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

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

Sommario

[1 Scopo e campo di applicazione 3](#_Toc157170514)

[2 Definizioni e acronimi 3](#_Toc157170515)

[3 Riferimenti 3](#_Toc157170516)

[4 Architettura del Sistema 3](#_Toc157170517)

[5 Descrizione Funzionale 3](#_Toc157170518)

[5.1 Contesto di riferimento 3](#_Toc157170519)

[5.2 Vincoli e assunzioni 4](#_Toc157170520)

[6 Requisiti funzionali 4](#_Toc157170521)

[6.1 Gestione dati aggiuntivi su messaggio ISO 4](#_Toc157170522)

[6.2 Mapping Campi ISO con Tabella TR 6](#_Toc157170523)

[6.3 Integrazione dati Trasferimento Fondi nella GUI Sistema Antifrode 7](#_Toc157170524)

[6.4 Risposte Sistema Antifrode 10](#_Toc157170525)

# 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.

|  |  | **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 |

Tabella 1 - Regole di tracciabilità

## 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

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 2 – Campi ISO aggiuntivi

I sottocampi sopra indicati verranno inviati nei messaggi

* 1100 di richiesta autorizzazione
* 1120 di notifica per riallineamento
* 1120 di notifica per Time-out
* 1120 di notifica per Off-line
* 1121 di retry notifica

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):
  + Valori di dominio:
    - 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

Riporto un estratto delle specifiche del messaggio ISO:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 3 – Campo ISO controllo Autorizzativo

I sottocampi sopra indicati verranno inviati nei messaggi

* 1100 di richiesta autorizzazione
* 1120 di notifica per riallineamento
* 1120 di notifica per Time-out
* 1120 di notifica per Off-line
* 1121 di retry notifica

## Mapping Campi ISO con Tabella TR

I sottocampi 111.66, 111.67 e 047.01 dovranno essere salvati nella tabella TR del Sistema Antifrode a partire dai:

* messaggi 1100
* messaggi 1120/1121 di Time-out e Off-line

Se i sottocampi sono stati già salvati nella tabella TR in precedenza, la ricezione dei messaggi 1120 di riallineamento o di Time-out o di Off-line non deve sovrascrivere i relativi valori nella tabella TR.

Di seguito la mappatura tra i sottocampi ISO e i campi della tabella TR:

* sottocampo 047.01:
  + Nome campo TR: “Reg487 Verification Result”
  + Descrizione: Esito dei controlli formali effettuati da Autorizzativo
* Sottocampo 111.66:
  + Nome campo TR: “Sender Identification Type”
  + Descrizione: Tipo documento identità Sender
* Sottocampo 111.67:
  + Nome campo TR: “Sender Identification Value”
  + Descrizione: Numero documento identità Sender

## Integrazione dati Trasferimento Fondi nella GUI Sistema Antifrode

Regole e Accumulatori evoluti finanziari

Tutti i dati associati al Trasferimento Fondi, dove non già presenti, dovranno essere messi a disposizione nelle regole e negli accumulatori evoluti:

* regole prioritarie
* regole RealTime
* regole NearRealTtime
* accumulatori evoluti finanziari (regole di Incremento, Decremento e Reset).

Per effettuare le verifiche di validità richieste, è necessario integrare i seguenti campi all’interno del parametro “Transazione” presente nelle regole e accumulatori evoluti:

* PAY\_TR\_TYPE\_INDICATOR
* REC\_DATA\_FIRST\_NAME
* REC\_DATA\_LAST\_NAME
* REC\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER
* SEN\_DATA\_FIRST\_NAME
* SEN\_DATA\_LAST\_NAME
* SEN\_DATA\_COUNTRY
* MS\_TR\_DATA\_UNIQUE\_TR\_REF
* SEN\_DATA\_ACCOUNT\_NUMBER
* SEN\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH
* SEN\_DATA\_CITY
* SEN\_DATA\_PROVINCE\_CODE
* SEN\_DATA\_STREET\_ADDRESS
* REC\_DATA\_DATE\_OF\_BIRTH
* PAY\_TR\_TYPE\_INDICATOR
* Sender Identification Type (\*)
* Sender Identification Value (\*)
* Reg487 Verification Result (\*)

Tabella 4 – Mappatura dati su GUI

(\*) Il nome del campo del parametro è da definire

Sui campi indicati deve essere possibile creare delle nuove regole e accumulatori.

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

I nuovi campi

* “Sender Identification Type”,
* “Sender Identification Value”,
* “Reg487 Verification Result”

dovranno essere mostrati nella sezione “Mastercard Money Send” della pagina di dettaglio della transazione finanziaria

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 e l’eventuale blocco delle transazioni formalmente non conformi alle regole di tracciabilità.

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.

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 e relativa associazione con i Codici Risposta sopra indicati.

Utilizzo Regole per risposta sistema Antifrode

E’ necessario definire Regole che permettano di intercettare le condizioni di validità sui dati associati al Trasferimento Fondi e che potrebbero generare delle negazioni da parte del sistema Antifrode.

In caso di negazione, la regola deve prevedere come risposta all’autorizzativo:

* Motivo Rifiuto “R4 - No dati Reg847”
* Codice Risposta “57” verso Visa/Mastercard
* Codice Risposta “119” verso le banche di debito internazionale

Una Regola per verifica Trasferimento Fondi deve negare nei seguenti casi:

* + Se il campo “Reg487 Verification Result” contiene un valore diverso da 0 (zero)
  + Se il Trasferimento Fondi avviene infra-UE ed il seguente campo non è valorizzato:
    - Cod. unico di identificazione operazione
  + Se il Trasferimento Fondi avviene extra-UE con importo transazione < 1000,00 euro ed almeno uno dei seguenti campi non è valorizzato:
    - Cod. unico di identificazione operazione
    - Cognome ordinante
    - Nome ordinante
    - Cognome beneficiario
    - Nome beneficiario
  + Se il Trasferimento Fondi avviene extra-UE con importo transazione >= 1000,00 euro ed almeno uno dei seguenti campi non è valorizzato:
    - Cod. unico di identificazione operazione
    - Cognome ordinante
    - Nome ordinante
    - Cognome beneficiario
    - Nome beneficiario
    - Indirizzo ordinante
    - Documento di identità ordinante
    - Num. di identificazione account ordinante