|  |
| --- |
| LAVORO SILVIA:silvia:AGID SLIDE:IDENTITY:CARTA INTESTATA:EXE:AGID_logo_carta_intestata-02.png |

|  |
| --- |
| **Capitolo 5. MESSAGGI E FLUSSI INFORMATIVI** |

# Messaggi e flussi informativi

Di seguito sono descritti i documenti che costituiscono la rappresentazione telematica delle informazioni che dovranno essere scambiati nell’ambito di processi di pagamento di somme versate favore di un ente pubblico.

Le tipologie di documento scambiate nel processo di pagamento telematico sono individuate come:

* *Richiesta Pagamento Telematico* (**RPT**)
* *Ricevuta Telematica* (**RT**)
* *Richiesta Revoca* (**RR**)
* *Esito Revoca* (**ER**)

Nel presente capitolo sono inoltre riportate le informazioni relative a "Tabella delle Controparti" (§ 4.2.1), "Catalogo Dati Informativi" (§ 5.3.7) e flussi inerenti i “Totali di Traffico” (§ 4.5.1).

## Formato dei messaggi

I formati adottati devono possedere almeno i seguenti requisiti:

* consentire, nei diversi ambiti di applicazione e per le diverse tipologie di trattazione, l'archiviazione, la leggibilità, l'interoperabilità e l’interscambio dei messaggi;
* la non alterabilità dei messaggi durante le fasi di accesso;
* la possibilità di effettuare operazioni di ricerca tramite indici di classificazione o di archiviazione;
* l'immutabilità del contenuto e della sua struttura. A tale fine i messaggi non devono contenere macroistruzioni o codice eseguibile, tali da attivare funzionalità che possano modificarne nel tempo la struttura o il contenuto.

Al fine di garantire il rispetto del requisito di interoperabilità, si prevede una rappresentazione in formato XML.

Dovranno essere definite strutture che ne consentano la validazione sia presso l’Ente Creditore che presso il Prestatori di servizi di pagamento*,* relativamente alle fasi di generazione e di verifica formale dei messaggi.

Le strutture rappresentano lo standard minimo a cui gli Enti Creditori e i Prestatori di servizi di pagamento devono attenersi; il rigoroso rispetto dello standard minimo è indispensabile per garantire l’interoperabilità.

Per la visualizzazione dei messaggi, devono essere adottate soluzioni che presentino le informazioni in modo fedele alla struttura.

## Soggetti

Sono di seguito elencati i soggetti coinvolti nel processo di pagamento:

1. Soggetto Pagatore: rappresenta il soggetto (Persona Fisica o Giuridica) debitore di somme di denaro nei confronti della Pubblica Amministrazione. L’Ente Creditore è responsabile della corretta identificazione del Soggetto Pagatore;
2. Soggetto Versante: rappresenta il soggetto delegatoche effettua per conto del soggetto pagatore il versamento delle somme dovute. Il Soggetto Versante è identificato dalla componente WISP del Nodo (per i pagamenti disposti presso l’EC) o dal PSP, se necessario, negli altri casi;
3. Ente Beneficiario: rappresenta la Pubblica Amministrazione creditrice, a qualsiasi titolo, di somme dovute dal *Soggetto Pagatore***;**
4. Istituto Attestante: rappresenta il Prestatore di Servizi di Pagamento che effettua il pagamento richiesto e ne attesta la regolarità.

## Formato dei dati

Le colonne *Liv,* G*enere,* *Occ*, *Len* e *UNIFI* assumono i seguenti significati:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **colonna** | *Liv* | indica il livello di indentazione del dato al fine di rendere evidenti le strutture che contengono ulteriori informazioni (colonna Genere uguale ad s): esempio, le strutture di livello 1 sono formate da tutti i dati di livello superiore ad 1, quelle di livello 2 sono formate da tutti i dati di livello superiore a 2, e così via. | |
| **colonna** | *Genere* | che può assumere i seguenti valori | |
|  |  | s | struttura che può contenere altre strutture o dati, |
|  |  | an | dato alfanumerico, |
|  |  | n | dato numerico. |
| **colonna** | *Occ* | indica le “occorrenze” del dato nel formato ***min..max***. | |
|  |  | L’eventuale obbligatorietà di tali informazioni è legata alla natura dell’ente, alle specifiche esigenze e caratteristiche dell’operazione ovvero ad accordi tra utilizzatore e prestatore di servizi di pagamento. | |
| **colonna** | *Len* | indica la lunghezza massima del dato nel formato *min..max*; nel caso si tratti di una lunghezza fissa comparirà solo il dato *len*, nel caso di lunghezze fisse in alternativa la notazione sarà *len1* | *len2*. | |
| **colonna** | *UNIFI* | indica la corrispondenza del Dato con gli schemi ISO 20022 - UNIversal Financial Industry message (UNIFI). | |

### Richiesta Pagamento Telematico (RPT)

È il documento informatico predisposto da un Ente Creditore o da un suo intermediario per consentire all'utilizzatore finale di richiedere, al prestatore di servizi di pagamento dallo stesso prescelto, un pagamento a favore dello stesso Ente Creditore.

**Tabella 1 - Elementi componenti la RPT**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **UNIFI** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | 1..1 | 1..16 | VersionNumber | Versione che identifica l’oggetto scambiato. |
| Dominio | 1 | s | 1..1 |  | Initiating Party | Aggregato “dominio” che riporta le informazioni che consentono di individuare univocamente l’ambito di applicazione della richiesta. |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Tax Identification Number | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale della struttura che invia la richiesta di pagamento. |
| identificativoStazioneRichiedente | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Name | Identifica la stazione richiedente il pagamento secondo una codifica predefinita dal mittente, che ne deve dare evidenza, a richiesta.  Il Nodo dei Pagamenti-SPC non effettua verifiche di congruenza su tale dato. |
| identificativoMessaggioRichiesta | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Identificativo legato alla trasmissione della richiesta di pagamento.  Deve essere univoco nell’ambito della stessa data riferita all’elemento  dataOraMessaggioRichiesta. |
| dataOraMessaggioRichiesta | 1 | an | 1..1 | 19 | Creation Date Time | Indica la data e l’ora di generazione del messaggio di richiesta di pagamento secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| autenticazioneSoggetto | 1 | an | 1..1 | 4 | Proprietary Code | Contiene la modalità di identificazione applicata al soggetto che deve essere addebitato per il pagamento   * **‘CNS’**= CIE/CNS * **‘USR’**= Userid e password * **‘OTH’**= Altro * **‘N/A’**= Non applicabile |
| SoggettoVersante | 1 | s | 0..1 |  | Debtor | Aggregazione “versante” che riporta le informazioni concernenti il soggetto che effettua il pagamento per conto del soggetto Pagatore. |
| identificativoUnivocoVersante | 2 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale del versante. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1 | Proprietary Code | Campo alfanumerico che indica la natura del versante; può assumere i seguenti valori:   * **‘F’**= Persona fisica * **‘G’**= Persona Giuridica. |
| codiceIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Tax Identification Number | Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o, in alternativa, la partita IVA del soggetto versante.  Nei casi applicabili, quando non è possibile identificare fiscalmente il soggetto, può essere utilizzato il valore “**ANONIMO**” |
| anagraficaVersante | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Name | Indica il nominativo o la ragione sociale del versante. |
| indirizzoVersante | 3 | an | 0..1 | 1..70 | StreetName | Indica l’indirizzo del versante. |
| civicoVersante | 3 | an | 0..1 | 1..16 | Building Number | Indica il numero civico del versante. |
| capVersante | 3 | an | 0..1 | 1..16 | Postal Code | Indica il CAP del versante. |
| localitaVersante | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Town Name | Indica la località del versante. |
| provinciaVersante | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Country SubDivision | Indica la provincia del versante. |
| nazioneVersante | 3 | an | 0..1 | 2 | Country | Indica il codice nazione del versante secondo lo standard ISO 3166. |
| e-mailVersante | 3 | an | 0..1 | 1..256 | Remittance Location Electronic Address | Indirizzo di posta elettronica del versante. |
| soggettoPagatore | 1 | s | 1..1 |  | Ultimate Debtor  |  Debtor[[1]](#footnote-2) | Aggregazione “soggetto pagatore” che rappresenta **il soggetto** (Persona Fisica 1..1 Giuridica) debitore di somme di denaro nei confronti della Pubblica Amministrazione |
| identificativoUnivocoPagatore | 2 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale del pagatore. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1 | Proprietary Code | Campo alfanumerico che indica la natura del pagatore, può assumere i seguenti valori:   * **‘F’**= Persona fisica * **‘G’**= Persona Giuridica. |
| codiceIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Tax Identification Number | Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o, in alternativa, la partita IVA del pagatore.  Nei casi applicabili, quando non è possibile identificare fiscalmente il oggetto, può essere utilizzato il valore “**ANONIMO**” |
| anagraficaPagatore | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Name | Indica il nominativo o la ragione sociale del pagatore |
| indirizzoPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..70 | Street Name | Indica l’indirizzo del pagatore |
| civicoPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Building Number | Indica il numero civico del pagatore. |
| capPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Postal Code | Indica il CAP del pagatore |
| localitaPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Town Name | Indica la località del pagatore. |
| provinciaPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Country SubDivision | Indica la provincia del pagatore |
| nazionePagatore | 2 | an | 0..1 | 2 | Country | Indica il codice nazione del pagatore secondo lo standard ISO 3166. |
| e-mailPagatore | 2 | an | 0..1 | 1..256 | Remittance Location Electronic Address | Indirizzo di posta elettronica del pagatore |
| enteBeneficiario | 1 | s | 1..1 |  | Creditor | Aggregazione “ente beneficiario” creditore di somme nei confronti del soggetto pagatore; è costituita dai seguenti elementi: |
| identificativoUnivocoBeneficiario | 2 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale dell’ente beneficiario. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1 | Proprietary Code | Campo alfanumerico che indica la natura dell’ente beneficiario; se presente deve assumere il valore ‘**G’**, Identificativo fiscale Persona Giuridica. |
| codiceIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Tax Identification Number | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale dell’Ente Creditore destinatario del pagamento. |
| denominazioneBeneficiario | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Name | Contiene la denominazione dell’Ente Creditore |
| codiceUnitOperBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..35 |  | Indica il codice dell’unità operativa destinataria |
| denomUnitOperBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..70 |  | Contiene la denominazione dell’unità operativa destinataria. |
| indirizzoBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..70 | Street Name | Indica l’indirizzo dell’ente beneficiario.  Può coincidere con quello dell’unità operativa destinataria |
| civicoBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Building Number | Indica il numero civico dell’ente beneficiario.  Può coincidere con quello dell’unità operativa destinataria. |
| capBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Postal Code | Indica il CAP dell’ente beneficiario.  Può coincidere con quello dell’unità operativa destinataria |
| localitaBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Town Name | Indica la località dell’ente beneficiario.  Può coincidere con quello dell’unità operativa destinataria |
| provinciaBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Country SubDivision | Indica la provincia dell’ente beneficiario.  Può coincidere con quello dell’unità operativa destinataria |
| nazioneBeneficiario | 2 | an | 0..1 | 2 | Country | Indica il codice nazione dell’ente beneficiario secondo lo standard ISO 3166. |
| datiVersamento | 1 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati del Versamento” costituita dai seguenti elementi: |
| dataEsecuzionePagamento | 2 | an | 1..1 | 10 | Requested Execution Date | Indica la data in cui si richiede che venga effettuato il pagamento secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD].**  **Non può essere anteriore alla data di invio della RPT e non può essere superiore di 30 giorni rispetto alla stessa data.** |
| importoTotaleDaVersare | 2 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma da versare.  Deve essere uguale alla somma delle varieoccorrenze (da 1 a 5) del dato importoSingoloVersamento presente nella struttura DatiSingoloVersamento. |
| tipoVersamento | 2 | an | 1..1 | 4 | Proprietary Code | *Forma tecnica di pagamento attraverso il quale viene effettuata la provvista presso il PSP.* Può assumere i seguenti valori:  **BBT** Bonifico Bancario di Tesoreria  **BP**Bollettino Postale  **AD** Addebito diretto  **CP** Carta di pagamento  **PO** Pagamento attivato presso PSP  **OBEP** On-line banking  e-payment |
| identificativoUnivocoVersamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Creditor Reference | Riferimento univoco assegnato al versamento dall’Ente Creditore, utilizzato ai fini specifici della rendicontazione e riconciliazione eseguita sui conti di tesoreria.  Si faccia riferimento al capitolo 7.1 della presente Sezione. |
| CodiceContestoPagamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Codice univoco necessario a definire il contesto nel quale viene effettuato il versamento.  Si faccia riferimento al § 7.3 della presente Sezione. |
| ibanAddebito | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Debtor. Account IBAN | Identifica l’International Bank Account Number del conto da addebitare, definito secondo lo standard ISO 13616.  **Il dato è obbligatorio qualora l’informazione** **tipoPagamento assuma il valore “AD”.** |
| bicAddebito | 2 | an | 0..1 | 8 | 11 | Debtor Agent .BIC | Bank Identifier Code della banca di addebito, definito secondo lo standard ISO 9362. |
| firmaRicevuta | 2 | an | 1..1 | 1..1 | Proprietary Code | Codice del tipo di firma digitale o elettronica qualificata cui deve essere sottoposto il messaggio di Ricevuta Telematica, secondo le tipologie di firma previste dalle Regole Tecniche sulla firma digitale.  **0** = Firma non richiesta  **1** = CaDes  **3** = XaDes  **La possibilità per l'Ente Creditore di richiedere la firma della RT è deprecata. Il dato viene mantenuto per retro compatibilità.** |
| datiSingoloVersamento | 2 | S | 1..5 |  |  | Aggregazione “dati dei singoli versamenti”, da un minimo di uno ad un massimo di 5 occorrenze di versamento, facenti capo ad un unico identificativoUnivocoVersamento.  **Si precisa che nell’aggregazione datiSingoloPagamento della RT relativa, le occorrenze di versamento devono essere riportate nello stesso ordine della RPT.** |
| importoSingoloVersamento | 3 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma da versare relativa al singolo versamento.  **Deve essere diverso da “0.00”.** |
| commissioneCaricoPA | 3 | an | 0..1 | 3..12 | Charges Fees | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo della eventuale commissione spettante al PSP di cui si fa carico l’Ente Creditore.  Il dato è riportato a solo titolo indicativo e non comporta attività a carico del PSP che non abbiano attive convenzioni specifiche con uno o più Enti Creditori.  **Se presente deve essere diverso da “0.00**”. |
| ibanAccredito | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Creditor Account IBAN | Identifica l’International Bank Account Number, definito secondo lo standard ISO 13616, del conto corrente bancario o postale da accreditare, indicato dall’Ente Creditore.  **Non deve essere presente qualora sia stata popolata la struttura datiMarcaBolloDigitale.**  **In tutti gli alti casi è obbligatorio.** |
| bicAccredito | 3 | an | 0..1 | 8 | 11 | Creditor Agent BIC | Bank Identifier Code definito secondo lo standard ISO 9362 presso la quale deve essere effettuato l’accredito. |
| ibanAppoggio | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Creditor Account IBAN | Identifica l’International Bank Account Number, definito secondo lo standard ISO 13616, del conto da accreditare presso un PSP che provvederà a trasferire i fondi incassati sul conto indicato nell’elemento ibanAccredito. Per indicazioni circa l’utilizzo vedi il paragrafo 8.1.1.5. |
| bicAppoggio | 3 | an | 0..1 | 8 | 11 | Creditor Agent BIC | Bank Identifier Code definito secondo lo standard ISO 9362 dell’elemento ibanAppoggio. |
| credenzialiPagatore | 3 | an | 0..1 | 1..35 |  | Eventuali credenziali richieste dal Prestatore di servizi di Pagamento necessarie per completare l’operazione (ad esempio: un codice bilaterale utilizzabile una sola volta). |
| causaleVersamento | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Unstructured  Remittance Information | Rappresenta la descrizione estesa della causale del versamento che deve essere conforme a quanto indicato nella Sezione I dell’Allegato A alle Linee guida. |
| datiSpecificiRiscossione | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Additional Remittance Information | Rappresenta l’indicazione dell’imputazione della specifica entrata ed è così articolato:  **<tipo contabilità>” /” <codice contabilità>**  Dove <tipo contabilità> ha il seguente significato:  **0** Capitolo e articolo di Entrata del Bilancio dello Stato  **1** Numero della contabilità speciale  **2** Codice SIOPE  **9** Altro codice ad uso dell’Ente Creditore |
| datiMarcaBolloDigitale | 3 | s | 0..1 |  |  | Aggregazione che contiene le informazioni necessarie al PSP per generare la marca da bollo digitale.  **La struttura è obbligatoria qualora l’informazione ibanAccredito non sia presente.**  **In tutti gli altri casi non deve essere popolata.** |
| tipoBollo | 4 | an | 1..1 | 2 | Proprietary Code | Contiene la tipologia di Bollo Digitale. Può assumere i seguenti valori:  **01 Imposta di bollo** |
| hashDocumento | 4 | an | 1..1 | 70 |  | Contiene l’impronta informatica (*digest*) del documento informatico cui è associata la marca da bollo digitale.  L’algoritmo di *hash* da utilizzare è SHA-256.  **La stringa di 256 bit (32 ottetti) risultato di tale algoritmo deve essere convertito in base64**[[2]](#footnote-3). |
| provinciaResidenza | 4 | an | 1..1 | 2 | Proprietary Code | Sigla automobilistica della provincia di residenza del soggetto pagatore.  Nel caso di soggetto residente all’estero indicare la provincia della sede legale dell’Ente Creditore. |

### Ricevuta Telematica (RT)

È il documento informatico rilasciato a cura dell’organizzazione che effettua l’operazione di pagamento di somme nei confronti di enti pubblici su ordine dell'utilizzatore finale.

**Tabella 2 - Elementi componenti la RT**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **UNIFI** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | 1..1 | 1..16 | Version Number | Riporta la stessa informazione presente nel dato “versioneOggetto” della Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) |
| Dominio | 1 | s | 1..1 |  | Initiating Party | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “Dominio” della Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) |
| identificativoMessaggioRicevuta | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Identificativo legato alla trasmissione della ricevuta telematica.  Deve essere univoco nell’ambito della stessa data riferita all’elemento  dataOraMessaggioRicevuta*.* |
| dataOraMessaggioRicevuta | 1 | an | 1..1 | 19 | Creation Date Time | Indica la data e ora del messaggio di ricevuta, secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| riferimentoMessaggioRichiesta | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Original Message Identification | Con riferimento al messaggio di Ricevuta Telematica(**RT**) l’elemento contiene il dato identificativoMessaggioRichiesta legato alla trasmissione della Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**)*.* |
| riferimentoDataRichiesta | 1 | an | 1..1 | 10 | Original Creation Date Time | Indica la data secondo il formato ISO 8601 **[YYYY]-[MM]-[DD]** cui si riferisce la generazione del dato riferimentoMessaggioRichiesta. |
| istitutoAttestante | 1 | s | 1..1 |  | Debtor Agent | Aggregazione relativa al soggetto Prestatore dei servizi di Pagamento che emette il documento di attestazione dell’avvenuto pagamento. |
| identificativoUnivocoAttestante | 2 | s | 1..1 |  | Financial Institution Identification | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale dell’Istituto attestante il pagamento.  Si precisa inoltre che la struttura deve coincidere con quella dell’elemento identificativoUnivocoMittente indicato nella Tabella 1 riportata nel capitolo 7 dell’Allegato A alle Linee guida. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1 | ProprietaryCode | Campo alfanumerico che descrive la codifica utilizzata per individuare l’Istituto attestante il pagamento; se presente può assumere i seguenti valori:   * ‘**G’=** persona giuridica * **‘A’**= Codice ABI * **‘B’**= Codice BIC (standard ISO 9362)   Si precisa che il valore del dato deve essere sempre lo stesso per tutte le RT generate dal PSP. A tale scopo si evidenzia che il PSP è quello indicato nel dato identificativoPSP del *Catalogo Dati Informativi* (vedi Tabella 9). |
| codiceIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1..35 | BIC |  Proprietary |  Tax Identification Number | Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o la partita IVA, o il codice ABI o il codice BIC del prestatore di servizi di pagamento attestante. |
| denominazioneAttestante | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Name | Contiene la denominazione del prestatore di servizi di pagamento |
| codiceUnitOperAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..35 |  | Indica il codice dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| denomUnitOperAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..70 |  | Indica la denominazione dell’unità operativa attestante. |
| indirizzoAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..70 | Street Name | Indica l’indirizzo dell’attestante.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| civicoAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Building Number | Indica il numero civico dell’attestante.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| capAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..16 | Postal Code | Indica il CAP dell’attestante.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| localitaAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Town Name | Indica la località dell’attestante.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| provinciaAttestante | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Country SubDivision | Indica la provincia dell’attestante.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| nazioneAttestante | 2 | an | 0..1 | 2 | Country | Indica il codice nazione dell’attestante secondo lo standard ISO 3166.  Può coincidere con quello dell’unità operativa che rilascia la ricevuta. |
| enteBeneficiario | 1 | s | 1..1 |  | Creditor | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “enteBeneficiario” della Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| soggettoVersante | 1 | s | 0..1 |  | Debtor | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoVersante” della Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| soggettoPagatore | 1 | s | 1..1 |  | Ultimate Debtor  |  Debtor[[3]](#footnote-4) | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoPagatore” della Richiesta di Pagamento Telematico (RPT) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| datiPagamento | 1 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati del versamento” costituita dai seguenti elementi: |
| codiceEsitoPagamento | 2 | n | 1..1 | 1 | Proprietary Code | Campo numerico indicante l’esito del pagamento. Può assumere i seguenti valori:   1. Pagamento eseguito 2. Pagamento non eseguito 3. Pagamento parzialmente eseguito 4. Decorrenza termini 5. Decorrenza termini parziale |
| importoTotalePagato | 2 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo al totaledelle somme versate.  Deve essere uguale alla somma delle varieoccorrenze (da 1 a 5) dell’informazione singoloImportoVersato presente nella struttura DatiSingoloVersamento.  ***Se il pagamento non è stato eseguito (*codiceEsitoPagamento*=1), l’importo deve essere impostato a 0.00*.**  **Se la RT viene generata per decorrenza termini (codiceEsitoPagamento=3) l’importo del pagamento deve essere impostato a 0.00 anche se non se ne conosce l’ammontare effettivo, in quanto non è disponibile dal PSP l’esito del pagamento.** |
| identificativoUnivocoVersamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Creditor Reference | Il dato deve essere riportato invariato, a cura del Prestatore di servizi di pagamento, così come presente nella Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| CodiceContestoPagamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Il dato deve essere riportato invariato, a cura del Prestatore di servizi di pagamento, così come presente nella Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| datiSingoloPagamento | 2 | s | 0..5 |  |  | Aggregazione “dati dei singoli pagamenti”, sino ad un massimo di 5 occorrenze di versamento, facenti capo ad un unico identificativoUnivocoVersamento.  **Le occorrenze di versamento devono essere riportate nello stesso ordine del relativo messaggio RPT.**  **Obbligatorio nel caso in cui l’elemento codiceEsitoPagamento assuma il valore 0, 2 o 4** |
| singoloImportoPagato | 3 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma pagata.  **Se il singolo pagamento non è stato effettuato l’importo deve essere impostato a 0.00.**  **Se la RT viene generata per decorrenza termini l’importo del pagamento è impostato a 0.00 anche se non se ne conosce l’ammontare effettivo, in quanto non è disponibile dal PSP l’esito del pagamento.** |
| esitoSingoloPagamento | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Status Reason Proprietary | Contiene la descrizione in formato testo dell’esito del singolo pagamento.  **Obbligatorio nel caso che l’elemento *singoloImportoPagato* sia 0.00** |
| dataEsitoSingoloPagamento | 3 | an | 1..1 | 10 | Acceptance Date | Indica la data di esecuzione, di rifiuto o di revoca del pagamento, nel formato ISO 8601 [YYYY]-[MM]-[DD]. |
| identificativoUnivocoRiscossione | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Transaction Reference Number | Riferimento univoco dell’operazione assegnato al pagamento dal Prestatore dei servizi di Pagamento. Può essere rappresentato dal CRO / TRN nel caso di Bonifico Bancario, dal CODELINE nel caso di bollettino postale, ovvero da qualsiasi altro riferimento univoco attribuito al pagamento dal PSP.  Il riferimento può essere lo stesso per tutte le occorrenze di datiSingoloPagamento facenti capo ad un unico identificativoUnivocoVersamento.  **Deve coincidere con lo stesso dato presente nel flusso di rendicontazione (vedi Capitolo 7 delle SACI)**  **Se il singolo pagamento non è stato effettuato il dato deve essere impostato a “n/a”.** |
| causaleVersamento | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Unstructured Remittance Information | Il dato deve essere riportato invariato, a cura del Prestatore di servizi di pagamento, così come presente nella Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| datiSpecificiRiscossione | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Additional Remittance Information | Il dato deve essere riportato invariato, a cura del Prestatore di servizi di pagamento, così come presente nella Richiesta di Pagamento Telematico (**RPT**) cui si riferisce il messaggio di Ricevuta Telematica. |
| commissioniApplicatePSP | 3 | an | 0..1 | 3..12 | Charges Fees | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo della commissione applicata dal PSP al proprio cliente (soggetto versante o soggetto pagatore).  Il dato diviene obbligatorio qualora l'informazione si riferisca ad una transazione facente riferimento ad una specifica convenzione in essere tra il PSP e un Ente Creditor: in questo caso rappresenta la commissione che il PSP avrebbe applicato in assenza di tale convenzione. |
| allegatoRicevuta | 3 | s | 0..1 |  |  | Aggregazione contenente l'allegato al singolo pagamento. |
| tipoAllegatoRicevuta | 4 | an | 1..1 | 2 | Proprietary Code | Identifica il tipo di allegato: trasportato con la RT e può assumere i seguenti valori:  **ES** esito originario pagamento (come ricevuto da PSP)  **BD**Marca da bollo digitale |
| testoAllegato | 4 | an | 1..1 |  |  | Contiene l’allegato vero e proprio, il cui significato è indicato dal dato tipoAllegatoRicevuta.  L’elemento testoAllegato è trasportato nella ricevuta telematica secondo la codifica in “base64 binary”. |

### Richiesta di Revoca (RR)

È il documento informatico inviato dal prestatore di servizi di pagamento all’Ente Creditore per richiedere la revoca di un pagamento effettuato, ovvero inviato dall’Ente Creditore al prestatore di servizi di pagamento per richiedere lo “storno” di un pagamento.

**Tabella 3 - Elementi componenti la RR**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **UNIFI** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | o | 1..16 | Version Number | Riporta la stessa informazione presente nel dato “versioneOggetto” della Ricevuta Telematica (**RT**). |
| Dominio | 1 | s | 1..1 |  | Initiating Party | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “Dominio” della Ricevuta Telematica (**RT**). |
| identificativoMessaggioRevoca | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Identificativo legato alla trasmissione della Richiesta di Revoca.  Deve essere univoco nell’ambito della stessa data riferita all’elemento  dataMessaggioRevoca*.* |
| dataOraMessaggioRevoca | 1 | an | 1..1 | 19 | Creation Date Time | Indica la data e ora del messaggio di Revoca, secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| istitutoAttestante | 1 | s | 1..1 |  | Debtor Agent | Aggregazione relativa al PSP che ha emesso la RT oggetto di revoca.  Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoAttestante” della Ricevuta Telematica (**RT**) cui si riferisce il messaggio di Richiesta di Revoca. |
| soggettoVersante | 1 | s | 0..1 |  | Debtor | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoVersante” della Ricevuta Telematica (**RT**) cui si riferisce il messaggio di Richiesta di Revoca.. |
| soggettoPagatore | 1 | s | 1..1 |  | Ultimate Debtor  |  Debtor[[4]](#footnote-5) | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoPagatore” della Ricevuta Telematica (**RT**) cui si riferisce il messaggio di Richiesta di Revoca. |
| datiRevoca | 1 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati della richiesta di revoca” costituita dai seguenti elementi: |
| importoTotaleRevocato | 2 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo al totaledelle somme versate.  Deve essere uguale alla somma delle varieoccorrenze (da 1 a 5) dell’informazione singoloImportoRevocato presente nella struttura DatiSingolaRevoca. |
| identificativoUnivocoVersamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Creditor Reference | Il dato deve essere riportato invariato così come presente nella Ricevuta Telematica (**RT**) cui si riferisce il messaggio di Richiesta di Revoca. |
| codiceContestoPagamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Il dato deve essere riportato invariato così come presente nella Ricevuta Telematica (**RT**) cui si riferisce il messaggio di Richiesta di Revoca.. |
| tipoRevoca | 2 | n | 0..1 | 1..1 | Proprietary Code | Contiene il tipo di richiesta che viene utilizzata nel processo di revoca della RT (vedi § 2.3).  Il dato è **obbligatorio** in caso di utilizzo della Richiesta Revoca da parte del PSP nel processo di Revoca della RT e può assumere i seguenti valori:   1. tipo non codificato 2. annullo tecnico 3. procedura di *charge back*   Il dato **non deve essere presente** in caso di utilizzo della Richiesta Revoca da parte dell'Ente Creditore nel processo di Storno del pagamento (vedi § 2.1.4). |
| datiSingolaRevoca | 2 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati dei singoli pagamenti revocati”, da un minimo di uno ad un massimo di 5 occorrenze di revoca, facenti capo ad un unico identificativoUnivocoVersamento. |
| singoloImportoRevocato | 3 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma revocata. |
| identificativoUnivocoRiscossione | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Transaction Reference Number | Riferimento univoco dell’operazione assegnato al pagamento dal Prestatore dei servizi di Pagamento. |
| causaleRevoca | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Unstructured  Remittance Information | Rappresenta la descrizione del motivo della richiesta di revoca. |
| datiAggiuntiviRevoca | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Additional Remittance Information | Informazioni aggiuntive circa la descrizione del motivo della richiesta di revoca. |

### Esito della Revoca (ER)

È il documento informatico inviato dall’Ente Creditore al prestatore di servizi di pagamento per indicare l’esito di una richiesta di revoca di un pagamento, ovvero inviato dal prestatore di servizi di pagamento all’Ente Creditore per indicare l’esito di una richiesta di revoca relativa allo “storno” di un pagamento*.*

**Tabella 4 - Elementi componenti la ER**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **UNIFI** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | 1..1 | 1..16 | Version Number | Riporta la stessa informazione presente nel dato “versioneOggetto” della Richiesta di Revoca (**RR**). |
| Dominio | 1 | s | 1..1 |  | Initiating Party | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “Dominio” della Richiesta di Revoca (**RR**). |
| identificativoMessaggioEsito | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Identificativo legato alla trasmissione del messaggio Esito Revoca.  Deve essere univoco nell’ambito della stessa data riferita all’elemento  dataMessaggioRevoca*.* |
| dataOraMessaggioEsito | 1 | an | 1..1 | 19 | Creation Date Time | Indica la data e ora del messaggio di Esito Revoca, secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| riferimentoMessaggioRevoca | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Original Message Identification | Con riferimento al messaggio di Esito Revoca (**ER**) l’elemento contiene il dato identificativoMessaggioRevoca legato alla trasmissione della Richiesta di Revoca (**RR**)*.* |
| riferimentoDataRevoca | 1 | an | 1..1 | 10 | Original Creation Date Time | Indica la data secondo il formato ISO 8601 **[YYYY]-[MM]-[DD]** cui si riferisce la generazione del dato riferimentoMessaggioRevoca. |
| istitutoAttestante | 1 | s | 1..1 |  | Debtor Agent | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “istitutoAttestante” della Richiesta di Revoca (**RR**) cui si riferisce il messaggio di Esito Revoca. |
| soggettoVersante | 1 | s | 0..1 |  | Debtor | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoVersante” del messaggio Richiesta di Revoca (**RR**) cui si riferisce il messaggio di Esito Revoca.. |
| soggettoPagatore | 1 | s | 1..1 |  | Ultimate Debtor  |  Debtor[[5]](#footnote-6) | Riporta le stesse informazioni presenti nel blocco “soggettoPagatore” del messaggio Richiesta di Revoca (**RR**) cui si riferisce il messaggio di Esito Revoca. |
| datiRevoca | 1 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati del versamento” costituita dai seguenti elementi: |
| importoTotaleRevocato | 2 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo al totaledelle somme versate.  Deve essere uguale alla somma delle varieoccorrenze (da 1 a 5) dell’informazione singoloImportoRevocato presente nella struttura DatiSingolaRevoca. |
| identificativoUnivocoVersamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Creditor Reference | Riporta la stessa informazione presente nel dato identificativoUnivocoVersamento della Richiesta di Revoca (**RR**). |
| codiceContestoPagamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Message Identification | Riporta la stessa informazione presente nel dato codiceContestoPagamento della Richiesta di Revoca (**RR**). |
| datiSingolaRevoca | 2 | s | 1..1 |  |  | Aggregazione “dati dei singoli pagamenti revocati”, da un minimo di uno ad un massimo di 5 occorrenze di revoca, facenti capo ad un unico identificativoUnivocoVersamento. |
| singoloImportoRevocato | 3 | an | 1..1 | 3..12 | Amount | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma revocata.  **Se la richiesta non è stata accolta deve essere impostato a 0.00.** |
| identificativoUnivocoRiscossione | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Transaction Reference Number | Riporta la stessa informazione presente nel dato identificativoUnivocoRiscossione della Richiesta di Revoca (**RR**). |
| causaleEsito | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Unstructured  Remittance Information | Rappresenta la descrizione dell’esito della revoca. |
| datiAggiuntiviEsito | 3 | an | 1..1 | 1..140 | Additional Remittance Information | Informazioni aggiuntive circa il provvedimento adottato dall’Ente Creditore . |

### Flusso di rendicontazione

È il flusso informatico inviato dal prestatore di servizi di pagamento o dal suo intermediario al Nodo dei Pagamenti-SPC e che quest’ultimo invia all’Ente Creditore accreditato; tale documento è rappresentato da un insieme omogeneo di dati contenente tutte le informazioni che devono essere registrate «*in apposito sistema informatico, a disposizione dell'amministrazione*», ai sensi dell’articolo 5, comma 1, lettera b) del CAD.

Il dettaglio di dette informazioni è riportato nella Sezione II delle *"Specifiche attuative dei codici identificativi di versamento, riversamento e rendicontazione*", allegato A alle “Linee guida per l'effettuazione dei pagamenti a favore delle pubbliche amministrazioni e dei gestori di pubblici servizi” alle quali si deve fare riferimento.

### Tabella delle controparti

La “*Tabella delle controparti*” è il documento informatico che contiene l’elenco degli Enti Creditori aderenti al Nodo dei Pagamenti-SPC. Tale elenco ha valenza giornaliera: dalle ore 0 alle ore 24. Nella Tabella 5 sono specificate le informazioni che il Nodo dei Pagamenti-SPC invia ad ogni prestatore di servizi di pagamento aderente.

**Tabella 5 - Elementi componenti la “*Tabella delle controparti*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| informativaControparte | 1 | s | 1..n |  | Struttura che raggruppa le informazioni inviate dall’Ente Creditore al Nodo dei Pagamenti-SPC e rese disponibili ai PSP. | |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 35 | identificativo Dominio dell’Ente Creditore (codice utilizzato nella RPT). | |
| ragioneSociale | 2 | an | 1..1 | 70 | Ragione sociale dell’Ente Creditore. | |
| dataInizioValidita | 2 | an | 1..1 | 10 | Data in cui inizia la validità delle informazioni relative all’Ente Creditore nel formato ISO 8601: **[YYYY]-[MM]-[DD]** | |
| pagamentiPressoPSP | 2 | n | 1..1 | 1 | Indica se l’Ente Creditore consente i pagamenti presso i PSP (vedi § 2.2); può assumere i seguenti valori:   1. NON consente i pagamenti c/o i PSP 2. CONSENTE i pagamenti c/o i PSP | |
| contactCenterEnteCreditore | 2 | an | 1..1 | 255 | Recapiti dell'Ente Creditore (Numero telefonico e/o indirizzo e-mail) presso il quale l'utilizzatore finale e il PSP possono rivolgersi per ottenere informazioni. | |
| modelloTreSpontaneo | 2 | s | 0..1 |  | Struttura che, se presente, indica che l’Ente Creditore consente ai propri utenti di effettuare pagamenti spontanei presso i PSP (vedi § 2.2.3 | |
| serviziModelloTreSpontaneo | 3 | s | 0..n |  | Struttura contenente l'elenco dei servizi che possono essere pagati in modalità spontanea presso i PSP. | |
| idServizio | 4 | an | 1..1 | 5 | Codice numerico che identifica il servizio che può essere pagato in modalità spontanea presso i PSP. | |
| dataInizioAttivazione | 4 | an | 1..1 | 10 | Data da cui è attiva l'erogazione dello specifico servizio da parte dell’Ente Creditore nel formato ISO 8601: **[YYYY]-[MM]-[DD]** | |
| avvisaturaPull | 2 | n | 0..1 | 1 | Indica che l’Ente Creditore consente di attivare le funzionalità di avvisatura digitale *pull* (vedi § 2.10); può assumere i seguenti valori:   1. NON consente avvisatura *pull* 2. CONSENTE avvisatura *pull* | |
| erogazioneServizio | 2 | s | 0..1 |  | Aggregazione relativa alle fasce orarie di erogazione del servizio da parte dell’Ente Creditore.  **L’informazione è obbligatoria nel caso in cui il dato pagamentiPressoPSP assuma il valore 1.** | |
| disponibilita | 3 | s | 1..n |  | Aggregazione relativa al giorno della settimana, del mese o dell’anno contenente le fasce orarie di disponibilità del servizio dell’Ente Creditore. | |
| tipoPeriodo | 4 | an | 0..1 | 7..11 | La periodicità con il quale il servizio è reso disponibile; può assumere i seguenti valori:   * giornaliera * settimanale * mensile * annuale | |
| giorno | 4 | an | 0..1 | 35 | Descrizione in formato testo delle giornate di disponibilità. Assume valori differenti in relazione al tipoPeriodo. | |
| **giornaliera**: | il campo viene omesso |
| **settimanale**: | "lunedi”, oppure “martedi”, ... |
| **mensile**: | giorno singolo di calendario es. “25” |
| **annuale**: | giorno singolo nella forma “gg-mm” es. “01-05” |
| fasciaOraria | 4 | s | 0..n |  | Aggregazione relativa alla fascia oraria di disponibilità del servizio dall’Ente Creditore. | |
| fasciaOrariaDa | 5 | an | 0..1 | 8 | Orario di inizio disponibilità nell’ambito del giorno nel formato **[hh]:[mm]:[ss].** | |
| fasciaOrariaA | 5 | an | 0..1 | 8 | Orario di fine disponibilità nell’ambito del giorno nel formato **[hh]:[mm]:[ss].** | |
| indisponibilita | 3 | s | 0..n |  | Aggregazione relativa al giorno della settimana, del mese o dell’anno, contenente le fasce orarie di indisponibilità del servizio dell’Ente Creditore  La struttura contiene le stesse informazioni della struttura “**disponibilita**” con il significato attribuito all’indisponibilità del servizio. | |
| informativaContoAccredito | 2 | s | 0..n |  | Elenco dei conti di accredito attivi per quell'Ente Creditore. | |
| dataAttivazioneIban | 3 | an | 1..1 | 10 | Indica la data di attivazione dello specifico IBAN di accredito. | |
| ibanAccredito | 3 | an | 1..1 | 35 | Identifica l’International Bank Account Number, definito secondo lo standard ISO 13616. | |
| sellerBank | 3 | an | 1..1 | 50 | Identificativo MyBank della *Seller Bank* prescelta dall'Ente Creditore (vedi Elenco dei PSP aderenti pubblicato sul sito AgID). | |
| idNegozio | 3 | an | 0..1 | 15 | Identificativo da utilizzare nel colloquio tra *Wrapper* MyBank *ed Initiating Party* della *Seller Bank*.  Il dato può essere valorizzato o meno, a seconda del tipo di modalità di attribuzione di detto codice (Standard o concordata tra AgID e *Seller Bank*). | |

Le informazioni sono codificate in un file XML secondo il tracciato di Tabella 6 e devono essere richieste dai singoli prestatori di servizi di pagamento al NodoSPC utilizzando le apposite funzioni allo scopo messe a disposizione (vedi § 9.2.10 della Sezione III).

**Tabella 6 - Formato file XML della “*Tabella delle controparti*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| listaInformativaControparte | 1 | s | 1..1 |  | Lista delle informative Controparte valide nella giornata corrente (hh 00-24) |
| informativaControparte | 2 | s | 1..n |  | Numero non definito di occorrenze della struttura informativaControparte definita nella precedente Tabella 5. |

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. Informazioni inviate dagli Enti Creditori |  |

La “*Tabella delle controparti*” viene prodotta sulla base delle informazioni inviate dai singoli Enti Creditori all’Agenzia per l’Italia Digitale via PEC, codificate in uno o più file XML.

In particolare il primo di questi file XML contiene le informazioni relative alla erogazione dei servizi e riporta il seguente tracciato, che ricalca in parte quello indicato al paragrafo precedente e riportato in Tabella 7.

**Tabella 7 - Tracciato XML per comunicazione "Erogazione servizi EC"**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| informativaControparte | 1 | s | 1..n |  | Struttura che raggruppa le informazioni inviate dall’Ente Creditore al Nodo dei Pagamenti-SPC e rese disponibili ai PSP. |
| identificativoFlusso | 2 | an | 1..1 | 35 | Identificativo del flusso dell’Ente Creditore, con un codice utile ad identificare univocamente la comunicazione (es. numero di protocollo). |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 35 | identificativo Dominio dell’Ente Creditore (codice utilizzato nella RPT). |
| ragioneSociale | 2 | an | 1..1 | 70 | Ragione sociale dell’Ente Creditore. |
| dataPubblicazione | 2 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di “pubblicazione” del flusso informativo da parte dell’Ente Creditore, secondo il formato ISO 8601.  Corrisponde alla data e ora di invio della comunicazione relativa all’identificativoFlusso corrente.  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]**  Dev’essere maggiore della dataPubblicazione contenuta nell’ultimo flusso di informativa dell’Ente Creditore caricato nel Nodo. |
| dataInizioValidita | 2 | an | 1..1 | 19 | Data in cui inizia la validità delle informazioni relative all’Ente Creditore nel formato ISO 8601: **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| pagamentiPressoPSP | 2 | n | 1..1 | 1 | Indica se l’Ente Creditore consente i pagamenti presso i PSP (vedi § 2.2); può assumere i seguenti valori:   1. NON consente i pagamenti c/o i PSP 2. CONSENTE i pagamenti c/o i PSP |
| erogazioneServizio | 2 | s | 0..1 |  | Aggregazione relativa alle fasce orarie di erogazione del servizio da parte dell’Ente Creditore.  **L’informazione è obbligatoria nel caso in cui il dato pagamentiPressoPSP sia 1.** |

Per ciò che attiene alla comunicazione le informazioni relative ai conti da accreditare, gli Enti Creditori inviano ad AgID il tracciato indicato in Tabella 8.

**Tabella 8 - Tracciato XML per comunicazione "IBAN di accredito"**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| informativaContoAccredito | 1 | s | 1..1 |  | Informativa inviata dall’ente creditore al Nodo dei Pagamenti-SPC |
| identificativoFlusso | 2 | an | 1..1 | 35 | Identificativo del flusso dell’Ente Creditore, con un codice utile ad identificare univocamente la comunicazione (es. numero di protocollo). |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 35 | identificativo Dominio dell’Ente Creditore (codice utilizzato nella RPT) |
| ragioneSociale | 2 | an | 1..1 | 35 | Ragione sociale dell’Ente Creditore. |
| dataPubblicazione.. | 2 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di “pubblicazione” del flusso informativo da parte dell’Ente Creditore, secondo il formato ISO 8601.  Corrisponde alla data e ora di invio della comunicazione relativa all’identificativoFlusso corrente.  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]**  Dev’essere maggiore della dataPubblicazione contenuta nell’ultimo flusso di informativa dell’Ente Creditore caricato nel Nodo. |
| dataInizioValidita | 2 | an | 1..1 | 19 | Data e ora da cui saranno considerati validi dal Nodo solamente gli IBAN di Accredito contenuti nel presente flusso. Deve seguire il formato ISO 8601:  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]**  Dev’essere maggiore o uguale alla dataPubblicazione e maggiore della data corrente.  La validità parte comunque dalle 00:00:00 del giorno indicato. |
| contiDiAccredito | 2 | s | 1..n |  | Aggregazione relativa agli IBAN di accredito di pertinenza dell’Ente Creditore. |
| ibanAccredito | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Identifica l’International Bank Account Number,, definito secondo lo standard ISO 13616, del conto da accreditare presso la Banca di accredito indicata dall’ente creditore, di norma la Banca Tesoriera. |
| **Oppure, in alternativa, la struttura sotto indicata** | | | | | |
| infoContoDiAccreditoPair | 3 | s | 0..1 |  | Aggregazione relativa agli IBAN di accredito di pertinenza dell’Ente Creditore |
| ibanAccredito | 4 | an | 1..1 | 1..35 | Vedi analogo elemento sopra descritto.. |
| idBancaSeller | 4 | an | 1..1 | 50 | Identificativo della *Seller Bank* secondo la codifica MyBank (vedi Elenco dei PSP aderenti pubblicato sul sito AgID). |

### Catalogo Dati Informativi

Il catalogo dei dati informativi è lo strumento con il quale il PSP comunica ai propri potenziali clienti, utilizzatori del sistema pagoPA, le condizioni di utilizzo relative ai servizi che rende disponibile ed il costo di commissione massimo che potrà essere applicato.

Per ogni servizio attivato (canale) il PSP produce le informazioni che il sistema pagoPA rende disponibile ai pagatori tramite la componente WISP. Il PSP è autonomo nel mantenimento di tali informazioni: purché renda disponibile un catalogo semanticamente corretto che superi i controlli applicativi previsti.

Gli aggiornamenti delle informazioni fornite dal PSP sono rese disponibili dalla data di validità specificata, purché non inferiore al giorno successivo all’invio. In tabella 9 è riportata la struttura del catalogo:

**Tabella 9 - Elementi componenti il “*Catalogo Dati Informativi*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| informativaPSP | 1 | s | 1..1 |  | Informativa fornita dal PSP al Nodo dei Pagamenti-SPC |
| identificativoFlusso | 2 | an | 1..1 | 35 | Identificativo dell’informativa del PSP, utile ad identificare la versione del set di informazioni fornite. |
| identificativoPSP | 2 | an | 1..1 | 35 | Identificativo del PSP a cui si riferisce il set di dati componenti il "*Catalogo Dati Informativi*". |
| ragioneSociale | 2 | an | 1..1 | 70 | Ragione sociale del PSP. |
| informativaMaster | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione corrispondente ai dati comuni del presente flusso di informativa. |
| dataPubblicazione | 3 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di pubblicazione del set di informazioni fornite da parte del PSP. |
| dataInizioValidita | 3 | an | 1..1 | 19 | Data e ora in cui inizierà la validità del set di informazioni fornite da parte del PSP. |
| urlInformazioniPSP | 3 | an | 1..1 | 255 | URL di una pagina/sito web contenente informazioni specifiche del PSP. |
| stornoPagamento | 3 | n | 1..1 | 1 | Indica se il PSP è in grado di gestire il processo di storno di un pagamento (cfr. § 2.1.5 delle SANP). |
| marcaBolloDigitale | 3 | n | 1..1 | 1 | Indica se il PSP è abilitato a vendere la marca da bollo digitale (cfr.§ 2.7 delle SANP). |
| logoPSP | 3 | an | 1..1 |  | Logotipo del PSP. |
| listaInformativaDetail | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione corrispondente alla lista di informative relative ai servizi erogati dal PSP. |
| informativaDetail | 3 | s | 1..n |  | Struttura contenente le informazioni relative ai singoli servizi erogati dal PSP attraverso Intermediari e Canali. |
| identificativoIntermediario | 4 | an | 1..1 | 35 | Identificativo dell’Intermediario del PSP che fornisce lo specifico accesso (Canale) al PSP per l'erogazione del. servizio. |
| identificativoCanale | 4 | an | 1..1 | 35 | Identificativo del Canale attraverso il quale è erogato il servizio. |
| tipoVersamento | 4 | an | 1..1 | 4 | Tipo di versamento associato allo specifico servizio (cfr. § 5.3.1 delle SANP). |
| modelloPagamento | 4 | n | 1..1 | 2 | Indica quale modello di pagamento (cfr. capitolo 2 delle SANP) è gestito attraverso il canale specifico. |
| priorita | 4 | n | 1..1 | 2 | Numero intero indicante la priorità con la quale viene scelto dal NodoSPC il Canale per l’invio al PSP, nel caso in cui quest'ultimo non sia specificato dall’Ente Creditore. |
| canaleApp | 4 | n | 1..1 | 1 | Indica se il servizio è erogato attraverso una App. |
| servizioAlleImprese | 4 | n | 0..1 | 1 | Indica se il servizio erogato dal PSP è destinato ad un utilizzo solo da parte delle imprese. |
| identificazioneServizio | 4 | s | 0..1 |  | Struttura che contiene i dati che identificano il servizio nei confronti della clientela. |
| nomeServizio | 5 | an | 1..1 | 35 | Nome commerciale del servizio / app. |
| logoServizio | 5 | an | 1..1 |  | Logotipo del servizio / app. |
| listaInformazioniServizio | 4 | s | 1..1 |  | Aggregazione di informazioni relative al servizio erogato dal PSP.. |
| informazioniServizio | 5 | s | 1..n |  | Struttura contenente informazioni specifiche del singolo servizio espresse in lingue diverse. |
| codiceLingua | 6 | an | 1..1 | 2 | Codifica della lingua nella quale sono fornite tutte le informazioni di cui alla struttura informazioniServizio. |
| descrizioneServizio | 6 | an | 0..1 | 140 | Testo libero in cui è possibile specificare natura e condizioni (non economiche) del servizio |
| disponibilitaServizio | 6 | an | 1..1 | 140 | Testo libero in cui è possibile specificare orari o restrizioni del servizio |
| limitazioniServizio | 6 | an | 0..1 | 140 | Indica eventuali limitazioni poste dal PSP nell'erogazione del servizio. |
| urlInformazioniCanale | 6 | an | 0..1 | 255 | URL di una pagina/sito web contenente informazioni specifiche del servizio. |
| listaParoleChiave | 4 | an | 0..1 |  | Elenco di parole chiave. |
| paroleChiave | 5 | an | 1..5 | 16 | Dato a testo libero in cui è possibile inserire termini utili per facilitare la ricerca del servizio. |
| costiServizio | 4 | s | 1..n |  | Struttura che contiene i costi associati alle modalità di erogazione del servizio. |
| tipoCostoTransazione | 5 | n | 1..1 | 1 | Modalità di calcolo del costo della transazione. |
| tipoCommissione | 5 | n | 1..1 | 1 | Tipo di commissione da utilizzare per il calcolo del costo da applicare alla transazione. |
| tipoCanaleServizio | 5 | n | 0..1 | 1 | Canale attraverso il quale è erogato il servizio. |
| plateaErogazioneServizio | 5 | n | 0..1 | 1 | Tipologia di clientela verso la quale viene erogato il servizio.. |
| listaFasceCostoServizio | 5 | s | 1..1 |  | Aggregazione delle fasce di importo. |
| fasciaCostoServizio | 6 | s | 1..8 |  | Occorrenze di una struttura che indica, per fascia di importo, il costo della transazione. |
| importoMassimoFascia | 7 | an | 1..1 | 12 | Importo massimo della fascia. |
| costoFisso | 7 | an | 1..1 | 12 | Eventuale costo fisso da applicare al pagamento in aggiunta al costo della commissione. |
| valoreCommissione | 7 | an | 1..1 | 12 | Valore massimo del costo della commissione applicabile al singolo pagamento o alla transazione. |

La semantica dei dati che devono essere forniti con il "C*atalogo Dati Informativi*" è riportata di seguito, specificando inoltre il formato del dato, i valori ammessi, nonché i controlli applicabili. I segni ‘+’ tra le parentesi dopo il nome del dato (la barra verticale ‘|’ segnala il valore 5) indicano il livello d’indentazione dello stesso all’interno della struttura del “*Catalogo Dati Informativi*”.

|  |
| --- |
| **identificativoFlusso (++):** |
| Identificativo dell’informativa del PSP (catalogo dati informativi), utile ad identificare la versione del set di informazioni fornite (esempio: numero di protocollo).  *Controlli:* Deve essere diverso da un valore attribuito in precedenza a questo dato. |
| **identificativoPSP (++):** |
| Codice utilizzato nelle primitive *web service* di colloquio e negli oggetti scambiati con il NodoSPC.  Il codice è rappresentato generalmente dal codice BIC del PSP (su 8 o 11 posizioni, a seconda dei casi).  In mancanza del codice BIC, o per gestire situazioni particolari, può essere utilizzato un altro codice, purché individui in modo univoco il PSP. |
| **ragioneSociale (++):** |
| Ragione sociale del PSP. |
| **informativaMaster (++):** |
| Struttura che contiene informazioni relative al PSP. |
| **dataPubblicazione (+++):** |
| Data e ora di pubblicazione del set di informazioni fornite da parte del PSP.  *Formato:* ISO 8601 [YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss].  *Controlli:* Deve essere maggiore del valore attribuito in precedenza a questo dato. |
| **dataInizioValidita (+++):** |
| Data e ora in cui inizierà la validità del flusso informativo caricato nel NodoSPC.  La validità delle informazioni ha inizio a partire dalle 00:00:00 del giorno indicato.  *Formato:* ISO 8601 [YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss].  *Controlli:* Deve essere maggiore o uguale all'elemento **dataPubblicazione** e maggiore della data corrente. |
| **informazioniPSP (+++):** |
| Nessuna, una o più occorrenze di una struttura contenente l'indirizzo di pagine web nelle quali il PSP può inserire informazioni che lo riguardano. Le pagine possono essere esposte in più lingue. |
| **urlInformazioniPSP (++++):** |
| URL di una sito/pagina web contenente informazioni specifiche del PSP.  *Controlli:* Deve contenere un indirizzo URL valido. |
| **stornoPagamento (+++):** |
| Indica se il PSP è in grado di gestire il processo di storno di un pagamento (cfr. § 2.1.5 delle SANP).  Vale per tutti servizi indicati all’interno di **listaInformativaDetail.**  *Valori Ammessi:*   1. il PSP non è in grado di gestire il processo di storno 2. è in grado di gestire il processo di storno |
| **marcaBolloDigitale (+++):** |
| Indica se il PSP è un concessionario abilitato a vendere la marca da bollo digitale.  Vale per tutti servizi indicati all’interno di **listaInformativaDetail.**  *Valori Ammessi:*   1. il PSP non è un concessionario abilitato 2. il PSP è un concessionario abilitato |
| **logoPSP (+++)** |
| Logotipo del PSP nel formato 40 x 80 pixel.  *Formato:* L’elemento è trasportato secondo la codifica “base 64 binary”. |
| **listaInformativaDetail (++):** |
| Struttura che può contenere uno o più occorrenze associate ai servizi erogati dal PSP. |
| **informativaDetail (+++):** |
| Struttura contenente le informazioni relative ai singoli servizi erogati dal PSP attraverso Intermediari e Canali. |
| **identificativoIntermediario (++++):** |
| Identificativo dell’Intermediario del PSP che fornisce lo specifico accesso (Canale) al PSP per l'erogazione del. servizio.  *Note*: L'intermediario può coincidere con il PSP stesso. |
| **identificativoCanale (++++):** |
| Identificativo del CANALE attraverso il quale viene effettuata la transazione. |
| **tipoVersamento (++++):** |
| Tipo di versamento associato allo specifico servizio.  Assume gli stessi valori dell’omonimo campo della RPT (cfr. § 5.3.1 delle SANP).  *Controlli:* Il dato deve essere un valore ammesso. |
| **modelloPagamento (++++):** |
| Indica quale modello di pagamento (cfr. capitolo 2 delle SANP) è gestito attraverso il canale specifico.  *Valori Ammessi:*  **Tabella 10 – Modello di pagamento**   |  |  | | --- | --- | | **Modello di pagamento** | **Valore** | | Processo di pagamento con re indirizzamento on-line | 0-1 | | Processo di pagamento con autorizzazione gestita dal PSP | 2 | | Processo di pagamento attivato presso il PSP | 4 | |
| **priorita (++++):** |
| Se ad un Canale corrispondono più dati tipoVersamento, un valore differente di priorità consente al PSP di specificare una preferenza.  *Formato:* Numero intero cui, a un valore minore, corrisponde una priorità più elevata. |
| **canaleApp (++++):**  Indica se il servizio è erogato attraverso una App messa a disposizione dal PSP.  *Valori Ammessi:*   1. il canale non fa riferimento ad una App del PSP 2. il canale fa riferimento ad una App del PSP |
| **servizioAlleImprese (++++):** |
| **Il dato è stato inserito per usi futuri. Può non essere valorizzato**. Indica che lo specifico servizio erogato dal PSP è destinato ad un utilizzo solo da parte delle imprese.  *Valori Ammessi:*   1. il servizio non è dedicato ad una clientela corporate 2. il servizio è dedicato ad una clientela corporate |
| **identificazioneServizio (++++):** |
| Struttura che contiene i dati che identificano il servizio nei confronti della clientela.  *Controlli:* Obbligatorio se il dato canaleApp è uguale a 1. |
| **nomeServizio (++++|):** |
| Nome commerciale del servizio erogato o della app messa disposizione dal PSP. |
| **logoServizio (++++|):** |
| Logotipo del servizio / app nel formato 40 x 80 pixel.  *Formato:* L’elemento è trasportato secondo la codifica “base 64 binary”. |
| **listaInformazioniServizio (++++):** |
| Aggregazione di informazioni relative al servizio erogato dal PSP. |
| **informazioniServizio (++++|):** |
| Una o più occorrenze di una struttura contenente informazioni specifiche del singolo servizio erogato dal PSP espresse in lingue diverse (di cui almeno una in lingua italiana). |
| **codiceLingua (++++|+):** |
| Codifica della lingua nella quale sono fornite tutte le informazioni di cui alla struttura informazioniServizio.  *Formato:* ISO 693-1.  *Valori Ammessi:*  **Tabella 11 – Codici ISO 693-1 previsti per il WISP**   |  |  | | --- | --- | | **Codice ISO 693-1** | **Linguaggio** | | IT | Italiano | | EN | Inglese | | FR | Francese | | DE | Tedesco | | SL | Sloveno |   *Controlli:* Deve essere presente almeno un'occorrenza contenente il valore IT. |
| **descrizioneServizio (++++|+):** |
| Breve testo libero in cui è possibile specificare la natura del servizio nella lingua di cui al dato codiceLingua. |
| **disponibilitaServizio (++++|+):** |
| Breve testo libero in cui è possibile specificare orari o restrizioni nell'erogazione tecnica del servizio, nella lingua di cui al dato codiceLingua. |
| **limitazioniServizio (++++|+):** |
| **Il dato è stato inserito per usi futuri. Può non essere valorizzato**. Informazioni in formato testo che riportano eventuali limitazioni poste dal PSP nell'erogazione del servizio, nella lingua di cui al dato codiceLingua (esempio: Il servizio è dedicato ad una particolare categoria di professionisti o imprese).  Tale informazione verrà evidenziata dal WISP per preventivamente metterne al corrente l'utilizzatore finale. |
| **urlInformazioniCanale (++++|+):** |
| URL di una sito/pagina web contenente informazioni relative allo specifico servizio.  *Controlli:* Deve contenere un indirizzo URL valido. |
| **listaParoleChiave (++++):** |
| Elenco di parole chiave, |
| **paroleChiave (++++|):** |
| Da una a cinque occorrenze che saranno utilizzate per la funzione di ricerca.  *Valori Ammessi:*   * American Express * Diners * Maestro * Mastercard * MyBank * PagoBancomat * PayPal * Visa * Visa Electron * V-Pay * Wallet |
| **costiServizio (++++):** |
| Struttura contenente le informazioni necessarie a caratterizzare il costo del servizio erogato dal PSP. |
| **tipoCostoTransazione (++++|):** |
| **Il dato è stato inserito per usi futuri. Allo stato è ammesso solo il valore 1.** Modalità di calcolo del costo nel caso in cui siano presenti più pagamenti in una singola transazione, sia che si tratti di una RPT con più pagamenti, sia che si tratti di un carrello di RPT.  *Valori Ammessi:*   1. numero, il costo totale sarà calcolato in base al numero dei pagamenti presenti nella transazione 2. valore, il costo sarà calcolato sulla base dell’importo della transazione e degli altri parametri di costo specificati dal PSP   *Impostazioni:* se il PSP associa all'elemento tipoCostoTransazione il valore 0 (costo calcolato in base al numero dei pagamenti) allora:   * il numero delle occorrenze della struttura fasceCostoServizio dovrà essere pari a 1, * l'elemento tipoCommissione dovrà essere 0 (in valore assoluto), * l'elemento costoFisso dovrà essere 0. |
| **tipoCommissione (++++|):** |
| **Il dato è stato inserito per usi futuri. Allo stato è ammesso solo il valore 0.** Tipo di commissione da utilizzare per il calcolo del costo da applicare alla transazione.  *Valori Ammessi:*   1. Valore assoluto 2. Percentuale   *Impostazioni:* Se il dato tipoCostoTransazione assume il valore 0, allora il dato tipoCommissione dovrà essere 0. |
| **tipoCanaleServizio (++++|):** |
| **Il dato è definito, ma non utilizzato nella corrente versione del Catalogo dati Informati.**  Modalità attraverso il quale è erogato il servizio.  *Valori Ammessi:*   1. Presso i propri sportelli 2. On-line (home banking o Portale dedicato) 3. Mobile banking (app) 4. Phone banking 5. ATM |
| **plateaErogazioneServizio (++++|):** |
| **Il dato è definito, ma non utilizzato nella corrente versione del Catalogo dati Informativi.**  Tipologia di clientela verso la quale viene erogato il servizio.  *Valori Ammessi:*   1. Verso la propria clientela 2. Verso tutti 3. Verso tutti, solo con bollettino postale |
| **listaFasceCostoServizio (++++|):** |
| Una più occorrenze di una struttura organizzata per “fasce” di importo, contenente informazioni relative ai costi della singola fascia.  *Controlli:* Se l'elemento tipoCostoTransazione assume il valore 0, allora è consentita un’unica occorrenza. |
| **fasciaCostoServizio (++++|+):** |
| Una più occorrenze di una struttura organizzata per “fasce” di importo, contenente informazioni relative ai costi della singola fascia.  *Controlli:* Se l'elemento tipoCostoTransazione assume il valore 0, allora è consentita un’unica occorrenza. |
| **importoMassimoFascia (++++|++):** |
| Importo massimo della fascia che contiene tutti i parametri di costo del servizio.  *Formato:* Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”).  *Note:* L’ultima fascia può contenere il valore 999999999.99, in questo caso assumere il significato di importo massimo contrattualizzato con il cliente per il servizio scelto.  Si tenga presente che il limite minimo della fascia è rappresentato dal valore **importoMassimoFascia** relativo alla fascia precedente aumentato di 1. Per la prima fascia tale valore è zero.  *Filtri*: importo della transazione (vedi § 2.1 del documento "*Wizard Interattivo di Scelta del PSP - Evoluzione della user experience*"). |
| **costoFisso (++++|++):** |
| Eventuale costo fisso di commissione da applicare al pagamento in aggiunta al costo della commissione.  *Formato:* Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”).  Nel caso che il dato tipoCostoTransazione (vedi sopra) assuma valore 0 (valore attualmente non ammesso), allora il dato costoFissodovrà essere 0. |
| **valoreCommissione (++++|++):** |
| Valore massimo del costo della commissione applicabile al singolo pagamento o alla transazione nel suo complesso, qualora fosse composta da una RPT con più pagamenti oppure da un insieme di RPT (carrello).  *Formato:* Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”). |

Il “*Catalogo Dati Informativi*” è quindi il documento informatico, inviato dal Nodo SPC ad ogni Ente Creditore, che contiene l’elenco dei prestatori di servizi di pagamento aderenti al sistema pagoPA. Tale elenco ha valenza giornaliera dalle ore 0 alle ore 24.

Le informazioni sono codificate in un file XML secondo lo schema di Tabella 12 e devono essere inviate al Nodo dei Pagamenti-SPC via PEC dal PSP, con le modalità indicate sul sito dell’Agenzia. per l’Italia Digitale.

**Tabella 12 - Tracciato XML per comunicazione “*Catalogo Dati Informativi*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| listaInformativePSP | 1 | s | 1..1 |  | Lista delle informative PSP valide nella giornata corrente (hh 00-24) |
| informativaPSP | 1 | s | 1..n |  | Numero non definito di occorrenze della struttura informativaPSP definita nella tabella precedente |

### Flusso “Totali di Traffico” per gli Enti Creditori

È il flusso informatico inviato dal Nodo dei Pagamenti-SPC all’Ente Creditore o al suo intermediario e contenente tutte le interazioni (RPT e RT) transitate attraverso il NodoSPC di stretta pertinenza del singolo richiedente.

**Tabella 13 - Tracciato XML del flusso "Totali di Traffico - EC"**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | 1..1 | 1..16 | Versione che identifica l’oggetto scambiato. |
| identificativoFlusso | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Identificativo del Flusso specifico di Quadratura generato |
| dataOraFlusso | 1 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di generazione del flusso, secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| soggettoRichiedenteFlusso | 1 | s | 1..1 | 1..35 | Elemento che contiene il soggetto che richiede il flusso di quadratura al Nodo mediante primitiva.  Questo soggetto è stato specificato nella richiesta PEC dal destinatario finale del flusso. |
| identificativoIntermediarioPA | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Identificativo dell’intermediario dell’Ente Creditore che può richiedere il flusso |
| dataInizioPeriodo | 1 | an | 1..1 | 19 | Data di inizio periodo di rilevazione dei dati che fanno parte dei totali di traffico secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| dataFinePeriodo | 1 | an | 1..1 | 19 | Data di fine periodo di rilevazione dei dati che fanno parte dei totali di traffico secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| quadraturaRPT | 1 | s | 1..1 |  | Aggregazione relativa alla quadratura delle RPT. |
| listaTotali | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione corrispondente alla lista dei totaliAggregati |
| totaliAggregati | 3 | s | 0..n |  | Aggregazione dei totali, relativi alle RPT inviate dal soggetto a cui è riferita la quadratura (Dominio o Intermediario dell’Ente Creditore). |
| identificativoDominioMittente | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo del Dominio della dell’Ente Creditore che invia la RPT mediante l’Intermediario dell’Ente Creditore. |
| identificativoStazioneIntermediarioPAMittente | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo della StazioneIntermediarioPA mittente tecnico delle RPT |
| identificativoIntermediarioPSPDestinatario | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo dell’Intermediario del PSP destinatario delle RPT transitate dal Nodo |
| totaliInAttesa | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RPT di cui non si è ancora ricevuta la conferma dal destinatario |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaliConsegnate | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RPT confermati dal destinatario |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| quadraturaRT | 1 | s | 1..1 |  | Aggregazione relativa alla quadratura delle RT. |
| listaTotali | 2 | s | 1..1 |  | Elemento che identifica la lista dei totali aggregati. |
| totaliAggregati | 3 | s | 0..1 |  | Aggregazione dei totali, relativi alle RT inviate al soggetto a cui è riferita la quadratura (Dominio o Intermediario dell’Ente Creditore). |
| identificativoIntermediarioPSPMittente | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo dell’IntermediarioPSP mittente della RT generata dal PSP |
| identificativoDominioDestinatario | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo del Dominio della dell’Ente Creditore destinataria della RT |
| identificativoStazioneIntermediarioPADestinatario | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo StazioneIntermediarioPA destinatario delle RT transitate dal Nodo |
| totaliInAttesa | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RT di cui non si è ancora ricevuta la conferma dal destinatario |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaliConsegnate | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RT confermati dal destinatario |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totale Oggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |

### Flusso “Totali di Traffico” per i prestatori di servizi di pagamento

È il flusso informatico inviato dal Nodo dei Pagamenti-SPC al prestatore di servizi di pagamento o al suo intermediario contenente tutte le interazioni (RPT e RT) transitate attraverso il Nodo dei Pagamenti-SPC e di stretta pertinenza del singolo richiedente.

**Tabella 14 - Tracciato XML del flusso "Totali di Traffico - PSP"**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| versioneOggetto | 1 | an | 1..1 | 1..16 | Versione che identifica l’oggetto scambiato. |
| identificativoFlusso | 1 | an | 1..1 | 1..35 | Identificativo del Flusso specifico di Quadratura generato |
| dataOraFlusso | 1 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di generazione del flusso |
| soggettoRichiedenteFLusso | 1 | s | 1..1 | 1..35 | Elemento che contiene il soggetto che richiede il flusso di quadratura al Nodo mediante primitiva.  Questo soggetto è stato specificato nella richiesta PEC dal destinatario finale del flusso. |
| identificativoIntermediarioPSP | 2 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo dell’intermediario PSP che può richiedere il flusso |
| quadraturaRPT | 1 | s | 1..1 |  | Aggregazione relativa alla quadratura delle RPT. |
| listaTotali | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione corrispondente alla lista dei totaliAggregati |
| dataInizioPeriodo | 1 | an | 1..1 | 19 | Data di inizio periodo di rilevazione dei dati che fanno parte dei totali di traffico secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| dataFinePeriodo | 1 | an | 1..1 | 19 | Data di fine periodo di rilevazione dei dati che fanno parte dei totali di traffico secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| quadraturaRPT | 1 | s | 1..1 |  | Aggregazione relativa alla quadratura delle RPT. |
| listaTotali | 2 | s | 1..1 |  | Elemento che identifica la lista dei totali aggregati. |
| totaliAggregati | 3 | s | 0..n |  | Aggregazione dei totali, relativi alle RPT inviate dal soggetto a cui è riferita la quadratura (PSP o Intermediario PSP). |
| identificativoDominioMittente | 4 | s | 1..1 | 1..35 | identificativo dell’Ente Creditore che invia la RPT. |
| identificativoPSPDestinatario | 4 | s | 1..1 | 1..35 | identificativo della PSP destinatario finale della RPT. |
| identificativoCanaleDestinatario | 4 | s | 1..1 | 1..35 | identificativo del Canale dell’Intermediario del PSP, destinatario delle RPT transitate dal Nodo. |
| totaliInAttesa | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RPT di cui non si è ancora ricevuta la conferma dal destinatario. |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaliConsegnate | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RPT confermati dal destinatario tecnico (canale dell’Intermediario) |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| quadraturaRT | 1 | s | 1..1 |  | Aggregazione relativa alla quadratura delle RT. |
| listaTotali | 2 | s | 1..1 |  | Elemento che identifica la lista dei totali aggregati. |
| totaliAggregati | 3 | s | 0..n |  | Aggregazione dei totali, relativi alle RT inviate dal soggetto a cui è riferita la quadratura (PSP o Intermediario PSP). |
| identificativoPSPMittente | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo del PSP che ha generato la RT |
| identificativoCanaleMittente | 4 | an | 1..1 | 1..35 | identificativo del Canale dell’Intermediario PSP, mittente tecnico della RT. |
| identificativoDominioDestinatario |  | an | 1..1 | 1..35 | identificativo dell’Ente Creditore che riceve la RT. |
| totaliInAttesa | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RT di cui non si è ancora ricevuta la conferma dal destinatario tecnico |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaleOggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totaliConsegnate | 4 | s | 1..1 |  | totali relativi agli oggetti RT confermate dal destinatario tecnico |
| totaleImporti | 5 | an | 1..1 | 1..18 | totale degli importi degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |
| totale Oggetti | 5 | an | 1..1 | 1..15 | totale relativo al numero degli oggetti nello stato di cui al livello superiore di aggregazione |

Si noti che l'elemento identificativoIntermediarioPAMittente, presente nella versione 1.6.1, è stato sostituito con l'elemento identificativoDominioMittente.

Si noti che l'elemento identificativoIntermediarioPADestinatario, presente nella versione 1.6.1, è stato eliminato sostituito con l'elemento identificativoDominioDestinatario.

### Messaggio di conferma ricezione della RT (ACK)

È il documento informatico con il quale il Nodo dei Pagamenti-SPC conferma al prestatore di servizi di pagamento la ricezione della RT richiesta con l'apposita primitiva ***pspInviaAckRT*** (vedi § 9.2.2.3).

Si precisa che il messaggio era già presente nelle versioni precedenti delle specifiche attuative, ma non erano stati formalmente specificati gli elementi componenti il messaggio stesso, ora indicati nella Tabella 15.

**Tabella 15 - Elementi componenti il Messaggio di ACK**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| identificativoACK | 1 | an | 1..1 | 35 | Identificativo legato alla trasmissione del file di ACK.  Deve essere univoco nell’ambito della stessa data definita da dataOraACK. |
| dataOraACK | 1 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di generazione del messaggio di ACK secondo il formato ISO 8601  [YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss] |
| mittenteACK | 1 | an | 1..1 | 1..25 | Mittente del messaggio di ACK |
| datiMessaggioReferenziato | 1 | s | 1..1 |  | Dati relativi al messaggio referenziato |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale della struttura che inoltra la richiesta di pagamento. |
| identificativoUnivocoVersamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Riferimento univoco assegnato al versamento dall’Ente Creditore.  Si faccia riferimento al capitolo 7.1 della presente Sezione. |
| CodiceContestoPagamento | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Codice univoco necessario a definire il contesto nel quale viene effettuato il versamento. |
| identificativoMessaggioReferenziato | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico contenente l'identificativo del messaggio referenziato, legato alla trasmissione della Ricevuta Telematica.  Si riferisce al campo identificativoMessaggio presente nel messaggio di riferimento.  Risulta univoco nell’ambito della stessa data riferita all’elemento dataOraMessaggioReferenziato. |
| dataOraMessaggioReferenziato | 2 | an | 1..1 | 19 | Data e ora di generazione del messaggio referenziato secondo il formato ISO 8601  [YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss] |
| tipologiaMessaggioReferenziato | 2 | an | 1..1 | 1..16 | Tipologia di messaggio referenziato può assumere uno dei seguenti valori:  **RPT**  **RT** |
| mittenteMessaggioReferenziato | 2 | an | 1..1 | 1..25 | Mittente del messaggio al quale l'ACK si riferisce. |
| informazioniStatoMessaggioReferenziato | 1 | s | 1..1 |  | Informazioni sullo stato del messaggio referenziato |
| statoMessaggioReferenziato | 2 | an | 1..1 | 1.16 | Stato del messaggio referenziato. Può assumere i seguenti valori:  **ACTC** (accettato)  **RJCT** (rifiutato) |
| motivazioneStatoErrato | 2 | s | 0..1 |  | Nel caso di stato rifiutato, dà informazioni riguardo all'errore riscontrato. |
| codiceErrore | 3 | an | 1..1 | 1..10 | Codice di errore. Può assumere i valori indicati nella Tabella 53 a pagina 234. |
| ElementoReferenziato | 3 | an | 0..1 | 1..140 | Elemento sul quale è stato rilevato l'errore. |
| InformazioniAggiuntive | 3 | an | 0..n | 1..140 | Informazioni aggiuntive sullo stato di errore. |

### Catalogo dei servizi

Il “*Catalogo dei Servizi*” è il documento informatico che contiene l’elenco dei servizi, attivati dagli Enti Creditori, utilizzabili attraverso il modello di pagamento attivato presso i PSP in modalità spontanea (vedi § 2.2.3). Tale elenco ha valenza giornaliera: dalle ore 0 alle ore 24.

Nella Tabella 16 sono specificate le informazioni che il Nodo dei Pagamenti-SPC invia ad ogni prestatore di servizi di pagamento aderente.

**Tabella 16 - Elementi componenti il *“Catalogo dei Servizi”***

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| idServizio | 1 | an | 1..1 | 5 | Codice numerico che identifica il servizio. |
| descrizioneServizio | 1 | an | 1.1 | 70 | Descrizione del servizio erogato. |
| elencoSoggettiEroganti | 1 | s | 1..1 |  | Struttura che contiene l’elenco degli Enti Creditori che erogano lo specifico servizio. |
| soggettoErogante | 2 | s | 1..n |  | Struttura che contiene le informazioni dell’Ente Creditore che eroga lo specifico servizio. |
| idDominio | 3 | n | 1.1 | 35 | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale dell'Ente Creditore che eroga quel servizio. |
| denominazioneEnteCreditore | 3 | an | 1..1 | 70 | Contiene la denominazione dell’Ente Creditore che eroga lo specifico servizio. |
| dataInizioValidita | 3 | an | 1..1 | 10 | Data da cui è attiva l'erogazione del servizio da parte dell’Ente Creditore nel formato ISO 8601: **[YYYY]-[MM]-[DD]** |
| xsdRiferimento | 1 | an | 1.1 | 35 | Nome dello XSD utilizzato per verificare la congruenza dei dati forniti per lo specifico servizio attraverso una apposita struttura XML.  La struttura XML contiene i dati che consentono il pagamento spontaneo c/o PSP. |

Le informazioni del “*Catalogo dei Servizi*” sono codificate in un file XML secondo il tracciato di Tabella 17 e devono essere richieste dai singoli prestatori di servizi di pagamento al NodoSPC utilizzando l'apposita primitiva allo scopo messa a disposizione dal NodoSPC (vedi § 8.2.6 Sezione III).

Le informazioni sono codificate in un file XML secondo lo schema di Tabella 12 e devono essere inviate al Nodo dei Pagamenti-SPC via PEC dal PSP, con le modalità indicate sul sito dell’Agenzia. per l’Italia Digitale.

**Tabella 17 - Tracciato XML per comunicazione “*Catalogo dei Servizi*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| listaCatalogoServizi | 1 | s | 1..1 |  | Lista delle informative Controparte valide nella giornata corrente (hh 00-24) |
| catalogoServizi | 2 | s | 1..n |  | Numero non definito di occorrenze della struttura **catalogoServizi** definita nella precedente Tabella 5. |

Ad ogni servizio presente nel Catalogo dei Servizi è associato un insieme di dati, specifici del servizio, e necessari all'Ente Creditore per fornire al PSP il Numero Avviso: tale insieme di dati viene veicolato dal Nodo dei Pagamenti-SPC in forma di file XML (si vedano il parametro **I-7** della primitiva nodoChiediNumeroAvviso al § 9.2.3.4 e I-3 della primitiva paaChiediNumeroAvviso al § 8.2.3.4) a cui è associato uno schema XSD che ne definisce il contenuto e permette il controllo delle informazioni presenti nel file XML stesso.

Il nome dello schema XSD che rappresenta i dati contenuti nel file XML che viene inviato all'Ente Creditore attraverso il NodoSPC è riportato nell'elemento xsdRiferimento del *Catalogo dei Servizi* (vedi Tabella 16 a pagina 99).

* + - 1. Dati specifici del servizio nel caso d'uso della Tassa Automobilistica

Nella Tabella 18 sono specificate le informazioni che il PSP deve fornire per il pagamento della Tassa Automobilistica e che devono essere codificate nel file XML da inviare all'Ente Creditore tramite NodoSPC nel parametro datiSpecificiServizio (cfr. §§ 8.3.3.4 e 9.2.3.4).

**Tabella 18 - Struttura dati pagamento spontaneo nel caso d'uso Tassa Automobilistica**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| tassaAuto | 1 | s | 1.1 |  | Struttura che contiene le informazioni relative al pagamento della tassa automobilistica. |
| regioneResidenza | 2 | an | 1..1 | 11 | Codice Fiscale della Regione di residenza dell'intestatario del veicolo. |
| veicoloConTarga | 2 | s | 1.1 |  | Struttura che contiene informazioni di veicoli identificabili con la targa. |
| tipoVeicoloTarga | 3 | n | 1.1 | 1 | Tipo del veicolo. Può assumere i seguenti valori:   1. Autoveicoli 2. Rimorchi 3. Motoveicolo |
| veicoloTarga | 3 | an | 1.1 | 7..8 | Targa del veicolo. |
| **oppure, in alternativa a veicoloConTarga** | | | | | |
| veicoloConTelaio | 2 | s | 1.1 |  | Struttura che contiene informazioni di veicoli identificabili con il numero di telaio. |
| tipoVeicoloTelaio | 3 | n | 1.1 | 1 | Tipo del veicolo. Può assumere i seguenti valori:   1. Ciclomotori 2. Quadriciclo |
| numeroTelaioVeicolo | 3 | an | 1.1 | 17 | Numero di telaio del veicolo. |
| intestatarioVeicolo | 3 | an | 1..1 | 16 | Codice Fiscale dell'intestatario del veicolo. |  |  | 1..1 | 11 | Codice Fiscale della Regione di residenza dell'intestatario del veicolo. |

I Prestatori di servizi di pagamento che implementano il servizio sono tenuti a sviluppare solo l'opzione, definita in Tabella 18, con la struttura veicoloConTarga, mentre possono non gestire l'opzione definita con la struttura veicoloConTelaio.

## Avvisatura digitale

Di seguito sono descritti gli oggetti che costituiscono la rappresentazione telematica delle informazioni che dovranno essere scambiate nell’ambito del processo di avvisatura digitale in modalità *push*:

* Avviso digitale
* Esito inoltro Avviso digitale
* Segnalazione di presa in carico
* Parametri Web service

### Avviso digitale

È un oggetto informatico, predisposto da un Ente Creditore o da un suo intermediario, per consentire l’invio al Nodo dei Pagamenti-SPC delle informazioni relative ad una richiesta di inoltro di avviso di pagamento in formato digitale.

**Tabella 19 - Elementi componenti l’Avviso digitale**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| avvisoDigitale | 1 | s | 1..1 |  | Struttura che contiene i dati dell'Avviso Digitale.. |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale della struttura che invia l'avviso Digitale. |
| anagraficaBeneficiario | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Denominazione dell’Ente Creditore che invia la richiesta di avviso digitale. |
| identificativoMessaggioRichiesta | 2 | an | 1..1 | 1..20 | Identificativo univoco dell'avviso digitale. Identifica lo specifico avviso e consente di riconoscere la trasmissione duplicata  Deve essere univoco nell’ambito di 365 giorni consecutivi. |
| tassonomiaAvviso | 2 | n | 1..1 | 2 | Macro categoria di classificazione dell'avviso ad uso delle app e dell'Utilizzatore finale.  Può assumere i seguenti valori:  0 Cartelle esattoriali  1 Diritti e concessioni  2 Imposte e tasse  3 IMU, TASI e altre tasse comunali  4 Ingressi a mostre e musei  5 Multe e sanzioni amministrative  6 Previdenza e infortuni  7 Servizi erogati dal comune  8 Servizi erogati da altri enti  9 Servizi scolastici  10 Tassa automobilistica  11 Ticket e prestazioni sanitarie  12 Trasporti, mobilità e parcheggi |
| codiceAvviso | 2 | n | 1..1 | 18 | Codice dell’avviso di pagamento predisposto secondo quanto indicato al § 7.4.1 delle SANP.  Contiene il codice IUV. |
| soggetto Pagatore | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti il soggetto pagatore |
| anagraficaPagatore | 3 | an | 1..1 | 1..70 | Indica il nominativo o la ragione sociale del pagatore |
| identificativoUnivocoPagatore | 3 | s | 1..1 |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale del pagatore. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 4 | an | 1..1 | 1 | Dato alfanumerico che indica la natura del pagatore. Può assumere i seguenti valori:  **‘F’**= Persona fisica  **‘G’**= Persona Giuridica. |
| codiceIdentificativoUnivoco | 4 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o, in alternativa, la partita IVA del pagatore. |
| dataScadenzaPagamento | 2 | an | 1..1 | 10 | Indica la data entro la quale si richiede che venga effettuato il pagamento secondo il formato ISO 8601 **[YYYY]-[MM]-[DD].** |
| dataScadenzaAvviso | 2 | an | 1..1 | 10 | Indica la data, successiva alla data di scadenza del pagamento, sino alla quale si ritiene valido l'avviso, secondo il formato ISO 8601 **[YYYY]-[MM]-[DD].** |
| importoAvviso | 2 | an | 1..1 | 3..12 | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma da versare.  **Deve essere maggiore di “0.10”.** |
| eMailSoggetto | 2 | an | 0..1 | 1..256 | Indirizzo di posta elettronica del soggetto al quale è indirizzato l'avviso.  Se presente, l'avviso sarà inviato anche tramite e-mail. |
| cellulareSoggetto | 2 | an | 0..1 | 1..35 | Numero di cellulare del soggetto al quale è indirizzato l'avviso. Nel formato:  **+NN NNN-NNNNNNN**  Se presente, l'avviso sarà inviato anche tramite SMS. |
| descrizionePagamento | 2 | an | 1..1 | 1..140 | Testo libero a disposizione dell’Ente per descrivere le motivazioni del pagamento. |
| urlAvviso | 2 | an | 0..1 | 1..140 | URL di una pagina web messa a disposizione dall'Ente Creditore dove l'Utilizzatore finale può consultare l'avviso di pagamento. |
| datiSingoloVersamento | 2 | s | 1..5 |  | Aggregazione dei dati per l’accredito del pagamento, da un minimo di uno ad un massimo di 5 occorrenze, facenti capo ad un unico avviso di pagamento. |
| ibanAccredito | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Vedi omonimo dato presente nella struttura della RPT (§ 5.3.1). |
| ibanAppoggio | 3 | an | 0..1 | 1..35 | Vedi omonimo dato presente nella struttura della RPT (§ 5.3.1). |
| tipoPagamento | 2 | n | 1..1 | 1 | Dato numerico che indica la natura del pagamento.  Può assumere i seguenti valori:  **0** = Contestuale  **1** = Non contestuale |
| tipoOperazione | 2 | an | 1..1 | 1 | Dato alfanumerico che indica il tipo di operazione connessa con l’avviso.  Può assumere i seguenti valori:  **‘C’** = Creazione di un nuovo avviso  **‘U’**= Modifica di un avviso esistente  **‘D’**= Cancellazione di un avviso esistente |

### Esito inoltro di Avviso digitale

È un oggetto informatico, predisposto dal Nodo dei Pagamenti-SPC, per consentire l’invio all’Ente Creditore o al suo intermediario delle informazioni relative agli esiti di una precedente richiesta di inoltro di avviso di pagamento in formato digitale.

**Tabella 20 - Elementi componenti l’Esito Avviso digitale**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| esitoAvvisoDigitale | 1 | s | 1..1 |  | Struttura che contiene i dati circa l'esito degli avvisi digitali. |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale della struttura che ha inviato l'avviso Digitale di cui il sistema sta fornendo l’Esito. |
| identificativoMessaggioRichiesta | 2 | an | 1..1 | 1..20 | Identificativo univoco dell'avviso digitale di cui il sistema sta fornendo l’Esito. |
| esitoAvvisatura | 2 | s | 0..n |  | Struttura che contiene gli esiti del singolo invio di Avviso Digitale. |
| tipoCanaleEsito | 3 | n | 1..1 | 1 | Tipologia di canale usato per inviare l’avviso all'utente. Può assumer i seguenti valori:   1. Nessun canale 2. SMS 3. e-mail 4. mobile-payment 5. altro canale del PSP |
| IdentificativoCanale | 3 | an | 0..1 | 1..35 | identificativo del canale “mobile” a cui si riferisce l’esito dell’avvisatura.  **Deve essere presente e valorizzato nel caso di tipoCanaleEsito = 2 oppure 4** |
| dataEsito | 3 | an | 1..1 | 10 | Data di produzione dell'esito da parte del NodoSPC o del canale di avvisatura utilizzato secondo il formato ISO 8601 **[YYYY]-[MM]-[DD].** |
| codiceEsito | 3 | n | 1..1 | 5 | Esito dell'invio riferito al singolo canale.  Può assumere i seguenti valori:  **0** esito positivo  **1** esito negativo  **n>1** altri esiti da definire |
| descrizioneEsito | 3 | an | 0..1 | 140 | Testo libero che, in caso di esito negativo (codiceEsito<>0), descrive l’evento stesso. |

### File XML scambiati con l’Ente Creditore

La comunicazione delle richieste via file transfer di avviso digitale tra Ente Creditore e Nodo dei Pagamenti-SPC è prevista mediante scambio di file XML. L’Ente Creditore deve accorpare le richieste di avvisatura in un file giornaliero unico, ciascuna richiesta deve essere codificata secondo lo schema di Tabella 12. Il file così predisposto deve essere compresso con algoritmo gzip e inviato via SFTP al Nodo dei Pagamenti-SPC il quale risponderà mediante i file di esito descritti in seguito.

* + - 1. File delle richieste di inoltro dell’avviso digitale e di esito

Lo schema di Tabella 19 definisce la struttura XML che l’Ente Creditore deve utilizzare per comporre il file contenente le richieste di inoltro degli avvisi.

**Tabella 21 - Tracciato XML per comunicazione “*Lista Avvisi digitali*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| listaAvvisiDigitali | 1 | s | 1..1 |  | Lista degli avvisi digitali trasmessi |
| versioneOggetto | 2 | an | 1..1 | 1..16 | Versione che identifica l’oggetto scambiato e lo schema XSD per la verifica sintattica dell’avviso.  (Esempio: 1.0) |
| avvisoDigitale | 2 | s | 1..105 |  | Numero non definito di occorrenze della struttura avvisoDigitale così come definita in Tabella 19. |

Per problemi di gestibilità del servizio di avvisatura, il numero massimo delle occorrenze di avvisi digitali presenti in un flusso scambiato è fissato in 100.000.

La struttura utilizzata dal Nodo dei Pagamenti-SPC per comunicare gli esiti relativi all'inoltro degli avvisi digitali richiesti dall’Ente Creditore con il flusso di cui sopra è indicata in Tabella 22.

**Tabella 22 - Tracciato XML per comunicazione “*Lista esito inoltro Avvisi digitali*”**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **c** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| listaEsitoAvvisiDigitali | 1 | s | 1..1 |  | Lista degli esiti di inoltro degli avvisi digitali. |
| versioneOggetto | 2 | an | 1..1 | 1..16 | Versione che identifica l’oggetto scambiato e lo schema XSD per la verifica sintattica dell’avviso.  (Esempio: 1.0) |
| identificativoFlusso | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Identificativo del flusso così come definito al § 8.5.2.1. |
| esitoAvvisoDigitale | 2 | s | 1..105 |  | Numero non definito di occorrenze della struttura esitoAvvisoDigitale così come definita in Tabella 20. |

Si ricorda che, per problemi di gestibilità del servizio di avvisatura, il numero massimo delle occorrenze di esiti di avvisi digitali presenti in un flusso scambiato è fissato in 100.000.

* + - 1. File di segnalazione di presa in carico

Lo schema di Tabella 23 rappresenta il file, predisposto da un Ente Creditore o dal Nodo dei Pagamenti-SPC, per segnalare alla controparte la presa in carico di un file relativo allo scambio di avvisi digitali o del loro esito.

**Tabella 23 - Tracciato XML per la segnalazione di “*Presa in carico*” (File di ACK)**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| esitoPresaInCarico | 1 | s | 1..1 |  | Struttura che contiene le informazioni relative alla presa in carico delle informazioni trasmesse |
| identificativoFlusso | 2 | an | 1..1 | 1..70 | Identificativo del flusso così come definito al § 8.5.2.1. |
| codiceEsitoPresaInCarico | 2 | n | 1..1 | 1 | Rappresenta il codice circa l’esito della presa in carico del flusso di avvisi digitali. Può assumere uno dei seguenti valori:   1. Preso in carico 2. File compresso illeggibile 3. Errori di *parsing* file XML 4. Errore di validazione con XSD 5. Errore di validazione extra XSD 6. Invio duplicato 7. Altri errori |
| descrizioneEsitoPresaInCarico | 2 | an | 0..1 | 1..140 | Testo descrittivo dell’errore rilevato.  **Obbligatorio se l'esito è diverso da 0.** |

### Scambio informazioni via web service

Lo scambio delle informazioni relative all'avvisatura digitale tra Nodo dei Pagamenti-SPC, Ente Creditore e PSP avviene, come indicato nei paragrafi successivi, attraverso protocollo SOAP. In questo paragrafo sono definiti puntualmente alcuni parametri previsti dalle primitive di colloquio. In particolare saranno descritti nel dettaglio gli elementi componenti i seguenti parametri:

1. I-4 avvisoDigitaleWS, *request* della primitiva ***nodoInviaAvvisoDigitale***
2. O-2 esitoAvvisoDigitaleWS, *response* della primitiva ***nodoInviaAvvisoDigitale***,
3. I-4 avvisoDigitale, *request* della primitiva ***pspInviaAvvisoDigitale***
4. I-5 datiNotifica, *request* della primitiva ***nodoAggiornaIscrizioneAvvisatura***

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. Invio dell’avviso digitale al NodoSPC |  |

Le informazioni elencate di seguito (vedi Tabella 26) definiscono il parametro avvisoDigitaleWS presente nella *request* della primitiva ***nodoInviaAvvisoDigitale***; il livello della struttura così definita inizia da 2 in quanto descritta formalmente all'interno del WSDL del servizio.

**Tabella 24 - Componenti del parametro avvisoDigitaleWS**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| avvisoDigitaleWS | 2 | s | 1..1 |  | Contiene le stesse informazioni definite per la struttura avvisoDigitale, specificata nella Tabella 19 al § 5.4.1. |

In Tabella 25 sono elencate le informazioni che definiscono il parametro esitoAvvisoDigitaleWS presente nella *response* della primitiva ***nodoInviaAvvisoDigitale***; il livello della struttura così definita inizia da 2 in quanto descritta formalmente all'interno del WSDL del servizio.

**Tabella 25 - Componenti del parametro esitoAvvisoDigitaleWS**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| esitoAvvisoDigitaleWS | 2 | s | 1..1 |  | Contiene le stesse informazioni specificate per la struttura esitoAvvisoDigitale, definita nella Tabella 20 al § 5.4.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. Recapito dell’avviso digitale ai PSP |  |

Le informazioni elencate di seguito (vedi Tabella 26) definiscono il parametro avvisoDigitale presente nella *request* della primitiva ***pspInviaAvvisoDigitale*** (cfr. § 9.2.7.1); il livello della struttura così definita inizia da 2 in quanto descritta formalmente all'interno del WSDL del servizio.

**Tabella 26 - Componenti del parametro avvisoDigitale**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| avvisoDigitaleWS | 2 | s | 1..1 |  | Contiene le stesse informazioni definite per la struttura avvisoDigitale, specificata nella Tabella 19 al § 5.4.1. |

* + - 1. Notifica dell’iscrizione al servizio di avvisatura digitale

Le informazioni elencate di seguito definiscono la componente "datiNotifica" (parametro I-5) presente nella *request* della primitiva ***nodoAggiornaIscrizioneAvvisatura*** (cfr. § 9.2.7.2); il livello della struttura così definita inizia da 2 in quanto descritta formalmente all'interno del WSDL del servizio.

**Tabella 27 - Componenti del parametro datiNotifica**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| dataOraRichiesta | 2 | an | 1..1 | 1..19 | Indica la data e l’ora dell’evento di invio della richiesta secondo il formato ISO 8601, alla risoluzione del millisecondo e sempre riferito al GMT. Formato  **[YYYY]-[MM]-[DD]T[hh]:[mm]:[ss]** |
| identificativoMessaggioRichiesta | 2 | an | 1..1 | 1..20 | Identificativo legato alla trasmissione della segnalazione digitale e consente di riconoscere la trasmissione duplicata  Deve essere univoco nell’ambito di 365 giorni consecutivi. |
| identificativoUnivocoSoggetto | 2 | s | 1..1 |  | Aggregazione che riporta le informazioni concernenti l’identificazione fiscale del pagatore. |
| tipoIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1 | Campo alfanumerico che indica la natura del pagatore, può assumere i seguenti valori:  **‘F’**= Persona fisica  **‘G’**= Persona Giuridica. |
| codiceIdentificativoUnivoco | 3 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o, in alternativa, la partita IVA del pagatore. |
| azioneDiAggiornamento | 2 | an | 1..1 | 1 | Indica il tipo di aggiornamento richiesto:  **‘A’**= Attivazione  **‘D’**= disattivazione |

* + - 1. Richiesta posizione debitoria presso un Ente Creditore

Le informazioni elencate in Tabella 28 definiscono il parametro O-2 elencoAvvisiDigitali presente nella *response* della primitiva ***nodoChiediElencoAvvisiDigitali*** disponibile per i PSP che erogano il servizio di invio degli avvisi su iniziativa del PSP (modalità pull) e della correlata primitiva ***paaChiediElencoAvvisiDigitali*** (cfr. § 8.2.8.1) messa a disposizione dall'Ente Creditore; il livello della struttura così definita inizia da 2 in quanto descritta formalmente all'interno del WSDL del servizio.

**Tabella 28 - Componenti del parametro elencoAvvisiDigitali**

| **Dato** | **Liv** | **Genere** | **Occ** | **Len** | **Contenuto** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| identificativoDominio | 2 | an | 1..1 | 1..35 | Campo alfanumerico contenente il codice fiscale dell'Ente Creditore che invia l'elenco degli avvisi Digitali. |
| elencoCompleto | 2 | n | 1..1 | 1 | Indica se l'elenco fornito contiene tutte le posizioni di debito per quel soggetto debitore presso l'Ente Creditore.  Può assumere i seguenti valori:   1. Elenco completo 2. Elenco incompleto |
| numeroAvvisi | 2 | n | 1..1 | 3 | Numero avvisi presenti nell'elenco. |
| avvisoDigitale | 2 | s | 0..n |  | Struttura facoltativa che contiene le informazioni dell'avviso digitale in modalità *pull*.  La struttura è **obbligatoria** se l'elemento **numeroAvvisi e maggiore di 0**. |
| codiceAvviso | 3 | an | 1..1 | 18 | Codice dell’avviso di pagamento predisposto secondo quanto indicato al § 7.4.1 delle SANP.  Contiene il codice IUV. |
| statoPagamento | 3 | an | 1..1 | 1.2 | 00 – L’avviso è pagabile  01 – L’avviso è già stato pagato  02 – L’avviso non è pagabile |
| dataScadenzaAvviso | 3 | an | 0..1 | 10 | Indica la data, successiva alla data di scadenza sino alla quale si ritiene valido l'avviso, secondo il formato ISO 8601  **[YYYY]-[MM]-[DD]** |
| importoAvviso | 3 | an | 1..1 | 3..12 | Campo numerico (due cifre per la parte decimale, il separatore dei centesimi è il punto “.”), indicante l’importo relativo alla somma da versare.  **Deve essere maggiore di “0.10”.** |
| descrizionePagamento | 3 | an | 1..1 | 1..249 | Testo libero a disposizione dell’Ente per descrivere le motivazioni del pagamento. |

FINE DOCUMENTO

1. Ai fini della corrispondenza UNIFI, il soggetto pagatore è associato al Message Element *Ultimate Debtor* nel caso sia presente il soggetto versante, mentre nel caso contrario è associato al Message Element *Debtor*. [↑](#footnote-ref-2)
2. Vedi <https://www.w3.org/TR/xmlenc-core/#sec-SHA256> [↑](#footnote-ref-3)
3. Vedi nota 9 a pagina 69. [↑](#footnote-ref-4)
4. Vedi nota 9 a pagina 69. [↑](#footnote-ref-5)
5. Vedi nota 9 a pagina 69. [↑](#footnote-ref-6)