

MANUALE UTENTE

**contenente le specifiche tecniche necessarie per la
trasmissione delle negoziazioni dei cambiavalute
art. 5, comma 1, della circolare n. 24/15**

(Aggiornamento 08 ottobre 2015)

SOMMARIO

1	INTRODUZIONE	3
2	SUPPORTO INFORMATICO	4
3	FORMATO DEI RECORD	6
4	ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE	10
5	SERVIZIO DI TRASMISSIONE	15
6	CONTROLLO DELLA TRASMISSIONE	17

1 INTRODUZIONE

I Cambiavalute trasmettono all'Organismo le operazioni effettuate, consistenti nelle negoziazioni a pronti di mezzi di pagamento in valuta. Il dettaglio, in formato digitale, delle operazioni, si compone di una sequenza di *record*, ciascuno relativo alle informazioni inerenti alla singola transazione.

I dati relativi alle operazioni effettuate vengono trasmessi con cadenza mensile, entro il giorno 15 del mese successivo rispetto a quello cui le operazioni si riferiscono.

Ai soli fini della prima applicazione delle presenti disposizioni, la trasmissione dei dati relativi alle operazioni effettuate nel mese, o nella frazione dello stesso, in cui i Cambiavalute hanno ottenuto l'iscrizione nel registro verrà effettuata entro il giorno 15 del mese successivo.

I Cambiavalute trasmettono i dati relativi alle operazioni effettuate avvalendosi di un apposito servizio telematico, disponibile nell'Area Privata dedicata del portale dell'Organismo - www.organismo-am.it.

2 SUPPORTO INFORMATICO

Ai fini della trasmissione, il Cambiavalute dovrà predisporre un file formato testo (".txt" - codifica ASCII) secondo le specifiche che seguono.

Il file di testo sarà composto da una sequenza di record ognuno di lunghezza 450 caratteri.

Ogni *record*:

- indica la tipologia a cui appartiene;
- termina con una serie di caratteri di controllo e di fine riga.

Sono definiti tre tipi *record*, sulla base del loro contenuto informativo e della loro formattazione. In dettaglio:

Tipo record "A" (obbligatorio)

Costituisce la "testata" della trasmissione. Contiene, fra gli altri,

- i dati identificativi del soggetto obbligato – il Cambiavalute – (pari a quelli dichiarati all'Organismo all'atto della registrazione e successive eventuali variazioni),
- la tipologia di comunicazione,
- il periodo di riferimento dei dati.

Questo *record*, insieme al *record* di tipo Z, rende ogni trasmissione auto - consistente, ovvero ogni trasmissione dovrà essere univocamente riferibile ad un soggetto obbligato/periodo di riferimento.

Ogni trasmissione avrà un unico *record* di tipo A.

Tipo record "B"

Contiene i dati delle singole negoziazioni effettuate, nel periodo, dal Cambiavalute nei propri Sportelli Operativi.

Ciascun *record* rappresenta il dettaglio dei dati delle negoziazioni in valuta; tale tipo *record* non è obbligatorio, per consentire segnalazioni "vuote" (soli *record* "A" e "Z").

Esempio: questo vale nei mesi di inattività di un Cambiavalute che esercita l'attività su base stagionale.

Ciascun file, nei tipi *record* definiti, potrà contenere solamente informazioni omogenee e coerenti tra di loro.

Esempio: se nel record A viene indicato un certo periodo di riferimento della trasmissione, tutte le negoziazioni in record B dovranno essere riferite ad una data di quello stesso periodo.

Tipo record “Z” (obbligatorio)

Costituisce il “*record* di coda” della trasmissione identificata dal *record* di tipo A.

Contiene i contatori riepilogativi riguardanti la trasmissione, necessari alla verifica della trasmissione stessa.

Salva diversa indicazione nel formato, tutti i campi, sono da considerarsi obbligatori.

Le tre tipologie di *record* indicano anche l’ordine con i quali questi vanno inseriti nel file, pertanto ogni file conterrà, nell’ordine:

1. un solo *record* di tipo A, in testa al file,
2. eventuali *record* di tipo B,
3. un solo *record* di tipo Z, in coda al file.

Il file di testo dovrà essere firmato digitalmente¹, in modo da produrre una busta crittografica, ottenendo il nuovo formato “.p7m”.

A questo punto sarà possibile effettuare l’upload del file, avvalendosi dell’apposito servizio telematico, disponibile nell’Area Privata del Cambiavalute.

¹ Firma di tipo CAAdES

3 FORMATO DEI RECORD

In base alla tipologia, ogni *record* viene compilato secondo le specifiche riportate nelle tabelle che seguono dove, per ogni campo di ciascun tipo *record*, è possibile riscontrare:

- a) **PROGRESSIVO**
il numero progressivo del campo ad indicare l'ordine di compilazione;
- b) **INIZIO**
la posizione testuale da cui inizia la valorizzazione del campo;
- c) **FINE**
la posizione testuale da cui finisce la valorizzazione del campo;
- d) **LUNGHEZZA**
la lunghezza del campo in caratteri;
- e) **CODICE CAMPO**
l'identificativo del singolo campo, utile alla consultazione delle istruzioni di compilazione (cfr. paragrafo 4);
- f) **DESCRIZIONE CAMPO**
descrizione sintetica;
- g) **TIPO DATO**
acronimo del tipo dato informatico atteso nel campo.

TIPO RECORD "A"						
Progressivo	Inizio	Fine	Lunghezza	Codice	Descrizione campo	Tipo di dato
DATI IDENTIFICATIVI DELLA TRASMISSIONE						
1	1	1	1	A1	Tipo <i>Record</i>	AN
2	2	6	5	A2	Codice identificativo della trasmissione	AN
3	7	10	4	A3	Anno di riferimento	NU
4	11	12	2	A4	Mese di riferimento	NU
TIPOLOGIA DI INVIO						
5	13	13	1	A5	Tipologia di invio	NU
6	14	83	70	A6	<i>Filler</i>	AN
7	84	99	16	A7	Codice Fiscale o Partita IVA	CF
DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (da impostare solo nel caso di PERSONA FISICA O DITTA INDIVIDUALE)						
8	100	129	30	A8	Cognome	AN
9	130	159	30	A9	Nome	AN
10	160	160	1	A10	Sesso	AN
11	161	168	8	A11	Data di nascita	DT
12	169	208	40	A12	Comune o Stato estero di nascita	AN
13	209	210	2	A13	Provincia di nascita	AN
14	211	212	2	A14	Cittadinanza	AN
15	213	252	40	A15	Domicilio (Comune italiano)	AN
16	253	254	2	A16	Domicilio (Provincia italiana)	AN
DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (da impostare solo nel caso di altra PERSONA GIURIDICA)						
17	255	324	70	A17	Denominazione	AN
18	325	364	40	A18	Comune della Sede legale e amministrativa (se soggetto italiano)	AN
19	365	366	2	A19	Provincia della Sede legale e amministrativa (se soggetto italiano)	AN
20	367	406	40	A20	Comune della stabile organizzazione (se soggetto comunitario)	AN
21	407	408	2	A21	Provincia della stabile organizzazione (se soggetto comunitario)	AN
TIPOLOGIA DI COMUNICAZIONE						
22	409	409	1	A22	Tipologia di dati contenuti nel file	NU
23	410	447	38	A23	<i>Filler</i>	AN
CARATTERI DI CONTROLLO						
24	448	448	1	A24	Carattere di controllo	AN
25	449	450	2	A25	Caratteri di fine riga	AN

Tabella 1 - Dettaglio tipo Record "A"

TIPO RECORD "B"						
Progressivo	Inizio	Fine	Lunghezza	Codice Campo	Descrizione campo	Tipo di dato
IDENTIFICATIVO RECORD						
1	1	1	1	B1	Tipo <i>Record</i>	AN
PROGRESSIVO						
2	2	11	10	B2	Progressivo	NU
DATI ANAGRAFICI SOGGETTO CHE EFFETTUA TRANSAZIONE						
3	12	41	30	B3	Cognome	AN
4	42	71	30	B4	Nome	AN
5	72	72	1	B5	Sesso	AN
6	73	88	16	B6	Codice Fiscale/P.IVA (eventuale)	CF
7	89	96	8	B7	Data di nascita	DT
8	97	136	40	B8	Luogo di nascita	AN
9	137	138	2	B9	Sigla Provincia di nascita	AN
10	139	178	40	B10	Paese Residenza	AN
11	179	181	3	B11	Sigla Paese di Residenza	AN
ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA TRANSAZIONE						
12	182	183	2	B12	Tipo Documento	AN
13	184	203	20	B13	Numero Documento	AN
14	204	211	8	B14	Data di scadenza del documento	DT
15	212	251	40	B15	Autorità rilascio	AN
16	252	291	40	B16	Luogo di rilascio Documento	AN
DATI DELLA TRANSAZIONE						
17	292	299	8	B17	Data operazione	DT
18	300	339	40	B18	Luogo operazione	AN
19	340	340	1	B19	Tipo operazione	AN
20	341	343	3	B20	Divisa estera	AN
21	344	357	14	B21	Tasso di cambio	NU
22	358	371	14	B22	Importo IN	NU
23	372	385	14	B23	Importo OUT	NU
24	386	395	10	B24	Identificativo transazione	AN
25	396	447	52	B25	<i>Filler</i>	AN
CARATTERI DI CONTROLLO						
26	448	448	1	B26	Carattere di controllo	AN
27	449	450	2	B27	Caratteri di fine riga	AN

Tabella 2 - Dettaglio tipo Record "B"

TIPO RECORD "Z"						
Progressivo	Inizio	Fine	Lunghezza	Codice Campo	Descrizione campo	Tipo di dato
IDENTIFICATIVO RECORD						
1	1	1	1	Z1	Tipo Record	AN
2	2	201	200	Z2	Filler	AN
CONTATORI						
3	202	212	11	Z3	Numero record "B"	NU
4	213	447	235	Z4	Filler	AN
CARATTERI DI CONTROLLO						
5	448	448	1	Z5	Carattere di controllo	AN
6	449	450	2	Z6	Caratteri di fine riga	AN

Tabella 3 - Dettaglio tipo Record "Z"

Tipo dato	Specifica	Inizializzazione	Esempio
AN	Campo alfanumerico di lunghezza pari alla dimensione del campo allineato a sinistra.	Spazio	'ESEMPIO'
DT	Stringa di 8 posizioni numeriche senza spazi. Formato GGMMAAAA .	Zero	'05122015'
NU	Stringa con caratteri numerici (0,1,2,3,4,5,6,7,8,9) sempre allineati a destra. Per ogni campo di tipo NU sono specificate le eventuali posizioni dedicate alla comunicazione dei decimali.	Zero	'000000123456789'
CF	Stringa di lunghezza massima 16 caratteri alfanumerici. La PIVA, 11 caratteri, è allineata a sinistra.	Spazio	'VRDGPP13R10B293P' '12345678912'

Tabella 4 - Specifica Tipologie Dati

4 ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE

TIPO RECORD "A"			
Progressivo	Codice	Istruzioni di compilazione	Note
DATI IDENTIFICATIVI DELLA TRASMISSIONE			
1	A1	Per questo tipo <i>record</i> il campo deve valere sempre "A"	Identifica il tipo <i>Record</i>
2	A2	Per questo tipo <i>record</i> il campo deve valere sempre "OPMEN"	Acronimo di Operazioni Mensili
3	A3	L'anno andrà indicato nel formato "AAAA"	L'anno cui sono state effettuate le negoziazioni
4	A4	Il mese andrà indicato indicando un valore intero da "01" a "12"	Es. se il mese è Gennaio inserire "01" - è il mese in cui sono state effettuate le negoziazioni
TIPOLOGIA DI INVIO			
5	A5	Valori ammessi: "0" per l'invio ordinario; "1" per le eventuali trasmissioni sostitutive di rettifica.	Le trasmissioni sostitutive dovranno essere preventivamente autorizzate dall'OAM.
6	A6	Inserire spazi	
CODICE FISCALE DEL SOGGETTO OBBLIGATO (IDENTIFICATIVO SOGGETTO CAMBIAVALUTE)			
7	A7		E' quello dichiarato all'Organismo in fase di registrazione.
DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (da impostare solo nel caso di PERSONA FISICA O DITTA INDIVIDUALE)			
8	A8		I campi <u>non devono essere valorizzati</u> (inserire spazi) nel caso in cui il soggetto obbligato sia una persona giuridica.
9	A9		
10	A10	Valori ammessi: "M" = Maschio; "F" = Femmina.	
11	A11		
12	A12		
13	A13	Solo in caso di Stato estero, indicare "EE"	
14	A14	Dovrà essere inserito uno tra questi valori: "01"=nel caso di cittadinanza italiana; "02"=nel caso di cittadinanza comunitaria; "03"=nel caso di cittadinanza extracomunitaria.	
15	A15		
16	A16	Solo in caso di Stato estero, indicare "EE"	

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO (da impostare solo nel caso di altra PERSONA GIURIDICA)			
17	A17		I campi <u>non devono essere valorizzati</u> (inserire spazi) nel caso in cui il soggetto obbligato sia una persona fisica.
18	A18		
19	A19		
20	A20		
21	A21		
TIPOLOGIA DI COMUNICAZIONE			
22	A22	Valore ammesso: "1"	Indica la tipologia "negoziazioni in valuta"
23	A23	Inserire spazi	
CARATTERI DI CONTROLLO			
24	A24	Valore ammesso: "A"	
25	A25	Inserire caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")	

Tabella 5 - Istruzioni tipo Record "A"

TIPO RECORD "B"			
Progressivo	Codice	Istruzioni di compilazione	Note
IDENTIFICATIVO RECORD			
1	B1	Per questo tipo <i>record</i> il campo deve valere sempre "B"	Identifica il tipo <i>Record</i>
PROGRESSIVO			
2	B2	Parte da 1 e deve essere incrementato di una unità per ogni <i>record</i> .	
DATI ANAGRAFICI SOGGETTO CHE EFFETTUA TRANSAZIONE			
3	B3		
4	B4		
5	B5	Valori ammessi: "M" per maschio, "F" per femmina	
6	B6	Dato da inserire obbligatoriamente, per i clienti che ne sono provvisti	
7	B7		
8	B8		
9	B9	Inserire "EE" nel caso Estero	
10	B10		
11	B11	Codifica UIF	
ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA TRANSAZIONE			
12	B12	Codifica UIF	
13	B13		
14	B14		
15	B15	Valori ammessi: 1) descrizione dell'autorità di rilascio del documento, in caso di documenti rilasciati in Italia; 2) "Autorità estera", nei restanti casi	Esempio: "Questura"
16	B16	Codifica UIF	Esempio: "Questura di Milano"
DATI DELLA TRANSAZIONE			
17	B17		
18	B18	Ubicazione dello sportello operativo, da impostare nel formato CAPNOMECOMUNE	Esempio: "00186ROMA"
19	B19	"0"=buy // "1"=sell	
20	B20	Codifica UIF	
21	B21		Non inserire punti o virgole, ultime quattro posizioni riservate ai decimali.
22	B22	Indicare l'importo in euro/valuta estera in base al segno della transazione (B19)	Non inserire punti o virgole, ultime due posizioni riservate ai decimali.

23	B23	Indicare l'importo in euro/valuta estera in base al segno della transazione (B19). È l'importo netto effettivamente versato al soggetto.	Non inserire punti o virgole, ultime due posizioni riservate ai decimali.
24	B24	E' il riferimento alla transazione interno all'organizzazione del Cambiavalute.	
25	B25	Inserire spazi	
CARATTERI DI CONTROLLO			
26	B26	Vale sempre "*" (Asterisco)	
27	B27	Inserire caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")	

Tabella 6 - Istruzioni tipo Record "B"

TIPO RECORD "Z"			
Progressivo	Codice	Istruzioni di compilazione	Note
IDENTIFICATIVO RECORD			
1	Z1	Per questo tipo <i>record</i> il campo deve valere sempre "Z"	Identifica il tipo <i>Record</i>
2	Z2	Inserire spazi	
CONTATORI			
3	Z3	E' il numero di <i>Record "B"</i> presenti nella trasmissione.	È pari al numero di operazioni in valuta effettuate nel mese ovvero pari al massimo valore raggiunto dal campo B17 nella trasmissione.
4	Z4	Inserire spazi	
CARATTERI DI CONTROLLO			
5	Z5	Per questo tipo <i>record</i> il campo deve valere sempre "Z"	
6	Z6	Caratteri ASCII "CR" e "LF" (valori esadecimali "0D" "0A")	

Tabella 7 - Istruzioni tipo Record "Z"

Ad esempio, si riportano le seguenti tre casistiche:

- 1) Cambio di € 100 (importo IN) in \$ 113 (importo OUT) – una sola negoziazione da segnalare (un record di tipo B)

campo B19 = "0" (buy)

campo B20 = "001" (DOLLARO STATI UNITI)

- 2) Cambio di \$ 100 (importo IN) in € 88 (importo OUT) – una sola negoziazione da segnalare (un record di tipo B)

campo B19 = "1" (sell)

campo B20 = "001" (DOLLARO STATI UNITI)

- 3) Cambio di \$ 70 in £ 45 – due negoziazioni da segnalare (due record di tipo B)

Prima negoziazione: dollaro → euro

campo B19 = "1" (sell)

campo B20 = "001" (DOLLARO STATI UNITI)

Seconda negoziazione: euro → sterlina

campo B19 = "0" (buy)

campo B20 = "002" (STERLINA REGNO UNITO)

5 SERVIZIO DI TRASMISSIONE

Il servizio di trasmissione si articola in due macro funzioni: il “caricamento” ed il “cruscotto delle trasmissioni”.

La funzione volta al caricamento dei flussi, prevede la selezione, il caricamento e la trasmissione del file interessato. In modalità asincrona, dopo aver ricevuto i dati, questi saranno sottoposti ad un automatismo di controllo. Attraverso tale funzione, il Cambiavalute:

- dichiara il periodo di riferimento del file delle transazioni (mese/anno),
- trasmette il file, ricevendo immediato riscontro dell'avvenuta trasmissione (avviso a schermo),

Con la funzione “cruscotto”, riceve informazioni di riepilogo circa le trasmissioni effettuate, quali:

- data/ora trasmissione;
- dimensione del file trasmesso;
- stato della singola trasmissione, che potrà essere:
 - IN VERIFICA;
 - RIFIUTATA: qualora la trasmissione dei dati non fosse ritenuta valida dall'automatismo di controllo. In tal caso il file andrà nuovamente sottomesso. L'utente riceve una PEC di notifica;
 - VALIDATA: in caso contrario. L'utente riceve una PEC di notifica;
 - ANNULLATA: in caso di sostituzione con altro file (vedi dopo). L'utente riceve una PEC di notifica.
- *log* della trasmissione (non disponibile per lo stato IN VERIFICA). Nel *log*, scaricabile in formato pdf, sono presenti gli estremi della trasmissione. In corrispondenza dello stato RIFIUTATA, sarà riportato il dettaglio delle anomalie.

Si tenga conto delle seguenti casistiche:

Esistenza di un file con stato IN VERIFICA	<p>Non è possibile trasmettere altri file.</p>
Sequenzialità delle trasmissioni	<p>Qualora ci fossero più file da trasmettere, le trasmissioni saranno accettate singolarmente (vedi punto precedente) e in ordine cronologico rispetto al periodo dichiarato.</p>
Trasmissioni e periodi di inattività del Cambiavalute	<p>I Cambiavalute dovranno effettuare la trasmissione anche nei mesi di inattività (nessuna negoziazione conclusa). Tale trasmissione “a vuoto” sarà composta da un <i>record</i> “A” e un <i>record</i> “Z”.</p>
Mancata congruenza tra il periodo dichiarato (nel servizio in area privata) e periodo inviato in Record “A” (campi A3-A4)	<p>La trasmissione viene rifiutata.</p>
Tentativo di invio per una trasmissione già validata	<p>La trasmissione viene rifiutata in quanto può esistere una sola trasmissione VALIDATA per ogni periodo di riferimento.</p>
Rettifica di una trasmissione precedentemente VALIDATA.	<p>In via straordinaria, potrà essere possibile rettificare un file relativo ad una trasmissione precedentemente VALIDATA, non necessariamente l’ultima, previa formale richiesta da parte del Cambiavalute ed approvazione dell’OAM. In questo caso, l’Organismo comunicherà termini e modalità per la ritrasmissione. A ritrasmissione ultimata, la trasmissione oggetto di sostituzione verrà posta nello stato ANNULLATA.</p>

6 CONTROLLO DELLA TRASMISSIONE

L'OAM effettua controlli sulla conformità della trasmissioni attraverso l'automatismo di controllo asincrono presente nel processo di caricamento (servizio di trasmissione).

Tali controlli sono volti a verificare la trasmissione riscontrando la conformità del file rispetto al formato atteso ed ai tipi dei dati descritti.

Al fine di salvaguardare l'integrità e la sicurezza delle informazioni trasmesse, l'esito positivo di uno solo dei controlli comporterà il rifiuto completo della trasmissione.