e/o non conforme allo specimen (ex "firma falsa").	Correntista	I
34	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista e conforme allo specimen.	Correntista	
35	Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen.	Correntista	I
36	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e non conforme allo specimen.	Correntista	I
37	Assegno recante una firma di traenza non corrispondente al nominativo del correntista ma ad un soggetto diverso.	Firmatario	F
40	(Assegno emesso da correntista deceduto, ecc.)		

26) Importo impagato non valido

Nel caso in cui la segnalazione riporti un importo impagato superiore all'importo dell'assegno

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

27) descrizione motivo del rifiuto assente

il campo del flusso "descrizioneDelMotivoDiRifiuto" è obbligatorio se il motivo di mancato pagamento è 40, vietato negli altri casi

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

28) importo assegno non presente

L'importo assegno è obbligatorio se la divisa di emissione è diversa da EUR

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

29) firmatario sconosciuto

Se la causale del protesto è la n. 15 o 37, il tracciato xml inviato deve avere tutti i firmatari/Intestatari di tipo personaFisica/personaFisicaSconosciuta, per tutte le altre causali il tracciato xml dovrà avere tutti i firmatari/Intestatari di tipo personaFisicaConosciuta (cfr. gestionesegnalazioni.pdf)

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

30) Congruenza UUID per update/late/delete

Una segnalazione di update/late/delete è accettata se e solo se l'UUID della banca a cui appartiene il flusso contenente la segnalazione di update/late/delete è uguale all'UUID della banca che è stato memorizzato al momento della creazione della richiesta originariamente inserita (con una segnalazione di tipo new). In caso di esito negativo, la segnalazione di update/late/delete viene rifiutata e lo stato della richiesta originaria resta invariata; in caso di esito positivo del controllo, la richiesta passa in uno stato coerente con il diagramma degli stati di cui al documento “SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO - Nuova modalità di colloquio con le controparti”

-> **La segnalazione di update/late/delete** passerà nello stato “rifiutata”

31) Congruenza tipologia assegno per update

Una segnalazione di update sarà accettata se, in aggiunta ai precedenti controlli già definiti per tale tipologia, non modifica il tipo di assegno indicato nella richiesta precedente (quella da aggiornare), in accordo con quanto specificato nel documento “SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO - Nuova modalità di colloquio con le controparti”.

In particolare se una segnalazione di update si riferisce ad un assegno di tipo digitale e la precedente richiesta (da aggiornare) ad un assegno cartaceo o viceversa se una segnalazione di update si riferisce ad un assegno di tipo cartaceo e la precedente richiesta (da aggiornare) ad un assegno digitale -> **La segnalazione di update** passerà nello stato “rifiutata”

MESSAGGI GENERATI DAI CONTROLLI AUTOMATICI VISIBILI ALLE BANCHE TRATTARIE

NUMERO CONTROLLO	SIGLA	TESTO	PARAMETRI
1	CF_UFFICIALE_LEVATORE_NON_VALIDO	Il codice fiscale {0} dell'ufficiale levatore non e' corretto	0= cf del soggetto levatore
2	FLUSSO_DUPLICATO	Identificativo flusso {0} già presente per la giornata odierna {1}	0=idFlussoTrattario 1= data odierna
3	DATA_FLUSSO_ERRATA	Data flusso {0} errata	0=Data flusso
4	ABI_TRATTARIO_DIVERSO_DA_ABI_FLUSSO	ABI Trattario {0} diverso da ABI Flusso {1}	0=ABI trattario 1=ABI flusso
4	TRATTARIO_NON_ABILITATO	Trattario non abilitato per uuidBanca {0}	0=uuidBanca
5	XML_FLUSSO_NON_CONFORME	XML Flusso {0} non conforme al tracciato XSD	0=idFlusso
6	ANTIVIRUS_CHECK_FALLITO	Controllo Antivirus Fallito per il flusso {0} .	0=uuidFlusso
7	SEGNALATORE_NON_AUTORIZZATO	Segnalatore non autorizzato per uuidBanca {0} .	0 = uuidBanca
8	FIRMATARIO_NON_AUTORIZZATO	Firmatario non autorizzato per la banca {0}	0=uuidBanca
8	FIRMA_SCONOSCIUTA	Firma sconosciuta	
8	FIRMA_NON_VALIDA	Firma non valida	
9	SEGNALAZIONE_PAGAMENTO_TARDIVO_CAUSALE_NON_AMMESSA	Segnalazione di Pagamento Tardivo non ammissibile per una richiesta con causale di protesto {0}	0=codice causale di protesto
9	RICHIESTA_INESISTENTE	Richiesta con id {0} inesistente per la segnalazione di {1}	0=idRichiesta 1=statoSegnalazione
10	SEGNALAZIONE_GIA_ESISTENTE	Identificativo Segnalazione {0} già presente	0=idSegnalazione
11	SEGNALAZIONE_PAGAMENTO_TARDIVO_NON_AMMESSA	Segnalazione di Pagamento Tardivo non ammissibile nello stato {0}	0=Stato della lavorazione
11	SEGNALAZIONE_AGGIORNAMENTO_NON_AMMESSA	Segnalazione di Aggiornamento non ammissibile nello stato {0}	0=Stato della lavorazione
11	SEGNALAZIONE_CANCELLAZIONE_NON_AMMESSA	Segnalazione di Cancellazione non ammissibile nello stato {0}	0=Stato della lavorazione
11	NUOVA_SEGNALAZIONE_NON_AMMESSA	Nuova Segnalazione non ammessa per lo stato {0}	0=statoLavorazione
12	ASSEGNO_CON_PIAZZA_PAGAMENTO_SCONOSCIUTA	Assegni con piazza di pagamento {0} sconosciuta	0=CAB
13	SEGNALAZIONE_SOGGETTA_A_SOSPENSIONE	Segnalazione {0} soggetta a provvedimenti di sospensione {1}	0=idSegnalazione 1=idRichiesta
14	STATO_ESTERO_CON_CODICE_ISO_NON_RICONOSCIUTO	Stato estero con codice ISO {0} non riconosciuto per {1}."	0=isoStato 1=risorsa
15	SEGNALAZIONE_ANTICIPATA	Segnalazione presentata prima di 15/60 giorni rispetto alla data di ultimo giorno per la dichiarazione	
16	SEGNALAZIONE_URGENTE_PRESENTATA_IN_RITARDO	Segnalazione urgente con scadenza in giornata {0} presentata in ritardo	0=data
17	ASSEGNO_SCADUTO	Data ultimo giorno per la dichiarazione {0} trascorsa.	0=data
18	P_IVA_NON_CORRETTA	Partita IVA {0} non corretta	0=piva
18	CODICE_FISCALE_NON_CORRETTO	Codice Fiscale {0} non corretto	0=codiceFiscale
19	CAB_SCONOSCIUTO	CAB {0} Sconosciuto per l'attributo {1}.	0=CAB 1 =nome attributo
20	ASSEGNO_DOPPIAMENTE_PROTESTATO	Assegno numero {0} Doppia protesta	0=idAssegno
21	DATA_PRESENTAZIONE_AL_PAGAMENTO_FUTURA	Data di presentazione al pagamento {0} per l'assegno {1} futura	0=data 1=idAssegno
22	ASSEGNO_CON_ULTIMO_GIORNO_DI_DICHIARAZIONE_SOSPETTO	Assegno con ultima data presentazione sospetta {0} .	0=data ultimo gg dichiaraz
23	ASSEGNO_PERS_GIUR_NON_I	Persona giuridica con ruolo diverso da I non ammessa	
23	ASSEGNO_SOGGETTO_NON_I_NON_PREVISTO	Ruolo soggetto diverso da 'I' non previsto	
23	ASSEGNO_PREVISTO_SOLO_SOGGETTO_E	Previsto solo soggetto con ruolo 'E'	
23	SOGGETTI_NESSUN_RUOLO	Nessun ruolo indicato	

24	DIVISA_INESISTENTE	Codice divisa con valore {0} inesistente	0=codDivisa
25	SOGGETTI_PROTESTABILI_NON_CORRETTI	I soggetti protestabili non sono compatibili con la causale {0}.	0=codCausale
26	IMPORTO_IMPAGATO_MAGGIORE_DI_IMPORTO_ASSEGNO	Importo impagato {0} maggiore importo assegno {1}	0=importo impagato 1=importo assegno
27	DESCRIZIONE_MOTIVO_PROTESTO_MANCANTE	La causale {0} prevede che la descrizione venga valorizzata	0=idCausale
28	IMPORTO_ASSEGNO_NON_VALORIZZATO	Importo assegno obbligatorio quando l'assegno non è in euro.	
29	FIRMATARI_SCONOSCIUTI_NON_PREVISTI	La causale {0} non prevede firmatari sconosciuti.	0= causaleProtesto
29	PREVISTI_SOLO_FIRMATARI_SCONOSCIUTI	La causale {0} prevede solo firmatari sconosciuti.	0=idCausale
30	UUID_BANCA_NON_CONGRUENTE	Uuid banca {0} non congruente con precedente uuidBanca	0=uuidBanca
31	TIPO_ASSEGNO_NON_CONGRUENTE	Il tipo Assegno {0} contenuto nella segnalazione e' incongruente con il tipo assegno {1} della segnalazione di NEW"	0=Tipo Assegno segnalazione New 1= Tipo Assegno Segnalazione UPD

In fase di esecuzione dei controlli automatici i messaggi vengono compilati, ovvero i placeholder vengono sostituiti a runtime con i valori delle variabili contenuti nella colonna **PARAMETRI**

I messaggi saranno visibili nella forma **SIGLA – TESTO**.