SAMPLE

Analisi Funzionale

CHANGE P20231458

Redatto da: \_\_Risorsa1\_\_\_\_ Data: \_ Dicembre 2023\_(Analista Funzionale)

Verificato da: \_Risorsa2\_\_\_ Data: \_ Dicembre 2023

Approvato da: \_Risorsa3\_\_\_\_ Data: \_ Dicembre 2023

Tabella 1:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Storia delle modifiche | | |
| Versione | Data | Descrizione modifica |
| 1.0 | 13-12-2023 | Prima emissione |

Sommario

[1. Scopo e campo di applicazione 3](#_Toc157170526)

[2. Definizioni e acronimi 3](#_Toc157170527)

[3. Riferimenti 3](#_Toc157170528)

[4. Architettura del Sistema 3](#_Toc157170529)

[5. Descrizione Funzionale 3](#_Toc157170530)

[a. Contesto di riferimento 3](#_Toc157170531)

[b. Vincoli e assunzioni 4](#_Toc157170532)

[6. Requisiti funzionali 4](#_Toc157170533)

[a. Gestione dati aggiuntivi su messaggio ISO 4](#_Toc157170534)

[b. Mapping Campi ISO con Tabella TR 6](#_Toc157170535)

[c. Integrazione dati Trasferimento Fondi nella GUI Sistema AntiFrode 9](#_Toc157170536)

[d. Risposte Sistema AntiFrode 11](#_Toc157170537)

[Motivo di rifiuto 12](#_Toc157170538)

[e. Contesto svolgimento TEST 12](#_Toc157170539)

# Scopo e campo di applicazione

Nell’ambito del progetto “Tracciabilità del trasferimento di fondi ai fini antiriciclaggio ai sensi del Reg. (UE) 847/2015” viene richiesto di implementare nuove e aggiuntive funzioni di controllo autorizzativo volte a individuare eventuali richieste di trasferimenti di fondi che non soddisfano i requisiti di completezza dei dati informativi sull’ordinante e sul beneficiario.

Le operazioni che non conterranno tali dati informativi obbligatori, o che non supereranno i controlli formali richiesti, dovranno essere bloccate e il trasferimento di fondi rifiutato.

# Definizioni e acronimi

# Riferimenti

# Architettura del Sistema

L’architettura del sistema non verrà modificata rispetto all’impianto attuale.

# Descrizione Funzionale

## Contesto di riferimento

La richiesta si colloca nell’ambito delle carte di pagamento e si riferisce alle transazioni di trasferimento di denaro di seguito indicate.

Circuito Mastercard

* Payment Transaction (ISO processingCode = 280000)
* Funding Transaction (ISO processingCode = 200000)

Circuito VISA

* Original Credit Transaction (ISO processingCode = 260000)
* Account Funding Transaction (ISO processingCode = 200000)

In generale, quindi, i nuovi controlli antifrode previsti dal regolamento si inseriscono nel processo online autorizzativo. L’acquisizione dei dati dai circuiti è infatti eseguita da Autorizzativo che li inoltra al server Sistema AntiFrode mediante una integrazione al messaggio ISO attualmente in uso.

Sarà inoltre compito del FE Autorizzativo effettuare la verifica formale dei dati informativi obbligatori per la tracciabilità ricevuto dal circuito ed effettuare l’inoltro di questi campi a Sistema AntiFrode con indicazione dell’esito dei controlli eseguiti.

Sarà poi il sistema Sistema AntiFrode che, ricevuti i dati obbligatori ordinante/ricevente e l’esito dei controlli, avrà in carico la successiva verifica dell’obbligatorietà dei dati e l’eventuale blocco delle transazioni non conformi alle regole di tracciabilità previste di seguito:

Tabella 2:

|  |  | **Ambito geografico e vincoli di importo** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Trasferimento fondi infra UE** | **Trasferimento fondi extra UE e importo < 1.000,00** | **Trasferimento fondi extra UE e importo >= 1.000,00** |
| **Presenza campi valorizzati** | **Cod. unico di identificazione operazione** | Obbligatorio | Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Cognome ordinante** | Non Obbligatorio | Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Nome ordinante** | Non Obbligatorio | Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Cognome beneficiario** | Non Obbligatorio | Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Nome beneficiario** | Non Obbligatorio | Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Indirizzo ordinante** | Non Obbligatorio | Non Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Documento di identità ordinante** | Non Obbligatorio | Non Obbligatorio | Obbligatorio |
| **Num. di identificazione account ordinante** | Non Obbligatorio | Non Obbligatorio | Obbligatorio |

## Vincoli e assunzioni

I controlli formali sul contenuto dei campi relativi al Trasferimento fondi sono in carico al FE Autorizzativo; Sistema AntiFrode riceverà da Autorizzativo solo l’esito di tali controlli.

Sistema AntiFrode dovrà occuparsi solo di verificare la presenza dei campi obbligatori in base agli attributi associati al trasferimento (UE/extra UE e importo)

# Requisiti funzionali

## Gestione dati aggiuntivi su messaggio ISO

6.1.1. Dati aggiuntivi Documento Ordinante (Sender)

Sistema AntiFrode attualmente viene già alimentato nel campo ISO 111 con molti dei dati, relativi all’ordinante e beneficiario del trasferimento fondi, necessari alle verifiche.

A completamento, verranno aggiunti due ulteriori sottocampi che si riferiscono in particolare al documento di identificazione dell’ordinante (Sender).

I nuovi sottocampi sono:

* 111.66 (Sender Identification Type)
* 111.67 (Sender Identification Value)

La valorizzazione dei sottocampi deve essere prevista per transazioni Visa/Mastercard e per i seguenti valori del campo ISO 003: ProcessingCode (mappato sul campo TR.PCODE):

* Circuito Mastercard
  + Payment Transaction (processingCode = 280000)
  + Funding Transaction (processingCode = 200000)
* Circuito VISA
  + Original Credit Transaction (processingCode = 260000)
  + Account Funding Transaction (processingCode = 200000)

Riporto un estratto del messaggio ISO con le specifiche:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo ISO** | **Tipo** | **M/O/C** | **Formato** | **Valore** |
| 111.66 | sub-field in TLV  format | C | ANS...4; LVAR | Valorizzato dall’Autorizzativo secondo la regola sotto:  Se MC SE 02 SF 12  Sender Data – Identification type    Se VISA Field 56 DataSetID 03 Tag 9F20  Sender identification type code |
| 111.67 | sub-field in TLV  format | C | ANS...35; LLVAR | Valorizzato dall’Autorizzativo secondo la regola sotto:  Se MC SE 02 SF 13  Sender Data – Identification number  Se VISA Field 56 DataSetID 03 Tag 9F22  Sender identification value |

Tabella 3: – Campi ISO aggiuntivi

I sottocampi sopra indicati verranno inviati nei messaggi 1100 (richiesta autorizzazione), 1120 (notifica), 1121 (retry notifica).

Inoltre, essi dovranno essere salvati nella tabella delle transazioni Sistema AntiFrode (tabella TR).

Gli advice del messaggio 1120 e 1121 di riallineamento (non per Time-out o Off-line) non dovranno sovrascrive il campo 111.66 e 111.67 registrati con il messaggio 1100.

6.1.2. Controlli formali Autorizzativo

Oltre ai campi sopra indicati, verrà aggiunto un nuovo sottocampo associato al campo ISO 047 che trasporterà l’esito dei controlli formali effettuati da Autorizzativo:

* 047.01 (Reg487 Verification Result)

Riporto un estratto del messaggio ISO con le specifiche dei possibili valori che può assumere:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo ISO** | **Tipo** | **M/O/C** | **Formato** | **Dominio** |
| 047.01  Reg487 Verification result | sub-field in TLV  format | M | an 1 | 0 = Tutti i controlli Reg487 superati  1 = Identificativo operazione errato  2 = Cognome, nome ordinante errato  3 = Cognome, nome beneficiario errato  4 = Indirizzo ordinante errato  5 = Documento ordinante errato  6 = Account ordinante errato |

Tabella 4: Campo ISO controllo Autorizzativo

Il sottocampo sopra indicato verrà inviato nei messaggi ISO 1100 (richiesta autorizzazione), 1120 (notifica), 1121 (retry notifica).

Inoltre, dovrà essere salvato nella tabella delle transazioni Sistema AntiFrode (tabella TR).

Gli advice del messaggio 1120 e 1121 di riallineamento (non per Time-out o Off-line) non dovranno sovrascrive il campo 047.01 registrato con il messaggio 1100.

## Mapping Campi ISO con Tabella TR

Di seguito la mappatura dei campi del messaggio ISO 1100,1120,1121 con la tabella TR del Sistema AntiFrode. Evidenziati i nuovi campi in **grassetto.**

Tabella 5:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CAMPO TR** | **CAMPO ISO** | **NOTE** |
| PAN | 2 | Numero Carta |
| PCODE | 3 | Processing Code |
| IMPORIG | 4 | importo valuta originale: se #6 presente = #4, altrimenti = #4 |
| IMP | 4 oppure 6 | importo transazione: #6 se presente altrimenti #4 |
| STAN | 11 | STAN |
| DT | 12 | Data transazione |
| SCAD | 14 | Scadenza Carta |
| COUNTRYACQ | 19 | Nazionalità Acquirer |
| POSDC | 22 | Point-of-Service Data Code |
| 22.01 | Card data input capability |
| 22.02 | Chardholder auth capability |
| 22.03 | Card Capture capability |
| 22.04 | Operating Environment |
| 22.05 | Cardholder present |
| 22.06 | Card Present |
| 22.07 | Card data input mode |
| 22.08 | Cardholder authentcation method |
| 22.10 | Card data output capability |
| 22.11 | Terminal output capability |
| 22.12 | PIN Capture Capability |
| POS\_TERM\_ATTEND | 22.04 | POS Terminal Attendance |
| POSEM | 22.07 | Pos Entry Mode |
| CVM\_RESULT | 48.34 (?) | Cardholder Verification Method Result |
| PSEQSUM | 23 | Progressivo Carta |
| FUNC\_CODE | 24 | Function Code (= Tipo autorizzazione?) |
| M\_REASON\_CODE | 25 | Message Reason Code |
| MCC | 26 | Categoria Merceologica Merchant |
| BINORIG | 32 | Acquiring institution identification code |
| RRN | 37 | Retrieval Reference Number |
| NUMAUTH | 38 | Numero Autorizzazione |
| TIPORISP | 39 | Action Code - Codici ISO 93 corrispondenti ai response code standard di Circuito. - presente su ms 1110 |
| RISPANTIFR | 39 | Risposta Antifrode - presente su msg 1110 |
| SERVICECODE | 40 | Service Code |
| TERMINALID | 41 | ID Terminale |
| MERID | 42 | Codice Merchant |
| INSEGNA\_MER | 43 | Insegna Merchant |
| LOCALITA\_MER | 43 | Località Merchant |
| **Reg487 Verification Result** | **47.01** | **Esito dei controlli formali effettuati da Autorizzativo** |
| FLUSSO\_SIA | 47.02 | Flusso (POS, INT,…) come inviato da SIA |
| MOTIVO\_ADVICE | 47.03 | Tipo di Advice (RIS, NEA, TOV, OFL,…) |
| MOTIVO\_RIFIUTO\_SIA | 47.06 | Descrizione del motivo rifiuto da SIA |
| FCVV2 | 48.01 | CVC2/CVV2/4DBC presence indicator |
| EXTPOSCC | 48.07 | Extended Pos Condition Code |
|  | 48.20 | Cardholder verification result |
| FPIN | 48.31 | Flag presenza PIN S/N |
| PAY\_TR\_TYPE\_INDICATOR | 48.32 | Funding/Payment Transaction Type Indicator (Mastercard 48.77) |
| CVR | 48.33 | Card verification result |
| CAVVRESULT | 48.34 | CAVV Result Code |
| BRAND | 48.35 | VISA, MASTERCARD… |
| FL\_AI | 48.36 | Fraud service indicator (“I” = Issuer se ricevuta da Network + GT Acq su On-US; “A” = Per carta Not On Us) |
| DSRISP | 48.37 | Original request outcome indicator: “TO” = timeout; “OF” = link down or FDS system unavailable. |
| TRIDCIR | 48.42 | Visa |
| TRIDCIR | 48.43 | Mastercard |
| ID\_ORIG\_MIT | 48.46 | ID Orig. MIT |
| EXEMPTVISA | 48.95 | Esenzioni Visa |
| EXEMPTMC | 48.96 | Esenzioni Mastercard |
| FL\_MIT | 48.97 | Flag transazione MIT |
| CURRORIG | 49 | valuta originale: se #6 presente = #49, altrimenti #49 |
| CURR | 49 o 51 | valuta transazione: se #6 presente = #51, altrimenti #49 |
| ADDITIONALAM | 54 | solo per cashback |
| TAG\_95 | 55 | Terminal VerificationResult(TVR) |
| TAG\_9F02 | 55 | Amount |
| TAG\_82 | 55 | Appl Interchange Profile(AIP) |
| TAG\_9F36 | 55 | Appl Transaction Counter(ATC) |
| TAG\_9F1A | 55 | Transaction Country |
| TAG\_5F2A | 55 | Valuta |
| TAG\_9A | 55 | Transaction Data |
| TAG\_9C | 55 | Transaction Type |
| TAG\_9F10 | 55 | Card Verification Result(CVR) |
| TAG\_9F1E | 55 | Terminal Serial Number |
| TAG\_9F34 | 55 | Cardholder Verification Result |
| TAG\_4F | 55 | Appl ID |
| TAG\_9F33 | 55 | Terminal Capability |
| TAG\_9F37 | 55 | Random Number |
| TAG\_9F40 | 55 | Additional Terminal Capabilities |
| TAG\_9F35 | 55 | Terminal Type |
| TAG\_9B | 55 | Transaction Status Information |
| TAG\_84 | 55 | Application Identifier |
| CAMPO\_56 | 56 | msg 1420 |
| POSLC | 57 | Pos Autorization Lifecycle |
| TRIDACQ | 63 | TRID Acquiring/Issuing |
| REC\_DATA\_FIRST\_NAME | 111.51 | ‘Money Send’ - Receiver/Recipient Data: First Name (campo 111 tag 51) |
| REC\_DATA\_LAST\_NAME | 111.52 | ‘Money Send’ - Receiver/Recipient Data: Last Name (campo 111 tag 52) |
| REC\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH | 111.53 | ‘Money Send’ - Receiver/Recipient Data: Date of Birth (campo 111 tag 53) |
| REC\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER | 111.54 | ‘Money Send’ - Receiver/Recipient Data: Account Number (campo 111 tag 54) |
| SEN\_DATA\_FIRST\_NAME | 111.55 | ‘Money Send’ - Sender Data - First Name (campo 111 tag 55) |
| SEN\_DATA\_LAST\_NAME | 111.56 | ‘Money Send’ - Sender Data - Last Name (campo 111 tag 56) |
| SEN\_DATA\_STREET\_ADDRESS | 111.57 | ‘Money Send’ - Sender Data - Street Address (campo 111 tag 57) |
| SEN\_DATA\_CITY | 111.58 | ‘Money Send’ - Sender Data – City (campo 111 tag 58) |
| SEN\_DATA\_PROVINCE\_CODE | 111.59 | ‘Money Send’ - Sender Data - Province Code (campo 111 tag 59) |
| SEN\_DATA\_COUNTRY | 111.60 | ‘Money Send’ - Sender Data – Country ‘Money Send’ - (campo 111 tag 60) |
| SEN\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH | 111.61 | ‘Money Send’ - Sender Data - Date of Birth - (campo 111 tag 61) |
| SEN\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER | 111.62 | ‘Money Send’ - Sender Data - Account Number (campo 111 tag 62) |
| MS\_TR\_DATA\_UNIQUE\_TR\_REF | 111.63 | MoneySend Transaction Data - Unique Transaction Reference |
| MS\_TR\_DATA\_FOUNDING\_SOURCE | 111.64 | MoneySend Transaction Data - Founding Source |
| BUSINESS\_APPL\_ID | 111.65 | Business Application Identifier (VISA Only) |
| **Sender Identification Type** | **111.66** | **Tipo documento identità Sender** |
| **Sender Identification Value** | **111.67** | **Numero documento identità Sender** |
| PB\_TSP\_ACT\_CODE | 118.1 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP action code |
| PB\_TSP\_CHECK\_RES | 118.2 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP check result |
| PB\_TOKEN\_VALUE | 118.3 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP token value |
| PB\_TOKEN\_EXP\_DT | 118.4 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP token exp date |
| PB\_WALLET\_PROV\_ID | 118.5 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP token provider |
| PB\_DEV\_BRAND | 118.6 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP device brand |
| PB\_DEV\_MODEL | 118.7 | Pagobancomat Tokenization Data - Bancomat TSP device model |
| ECOMSECLEVEL | 121.01 | eCommerce Security Level |
| INDEC | 121.01.01 | eCommerce security level indicator |
| BANKPASS | 121.01.05 | BankPass |
| CAVV | 121.05 | eCommerce - CAVV |
|  | 121.19 | eCommerce - AV UPI solo acquiring |
| DIR\_SERV\_TRID | 121.17 | eCommerce – Directory Server Transaction ID |
| ISO\_CODE\_DCC | 124.01 | ISO Code numerico della valuta lungh. n3 |
| TASSO\_CAMBIO\_DCC | 124.01 | Tasso di cambio n8 |
| TOT\_VEND\_DCC | 124.01 | Totale vendita in valuta estera n12 |
| FL\_DCC | 124.01 | Flag di stato DCC n2 |
| PAYMENT\_ACC\_REF | 127.20 | Payment Account Reference |
| ONBEHALFSERVICE | 127.21 | On-Behalf Service (Mastercard 48.71) |
| FRAUDSCOREDATA | 127.22 | Fraud Scoring Data (Mastercard 48.75) |
| SEC\_SERVDATA | 127.23 | Security Service Additional Data |
| STORAGE\_TECH | 127.25 | Storage Technology of arequested or created token |
| CARDHOLDER\_VERIFICATION\_METH | 127.65 | Cardholder Verification Methods |

## Integrazione dati Trasferimento Fondi nella GUI Sistema AntiFrode

Regole e Accumulatori

Tutti i dati dell’Ordinante e del Beneficiario, unitamente al dato relativo ai controlli formali Autorizzativo, dovranno essere messi a disposizione, dove non già presenti, *nei parametri delle regole (prioritarie, RT e NRT) e degli accumulatori finanziari (regole di Incremento, Decremento e Reset)*.

In base ai campi di Trasferimento Fondi ad oggi gestiti, la situazione è la seguente:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CAMPO** | **CAMPO NUOVO** | **Da aggiungere su Regole** | **Da aggiungere su Accumulatori** |
| PAY\_TR\_TYPE\_INDICATOR | NO | SI | SI |
| REC\_DATA\_FIRST\_NAME | NO | SI | SI |
| REC\_DATA\_LAST\_NAME | NO | SI | SI |
| REC\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_FIRST\_NAME | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_LAST\_NAME | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_COUNTRY | NO | SI | SI |
| MS\_TR\_DATA\_FOUNDING\_SOURCE | NO | NO, già presente | NO, già presente |
| MS\_TR\_DATA\_UNIQUE\_TR\_REF | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_CITY | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_PROVINCE\_CODE | NO | SI | SI |
| SEN\_DATA\_STREET\_ADDRESS | NO | SI | SI |
| REC\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH | NO | SI | SI |
| BUSINESS\_APPL\_ID | NO | NO, già presente | NO, già presente |
| PAY\_TR\_TYPE\_INDICATOR | NO | SI | SI |
| Sender Identification Type (\*) | SI | SI | SI |
| Sender Identification Value (\*) | SI | SI | SI |
| Reg487 Verification Result (\*) | SI | SI | SI |

Tabella 6: – Mappatura dati su GUI

(\*) Il nome del campo è da definire

Navigazione per Regole: Menù Regole 🡪 Gestione Regole

I campi sopra indicati devono apparire nella combo “Transazione” dei Parametri Regola

Immagine che contiene testo, schermata, software, Software multimediale

Descrizione generata automaticamente

Figura 1 – Form Regola Finanziaria

Navigazione per Accumulatori Evoluti: Menù Regole 🡪 Accumulatori Evoluti

I campi sopra indicati devono apparire nella combo “Transazione” di tutti i Parametri Regola

Immagine che contiene testo, schermata, software, Icona del computer

Descrizione generata automaticamente

Figura 2 – Form Accumulatore Evoluto

Dettaglio Transazione Finanziaria

Inoltre, i dati aggiuntivi (“Sender Identification Type”, “Sender Identification Value” e “Reg487 Verification Result”) dovranno essere *mostrati nella pagina di dettaglio della transazione finanziaria*, a completamento dei dati già presenti per il Trasferimento Fondi.

Navigazione: Menu Autorizzazioni 🡪 ricerca per PAN 🡪 Lista transazioni 🡪 Dettaglio

I campi sopra indicati devono apparire nella sezione “Mastercard Money Send”

Immagine che contiene testo, schermata, Parallelo

Descrizione generata automaticamente

Figura 3 – Dettaglio Autorizzazione

## Risposte Sistema AntiFrode

Le indicazioni sotto riportate non richiedono implementazioni ma solo, dove necessario, delle configurazioni lato interfaccia Sistema AntiFrode.

Le risposte di negazione dal sistema AntiFrode sono legate alla mancata verifica dell’obbligatorietà dei dati (vedi cap. 5.1) e l’eventuale blocco delle transazioni formalmente non conformi alle regole di tracciabilità (vedi cap. 6.1.2)

Codici Risposta Sistema AntiFrode

A fronte di un fallimento dei controlli nelle Regole finanziarie, e quindi a fronte di un diniego per mancata tracciabilità del Trasferimento Fondi, Sistema AntiFrode dovrà rispondere nel seguente modo (suggerito dall’analisi Architetturale):

* “**57** - Transaction not permitted to issuer/cardholder” per i circuiti Visa e Mastercard
* “**119** - Transaction not permitted to cardholder” per le banche di debito internazionale.

Le risposte possono essere impostate nelle form delle Regole finanziarie e saranno disponibili in consultazione nella form del dettaglio dell’Autorizzazione.

### Motivo di rifiuto

Al fine di distinguere le negate per mancata tracciabilità del Trasferimento Fondi, l’analisi Architetturale suggerisce di utilizzare un nuovo motivo di rifiuto che affiancherà gli attuali R1, R2, R3. Il motivo di rifiuto suggerito è **“R4 - No dati Reg847”**

Nella fase di configurazione del sistema AntiFrode si deve procedere con la configurazione del nuovo Motivo Rifiuto.

## Contesto svolgimento TEST

I test devono essere svolti per ogni nuova informazione prevista, nei seguenti ambiti funzionali di riferimento e nell’ordine seguente:

* Ambito GUI Web Sistema AntiFrode: setup regole sui nuovi parametri e relativi codici risposta
* Ambito ON-LINE relativamente ai messaggi autorizzativi 1100, 1120, 1121 e relativi codici risposta
* Ambito GUI Web Sistema AntiFrode: inquiry autorizzativo e relativi codici risposta