

OAM – Organismo degli Agenti e Mediatori

Registro Merchant

TRASMISSIONI DATI MERCHANT INTERMEDIARI DEL CREDITO

Note tecniche per l'inoltro delle comunicazioni in formato XML

Schema flusso Merchant – v. 2.5

Sommario

1	Storico del documento	3
2	Introduzione	3
3	Schema XML da utilizzare per le Trasmissioni Merchant Intermediari del Credito	4
3.1	Modalità di descrizione degli elementi	4
3.1.1	Elemento Trasmissione	4
3.1.2	Elemento Intestazione	5
3.1.3	Elemento Merchant	6
3.1.4	Elemento Soggetto	6
3.1.5	Elemento SedeLegale	7
3.1.6	Elemento Indirizzoltalia	8
3.1.7	Elemento IndirizzoEstero	8
3.1.8	Elemento SedeOperativa	9
3.1.9	Elemento Sede-Operativa-Dir	9
3.1.10	Elemento Sede-Operativa-Indir	10
3.1.11	Elemento E-Commerce-Dir	11
3.1.12	Elemento E-Commerce-Indir	11
3.1.13	Elemento Risultato	12
4	Sistema delle codifiche	13
4.1	Codifica Operazione	13
4.2	Codifica Natura Giuridica	13
4.3	Codifica Prodotti	13
4.4	Codifica nazioni	14
4.5	Codifica comuni e province italiane	14
4.6	Identificativo Fiscale Estero (Partita IVA UE)	15
5	Controlli sulla trasmissione	15
5.1	Controlli Formali	15
5.1.1	Controlli formali - Trasmissione di diagnostico	15
5.1.2	Controlli formali - Trasmissione per il conferimento formale ad OAM	16
5.2	Controlli formali – Naming convention	16
6	Controlli sui dati della trasmissione	17
6.1	Controlli Formali	17

6.3	Controlli sulle date inizio e fine rapporto di mandato.....	17
6.4	Controlli sulle operazioni.....	17
7	Esempi di file XML.....	18
7.1	Esempio – Trasmissione con nuovo Merchant (Sede operativa diretta).....	18
7.2	Esempio – Esito di Trasmissione restituito da OAM (con errore).....	19
	Esempio – Aggiunta sede operativa	20
	Esempio – Cancellazione sede operativa	21
	Esempio – Cancellazione Merchant.....	22

1 Storico del documento

VERSIONE	DATA	AGGIORNAMENTI
2.1	17/06/2026	Prima versione del documento tecnico
2.2	07/07/2026	Aggiornamento file XSD: Schema_flusso_merchant 1.8.1.xsd Refuso su campo Denominazione
2.3	10/07/2026	Aggiornamento file XSD: Schema_flusso_merchant 1.8.3.xsd: Refuso su campo Denominazione, IdOAMType aggiornato a tipo long
2.4	21/07/2026	Aggiornamento definizione IdUserOAM ; aggiornato file <i>Elenco dei codici e delle denominazioni delle unit_ territoriali Data Indagine 21-07-2026.csv</i> ; aggiornata Codifica Prodotti ammissibili per la trasmissione
2.5	03/08/2026	File nuovamente allegati al documento

2 Introduzione

Le banche, gli intermediari finanziari TUB o altri soggetti autorizzati o abilitati all'erogazione del credito registrati sul portale dell'Organismo Agenti e Mediatori (OAM) trasmettono i dati delle grandi imprese (Merchant Intermediari del Credito di seguito "Merchant") che offrono finanziamenti per l'acquisto di beni o servizi tramite convenzioni con soggetti abilitati al credito. Le comunicazioni potranno essere inviate ad OAM tramite l'Area Privata del Portale OAM a cui banche, intermediari finanziari TUB o altri soggetti autorizzati (di seguito Banche/Intermediari) dovranno registrarsi.

Per ogni Merchant, vengono rappresentati, in formato digitale, i dati identificativi:

- del soggetto (persona giuridica);
- della sede legale (indirizzo italiano o estero);
- delle sedi operative (dirette, indirette, e-commerce diretto, e-commerce indiretto).

Per l'inoltro dei dati dovrà essere utilizzato il formato XML il cui XSD di riferimento è: Schema_flusso_merchant_1.8.3.xsd

3 Schema XML da utilizzare per le Trasmissioni Merchant Intermediari del Credito

In questo paragrafo sono riportate le specifiche per la corretta compilazione del file XML relativo alle trasmissioni dei Merchant.

3.1 Modalità di descrizione degli elementi

Ogni elemento contenuto nello schema XML sarà definito utilizzando i seguenti termini.

OGGETTO	DESCRIZIONE
Nome dell'elemento	Il nome che deve essere utilizzato per indicare l'elemento
Numero minimo/massimo di occorrenze (<i>minOccurs</i> / <i>maxOccurs</i>)	Definisce il numero minimo e massimo di volte che l'elemento può essere riportato all'interno dell'elemento padre: - minOccurs: se è pari a zero indica che l'elemento è facoltativo; se è pari a 1 vuol dire che deve esistere almeno un'istanza dell'elemento; - maxOccurs: se è pari a 1 vuol dire che si può inserire al massimo un'istanza dell'elemento; se è pari a "unbounded" vuol dire che possono essere indicati un numero illimitato di istanze.
Descrizione	Descrive le caratteristiche dell'elemento
Attributi	Elenca gli attributi che devono essere specificati per l'elemento
Elemento padre	Identifica l'elemento <Padre> che contiene l'elemento corrente
Elementi figli	Elenca gli elementi contenuti nell'elemento corrente
Limitazioni sull'elemento	Specifica l'obbligatorietà o meno dell'elemento (OBBLIGATORIO – OPZIONALE)
Esempio	Riporta uno o più esempi di utilizzo dell'elemento

Nello schema sono presenti le caratteristiche delle informazioni generali relative al file e la modalità di rappresentazione delle informazioni da trasmettere.

3.1.1 Elemento Trasmissione

L'elemento <Trasmissione> è la radice di ogni file e deve riportare, al suo interno, gli elementi:

- <Intestazione>

ed uno degli elementi:

- <Merchant> (uno o più)

oppure

- <Risultato>

L'elemento **<Risultato>** è utilizzato esclusivamente da OAM per la restituzione dell'esito dell'elaborazione del file ricevuto. Pertanto, tale elemento **NON** deve essere trasmesso dalla banca, dall'intermediario finanziario TUB o da qualsiasi altro soggetto autorizzato in fase di invio del flusso.

Nome:	Trasmissione	minOccurs:	1	maxOccurs:	1
Descrizione	Rappresenta la trasmissione che una banca o intermediario finanziario TUB o altro soggetto autorizzato intende inviare ad OAM. Questo elemento può avere come elementi figli una sequenza di <Merchant> oppure un elemento <Risultato> (restituito da OAM). Si precisa che l'elemento <Risultato> è ad uso esclusivo di OAM per la restituzione degli esiti di elaborazione e NON deve essere valorizzato né trasmesso dai soggetti mittenti (Banche/Intermediari o altri soggetti autorizzati) in fase di invio della trasmissione.				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	— (elemento radice)				
Elementi figli	<Intestazione> — OBBLIGATORIO, [1..1] <Merchant> — OBBLIGATORIO (alternativo a Risultato), [1..n] <Risultato> — riservato a OAM (alternativo a Merchant), [0..1]				
Limitazioni	OBBLIGATORIO				
Esempio	<pre><?xml version="1.0" encoding="utf-8"?> <ns:Trasmissione xmlns:ns="http://tempuri.org/XMLSchema.xsd"> <ns:Intestazione> ... </ns:Intestazione> <ns:Merchant> ... </ns:Merchant> </ns:Trasmissione></pre>				

3.1.2 Elemento Intestazione

Nome:	Intestazione	minOccurs:	1	maxOccurs:	1
Descrizione	Contiene le informazioni di testata della trasmissione. L'IdUserOAM è reperibile nella propria area privata del portale OAM Elementi figli obbligatori: IdUserOAM: identificativo univoco assegnato a ciascuna Banca / Intermediario finanziario o altro soggetto autorizzato, in fase di registrazione al portale, e recuperabile in area privata del portale OAM. Formato numerico. DataOraGenerazione: timestamp di produzione del file XML. Formato: AAAA-MM-GGTHH:MM:SS (24h). Esempio: 2024-11-20T10:00:00.				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	Trasmissione				

Limitazioni	OBBLIGATORIO	
Esempio	<pre> <ns:Intestazione> <ns:IdUserOAM>12345</ns:IdUserOAM> <ns:DataOraGenerazione>2024-11-20T10:00:00</ns:DataOraGenerazione> </ns:Intestazione> </pre>	

3.1.3 Elemento Merchant

L'elemento **<Merchant>** è il *record* principale della trasmissione. Ogni occorrenza rappresenta un Merchant soggetto all'obbligo di comunicazione.

Nome:	Merchant	minOccurs: 1	maxOccurs: unbounded
Descrizione	Rappresenta un singolo Merchant nel flusso di trasmissione. Contiene il numero progressivo del <i>record</i>, il tipo di operazione (N/U/D), i dati del soggetto, e le date del rapporto di mandato. Elementi figli: • Progressivo: numero progressivo del record (da 1 a 50.000), unico per trasmissione. All'interno della trasmissione non deve essere presente un altro progressivo uguale. Determina l'ordine di elaborazione. • Operazione: tipo di operazione. Valori ammessi: N (Nuovo), U (Aggiorna), D (Elimina). Per D è obbligatorio valorizzare DataFineRapportoMandato. • Soggetto: contiene i dati del Merchant (solo MERCHANT, persona giuridica). • DataInizioRapportoMandato: data inizio mandato. Formato: AAAA-MM-GG. • DataFineRapportoMandato: data fine mandato (opzionale, obbligatoria per Operazione=D). Formato: AAAA-MM-GG.		
Attributi	nessuno		
Elemento padre	Trasmissione		
Limitazioni	OBBLIGATORIO ([1..n] nella Trasmissione, in alternativa a Risultato)		
Esempio	<pre> <ns:Merchant> <ns:Progressivo>1</ns:Progressivo> <ns:Operazione>N</ns:Operazione> <ns:Soggetto> ... </ns:Soggetto> <ns>DataInizioRapportoMandato>2024-01-01</ns>DataInizioRapportoMandato> </ns:Merchant> </pre>		

3.1.4 Elemento Soggetto

L'elemento **<Soggetto>** rappresenta sempre una persona giuridica.

Nome:	PersonaGiuridica	minOccurs: 1	maxOccurs: 1
--------------	-------------------------	---------------------	---------------------

Descrizione	In questa sezione è riportato l'elemento Soggetto (PersonaGiuridicaType) che descrive il Merchant. È composto da: • IdentificativoFiscaleEuropeo Identificativo fiscale estero (partita IVA UE). I primi due caratteri sono lettere maiuscole che identificano il paese membro UE (es. DE = Germania, FR = Francia). La lunghezza varia da 9 a 14 caratteri in base al paese. Sono ammesse solo lettere maiuscole e cifre, secondo i formati ufficiali EU VAT. Per l'Italia si utilizzi IT seguito dalle 9 cifre della Partita IVA • Denominazione: ragione sociale, max 100 caratteri, min 2. • NaturaGiuridica: tipologia giuridica. Valori: SCARL, SCPA, SPA, SRL, SRLS, ALTRO. • IndirizzoPEC: indirizzo PEC valido. Formato: localpart@dominio.tld. • CodiceAteco: codice ATECO nel formato DD.DD.DD (es. 46.74.11). • SedeLegale: sede legale (Indirizzoltalia oppure IndirizzoEstero). • Prodotto: uno o più prodotti consentiti [1..n] con codifica indicata nella circolare n. 3/12 all'allegato A ad esempio: A.11 (Credito finalizzato) • SedeOperativa: una o più sedi operative [1..n].
Attributi	nessuno
Elemento padre	Soggetto
Limitazioni	OBBLIGATORIO (è l'unica scelta possibile all'interno di Soggetto)
Esempio	<pre> <ns:Soggetto> <ns:IdentificativoFiscaleEuropeo>IT123456789</ns:IdentificativoFiscaleEuropeo> <ns:Denominazione>ROSSI SRL</ns:Denominazione> <ns:NaturaGiuridica>SRL</ns:NaturaGiuridica> <ns:IndirizzoPEC>info@pec.rossi.it</ns:IndirizzoPEC> <ns:CodiceAteco>46.74.11</ns:CodiceAteco> <ns:SedeLegale> ... </ns:SedeLegale> <ns:Prodotto>A.11</ns:Prodotto> <ns:SedeOperativa> ... </ns:SedeOperativa> </ns:Soggetto> </pre>

3.1.5 Elemento SedeLegale

Nome:	SedeLegale	minOccurs:	1	maxOccurs:	1
Descrizione	Contiene l'indirizzo della sede legale del Merchant. Al suo interno deve essere presente alternativamente un elemento <Indirizzoltalia> (per sede in Italia) oppure <IndirizzoEstero> (per sede all'estero).				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	MERCHANT				
Elementi figli	<Indirizzoltalia> — OBBLIGATORIO (alternativo a IndirizzoEstero) <IndirizzoEstero> — OBBLIGATORIO (alternativo a Indirizzoltalia)				
Limitazioni	OBBLIGATORIO				

Esempio	<pre> <ns:SedeLegale> <ns:IndirizzoItalia> <ns:Indirizzo>VIA ROMA</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>10</ns:NrCivico> <ns:Stato>Z086</ns:Stato> <ns:Citta>H501</ns:Citta> <ns:Provincia>RM</ns:Provincia> <ns:CAP>00100</ns:CAP> </ns:IndirizzoItalia> </ns:SedeLegale> </pre>
----------------	---

3.1.6 Elemento IndirizzItalia

Nome:	IndirizzItalia	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Rappresenta un indirizzo sul territorio italiano. Elementi figli: Indirizzo: via/piazza/viale ecc., max 100 caratteri, min 2. NrCivico: numero civico, max 15 caratteri (numeri, lettere maiuscole, spazio, ./+(-)). Stato: codice ISTAT della nazione. Per Italia: Z086 (di default). Citta: codice catastale Belfiore del comune (es. H501 per Roma). Provincia: sigla automobilistica ISTAT, 2 lettere maiuscole (es. RM). CAP: codice di avviamento postale, 5 cifre.				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	SedeLegale / SedeOperativa (Sede)				
Limitazioni	OPZIONALE (alternativo a IndirizzoEstero, obbligatorio se sede legale in Italia)				
Esempio	<pre> <ns:IndirizzoItalia> <ns:Indirizzo>CORSO VITTORIO EMANUELE II</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>45</ns:NrCivico> <ns:Stato>Z086</ns:Stato> <ns:Citta>F205</ns:Citta> <ns:Provincia>MI</ns:Provincia> <ns:CAP>20122</ns:CAP> </ns:IndirizzoItalia> </pre>				

3.1.7 Elemento IndirizzoEstero

Nome:	IndirizzoEstero	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Rappresenta un indirizzo estero. Elementi figli: Indirizzo: via/indirizzo estero, max 100 caratteri, min 2. NrCivico: numero civico, max 15 caratteri. Stato: codice ISTAT della nazione estera (es. Z112 per Germania, Z110 per Francia). Citta: nome del comune estero, stringa libera, max 60 caratteri, min 2. CAP: codice postale estero, max 20 caratteri.				

Attributi	nessuno
Elemento padre	SedeLegale
Limitazioni	OPZIONALE (alternativo a IndirizzoItalia, obbligatorio se sede legale estera)
Esempio	<pre> <ns:IndirizzoEstero> <ns:Indirizzo>KURFÜRSTENDAMM</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>15</ns:NrCivico> <ns:Stato>Z112</ns:Stato> <ns:Citta>Berlin</ns:Citta> <ns:CAP>10719</ns:CAP> </ns:IndirizzoEstero> </pre>

3.1.8 Elemento SedeOperativa

L'elemento **<SedeOperativa>** contiene al suo interno una sola scelta tra i quattro tipi di sede operativa ammessi dallo schema.

Nome:	SedeOperativa	minOccurs: 1	maxOccurs: unbounded
Descrizione	Contenitore della sede operativa del Merchant Intermediario del Credito. Al suo interno deve essere presente esattamente uno dei seguenti elementi: • Sede-Operativa-Dir: sede operativa fisica diretta. • Sede-Operativa-Indir: sede operativa fisica indiretta (intermediario terzo). • E-Commerce-Dir: punto vendita e-commerce diretto. • E-Commerce-Indir: punto vendita e-commerce indiretto.		
Attributi	nessuno		
Elemento padre	MERCHANT		
Limitazioni	OBBLIGATORIO (almeno una SedeOperativa per MERCHANT)		
Esempio	<pre> <ns:SedeOperativa> <ns:Sede-Operativa-Dir> <ns:Sede> <ns:IDSedeOperativa>SEDE001</ns:IDSedeOperativa> <ns:Indirizzo>VIA TORINO</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>1</ns:NrCivico> <ns:Citta>H501</ns:Citta> <ns:Provincia>RM</ns:Provincia> <ns:CAP>00100</ns:CAP> </ns:Sede> </ns:Sede-Operativa-Dir> </ns:SedeOperativa> </pre>		

3.1.9 Elemento SedeOperativa-Dir

Nome:	Sede-Operativa-Dir	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Sede operativa fisica dove il Merchant opera direttamente. Contiene un elemento <Sede> con i dati dell'indirizzo fisico italiano. L'elemento <Sede> contiene gli elementi: • IDSedeOperativa: codice interno assegnato dall'operatore alla sede, max 20 caratteri • Indirizzo: via/piazza/viale ecc., max 100 caratteri, min 2. • NrCivico: numero civico, max 15 caratteri (numeri, lettere maiuscole, spazio, ./+-()). • Citta: codice catastale Belfiore del comune (es. H501 per Roma). • Provincia sigla automobilistica ISTAT, 2 lettere maiuscole (es. RM). • CAP: codice di avviamento postale, 5 cifre				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	SedeOperativa				
Limitazioni	OPZIONALE (scelta esclusiva con gli altri tipi di sede operativa)				
Esempio	<pre> <ns:Sede-Operativa-Dir> <ns:Sede> <ns:IDSedeOperativa>DIR001</ns:IDSedeOperativa> <ns:Indirizzo>VIA GARIBALDI</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>22</ns:NrCivico> <ns:Citta>L736</ns:Citta> <ns:Provincia>TO</ns:Provincia> <ns:CAP>10100</ns:CAP> </ns:Sede> </ns:Sede-Operativa-Dir> </pre>				

3.1.10 Elemento Sede-Operativa-Indir

Nome:	Sede-Operativa-Indir	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Sede operativa fisica gestita tramite un soggetto terzo (franchisee). Oltre ai dati dell'indirizzo fisico (<Sede>), contiene i dati identificativi dell'affiliato: • Sede: struttura con IDSedeOperativa, Indirizzo, NrCivico, Citta, Provincia, CAP. • Denominazione: denominazione del soggetto affiliato, max 100 caratteri. • PIVA: partita IVA del soggetto affiliato. • IndirizzoPEC: indirizzo PEC del soggetto affiliato				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	SedeOperativa				
Limitazioni	OPZIONALE (scelta esclusiva con gli altri tipi di sede operativa)				

Esempio	<pre> <ns:Sede-Operativa-Indir> <ns:Sede> <ns:IDSedeOperativa>INDIR001</ns:IDSedeOperativa> <ns:Indirizzo>VIA MANZONI</ns:Indirizzo> <ns:NrCivico>5</ns:NrCivico> <ns:Citta>F205</ns:Citta> <ns:Provincia>MI</ns:Provincia> <ns:CAP>20100</ns:CAP> </ns:Sede> <ns:Denominazione>INTERMEDIARIO SPA</ns:Denominazione> <ns:PIVA>98765432109</ns:PIVA> <ns:IndirizzoPec>intermediario@pec.it</ns:IndirizzoPec> </ns:Sede-Operativa-Indir> </pre>
----------------	---

3.1.11 Elemento E-Commerce-Dir

Nome:	E-Commerce-Dir	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Canale e-commerce diretto del Merchant. Contiene i seguenti elementi: IDECommerce: codice interno del canale, max 20 caratteri. URL: indirizzo web del negozio online. Deve iniziare con "http://". Esempio: http://www.mionegozio.it				
Attributi	nessuno				
Elemento padre	SedeOperativa				
Limitazioni	OPZIONALE (scelta esclusiva con gli altri tipi di sede operativa)				
Esempio	<pre> <ns:E-Commerce-Dir> <ns:IDECommerce>ECOM-DIR-01</ns:IDECommerce> <ns:URL>http://www.mionegozio.it</ns:URL> </ns:E-Commerce-Dir> </pre>				

3.1.12 Elemento E-Commerce-Indir

Nome:	E-Commerce-Indir	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Canale e-commerce gestito tramite un soggetto affiliato. Contiene: IDECommerce: codice interno del canale, max 20 caratteri URL: indirizzo web, deve iniziare con "http://" Denominazione: denominazione del soggetto affiliato, max 100 caratteri PIVA: partita IVA del soggetto affiliato IndirizzoPEC: indirizzo PEC del soggetto affiliato				
Attributi	nessuno				

Elemento padre	SedeOperativa
Limitazioni	OPZIONALE (scelta esclusiva con gli altri tipi di sede operativa)
Esempio	<pre> <ns:E-Commerce-Indir> <ns:IDeCommerce>ECOM-INDIR-01</ns:IDeCommerce> <ns:URL>http://www.marketplace.it</ns:URL> <ns:Denominazione>MARKETPLACE SRL</ns:Denominazione> <ns:PIVA>11223344556</ns:PIVA> <ns:IndirizzoPec>intermediario@pec.it</ns:IndirizzoPec> </ns:E-Commerce-Indir> </pre>

3.1.13 Elemento Risultato

L'elemento **<Risultato>** è riservato ad OAM ed utilizzato per restituire il risultato dell'elaborazione del file trasmesso. Non può essere trasmesso dall'operatore.

Nome:	Risultato	minOccurs:	0	maxOccurs:	1
Descrizione	Elemento restituito da OAM come risposta alla trasmissione. Può contenere zero o più elementi <RecordProcessato> .				
Attributi	• EsitoRisultato: esito complessivo. Valori: SUCCESSO, ERRORE. • RecordsProcessati: numero totale di record elaborati (intero). • RecordsProcessatiConErrori: numero di record con errori (intero). • DateTimeProcessamento: timestamp del processamento. Formato: AAAA-MM-GGTHH:MM:SS. • HashDocumentoProcessato: hash del documento elaborato (stringa).				
Elemento padre	Trasmissione				
Elementi figli	<RecordProcessato> — OPZIONALE,[0..n]				
Limitazioni	RISERVATO A OAM — non trasmettibile dall'operatore				
Esempio	<pre> <ns:Risultato EsitoRisultato="SUCCESSO" RecordsProcessati="3" RecordsProcessatiConErrori="0" DateTimeProcessamento="2024-11-20T10:05:32" HashDocumentoProcessato="a3f8c2..."> <ns:RecordProcessato IdSequenzaRecord="1" NomeDato="Merchant_1" CodiceRisultato="OK" DescrizioneRisultato="Record acquisito correttamente"/> </ns:RecordProcessato> </ns:Risultato> </pre>				

4 Sistema delle codifiche

Nelle tabelle seguenti sono riportate le codifiche relative alle variabili di classificazione da utilizzare per la trasmissione.

4.1 Codifica Operazione

Codice	Descrizione	Note
N	Nuovo Merchant	Primo inserimento del Merchant
U	Aggiorna dati Merchant	Modifica dati esistenti
D	Elimina associazione Merchant	Obbligatoria DataFineRapportoMandato

4.2 Codifica Natura Giuridica

Codice	Descrizione
SCARL	Società Consortile a Responsabilità Limitata
SCPA	Società Consortile per Azioni
SPA	Società per Azioni
SRL	Società a Responsabilità Limitata
SRLS	Società a Responsabilità Limitata Semplicata
ALTRO	Altra tipologia di Natura Giuridica

4.3 Codifica Prodotti

I prodotti sono codificati come da **circolare OAM 03/12** disponibile al seguente link: https://www.organismo-am.it/documenti/Circolari/Circolare%20n.%203_12.pdf.

Nella tabella seguente sono riportati i prodotti ammissibili per la trasmissione.

Codice	Descrizione
A2	Cessioni del V dello stipendio/pensione e delegazioni di pagamento
A5	Leasing autoveicoli e aeronautici
A6	Leasing immobiliare
A7	Leasing strumentale
A8	Leasing su fonti rinnovabili ed altre tipologie di investimento
A9	Aperture di credito in conto corrente
A10	Credito personale
A11	Credito finalizzato
A12	Prestito su pegno
A15	Credito revolving
B2	Carte di credito, di debito e Fidelity card

4.4 Codifica nazioni

Per la codifica delle nazioni si rinvia alla codifica Istat ed ai suoi aggiornamenti.

In allegato si riporta il file csv con l'ultimo aggiornamento disponibile: *Unità_territoriali_estere_Elenco-codici-e-denominazioni-al-31_12_2023*, la colonna di riferimento è “Codice AT”.



Unità_territoriali_estere_Elenco-codici-e-de

Per Italia si utilizzi il codice “Z086”

Per le nazioni di nascita si faccia riferimento anche al file *Elenco-Paesi-esteri-cessati.csv*



Elenco-Paesi-esteri-cessati.csv

Esempi di codici nazione frequenti:

Codice ISTAT	Nazione
Z086	Italia
Z110	Francia
Z112	Germania
Z111	Spagna
Z114	Paesi Bassi
Z115	Belgio
Z128	Polonia

I file di riferimento aggiornati sono disponibili sul sito ISTAT.

4.5 Codifica comuni e province italiane

Per la codifica dei comuni italiani si rinvia alla codifica Istat: codice catastale Belfiore (es. H501 per Roma, F205 per Milano, L736 per Torino, G273 per Palermo) ed ai suoi aggiornamenti

Per la codifica delle province si rinvia alla codifica Istat: “Sigla automobilistica”, 2 caratteri maiuscoli (es. RM, MI, TO, PA) ed ai suoi aggiornamenti,

In allegato si riporta il file csv con l'ultimo aggiornamento disponibile: *Elenco dei codici e delle denominazioni delle unità territoriali Data Indagine 21-07-2026.csv*, le colonne di riferimento sono:

- “Codice catasto” per la codifica dei comuni italiani
- “Sigla automobilistica” per la codifica delle Province



Elenco dei codici e
delle denominazioni c

Il file di riferimento aggiornato è disponibile sul sito ISTAT.

4.6 Identificativo Fiscale Estero (Partita IVA UE)

In alternativa alla PIVA italiana, per i Merchant esteri appartenenti all'UE è possibile indicare il codice identificativo fiscale estero (partita IVA UE). I primi due caratteri sono le lettere maiuscole del codice paese.

Prefisso paese	Paese	Formato
AT	Austria	ATU#####
BE	Belgio	BE0#####
BG	Bulgaria	BG##### o BG#####
DE	Germania	DE#####
ES	Spagna	ES[A-Z0-9]#####[A-Z0-9]
FR	Francia	FR[A-Z0-9]{2}#####
IT	Italia	(usare PIVA – 11 cifre)
NL	Paesi Bassi	NL#####B##
PL	Polonia	PL#####

5 Controlli sulla trasmissione

5.1 Controlli Formali

Gli esiti di questi controlli vengono forniti all'operatore successivamente al caricamento della trasmissione.

- Compressione: verifica presenza compressione (ZIP); verifica esito della decompressione.
- File XML: validazione del file per la verifica di rispondenza allo schema XSD.
- IdUserOAM: il valore deve essere coerente con quello del soggetto che trasmette il tracciato.

5.1.1 Controlli formali - Trasmissione di diagnostico

È possibile caricare in Area Privata del Portale OAM, una trasmissione per sottoporla a diagnostico.

Il relativo file dovrà essere obbligatoriamente compresso.

Non è necessario apporre la firma digitale per il SOLO caricamento nel Diagnostico. Si ricorda che successivamente per procedere con la trasmissione formale, il *file* dovrà essere necessariamente firmato

In caso sia firmato:

- L'estensione del file di trasmissione deve essere coerente con le operazioni di imbustamento (Compressione e Firma): ".zip.p7m", sempre in minuscolo.
- La firma deve essere valida;
- La firma deve essere del legale rappresentante o altro soggetto legittimato comunicato in sede di accreditamento della banca o intermediario del credito TUB o altro soggetto autorizzato o con una variazione dati dell'accREDITAMENTO

In caso non sia firmato:

- L'estensione del file di trasmissione deve essere coerente con le operazioni di imbustamento (Compressione) ".zip", sempre in minuscolo.

5.1.2 Controlli formali - Trasmissione per il conferimento formale ad OAM

Per conferire formalmente ad OAM una trasmissione è obbligatorio comprimere il relativo file e firmarlo pertanto:

- L'estensione del file di trasmissione deve essere coerente con le operazioni di imbustamento (Compressione e Firma): ".zip.p7m", sempre in minuscolo.
- Deve essere applicata al file una firma digitale
- La firma deve essere valida;
- La firma deve essere del legale rappresentante o altro soggetto legittimato comunicato in sede di accreditamento della banca o intermediario del credito TUB o altro soggetto autorizzato o con una variazione dati dell'accREDITAMENTO

5.2 Controlli formali – Naming convention

È definita la seguente naming convention del file di trasmissione:

merchant.<IdUserOAM>.<DataTrasmissione>.zip.p7m

Campo	Descrizione
Merchant	Prefisso costante
IdUserOAM	Lunghezza: variabile Identificativo univoco assegnato a ciascuna Banca / Intermediario finanziario o altro soggetto autorizzato, in fase di registrazione al portale, e recuperabile in area privata del portale OAM. Formato numerico

DataTrasmissione	Data Trasmissione nel formato: YYYYMMDDHHMM
-------------------------	---

Non può essere trasmesso più di un file con lo stesso nome.

La naming convention deve essere coerente con la fase di elaborazione in diagnostico o conferimento formale

6 Controlli sui dati della trasmissione

6.1 Controlli Formali

Gli esiti di questi controlli vengono forniti dal sistema di elaborazione OAM successivamente al caricamento della trasmissione.

Campo / Verifica	Descrizione controllo
Stato	Verifica corrispondenza del valore con codici ISTAT. Per l'Italia va utilizzato il codice Z086.
Provincia	Verifica corrispondenza del valore Provincia con sigla automobilistica ISTAT (2 lettere maiuscole).
	Verifica corrispondenza del valore con il codice catastale Belfiore (es. H501, F205).
CAP	Verifica formato 5 cifre numeriche.
PIVA	Verifica formato: 11 cifre numeriche (P.IVA) oppure codice fiscale 16 caratteri alfanumerici.
IdentificativoFiscaleEstero	Verifica formato secondo il pattern EU VAT specifico per paese.
IndirizzoPEC	Verifica formato PEC: localpart@dominio.tld.
CodiceAteco	Verifica formato DD.DD.DD.
Progressivo	Verifica unicità e sequenza crescente all'interno della trasmissione.
Operazione	Verifica valore: N, U o D.
DataFineRapportoMandato	Se Operazione=D, il campo è obbligatorio e deve essere valorizzato.
URL	Verifica presenza prefisso http://.

6.3 Controlli sulle date inizio e fine rapporto di mandato

- DataInizioRapportoMandato: data obbligatoria, formato AAAA-MM-GG.
- DataFineRapportoMandato: data opzionale, obbligatoria solo per Operazione=D, formato AAAA-MM-GG.
- DataFineRapportoMandato >= DataInizioRapportoMandato.

6.4 Controlli sulle operazioni

OAM gestisce la ricezione dei dati trasmessi dalle Banche/Intermediari o altri soggetti autorizzati, in modalità incrementale.

Per ogni singolo record trasmesso, rappresentante un Merchant, dovrà quindi essere definita la tipologia di operazione associata.

Le operazioni ammesse sono:

- N: (Inserimento) Nuovo Merchant
- U: Aggiorna dati Merchant (Si ricorda che l'operazione di Aggiornamento dati, sovrascrive l'intero record precedentemente comunicato)
- D: Elimina associazione con Merchant in quanto è terminato il rapporto. In tale caso, il campo "DataFineRapportoMandato" dovrà essere obbligatoriamente presente e valorizzato.

Si evidenzia che la tipologia di operazione associata al record/Merchant deve essere coerente con i dati in precedenza trasmessi:

- Se il Merchant è stato già trasmesso e si richiede nuovamente un suo inserimento il sistema valuta la trasmissione con un errore.
- Se il Merchant non è stato trasmesso in precedenza e si richiede la sua cancellazione il sistema valuta la trasmissione con un errore.
- Se il Merchant non è stato trasmesso in precedenza e si richiede il suo aggiornamento il sistema valuta la trasmissione con un errore.
- In caso di inserimento, modifica o cessazione di una Sede Operativa di un Merchant già comunicato, dovrà essere utilizzata l'operazione "U", Il sistema valuterà la data di invio trasmissione come la data di attivazione o cessazione della sede

7 Esempi di file XML

7.1 Esempio – Trasmissione con nuovo Merchant (Sede operativa diretta)

```
<Intestazione>
  <IdUserOAM>12345</IdUserOAM>
  <DataOraGenerazione>2026-06-05T10:00:00</DataOraGenerazione>
</Intestazione>

<Merchant>
  <Progressivo>1</Progressivo>
  <Operazione>N</Operazione>

  <Soggetto>
    <IdentificativoFiscaleEuropeo>IT12345678901</IdentificativoFiscaleEuropeo>
```

```

<Denominazione>ABC SRL</Denominazione>
<NaturaGiuridica>SRL</NaturaGiuridica>
<IndirizzoPEC>abc@pec.it</IndirizzoPEC>
<CodiceAteco>47.19.90</CodiceAteco>

<SedeLegale>
  <IndirizzoItalia>
    <Indirizzo>Via Roma</Indirizzo>
    <NrCivico>1</NrCivico>
    <Stato>Z086</Stato>
    <Citta>F205</Citta>
    <Provincia>MI</Provincia>
    <CAP>20100</CAP>
  </IndirizzoItalia>
</SedeLegale>

<Prodotto>A.11</Prodotto>

<SedeOperativa>
  <Sede-Operativa-Dir>
    <Sede>
      <IDSedeOperativa>SEDE1</IDSedeOperativa>
      <Indirizzo>Via Milano</Indirizzo>
      <NrCivico>10</NrCivico>
      <Citta>F205</Citta>
      <Provincia>MI</Provincia>
      <CAP>20100</CAP>
    </Sede>
  </Sede-Operativa-Dir>
</SedeOperativa>
</Soggetto>

<DataInizioRapportoMandato>2026-06-01</DataInizioRapportoMandato>
</Merchant>

</Trasmissione>

```

7.2 Esempio – Esito di Trasmissione restituito da OAM (con errore)

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<ns:Trasmissione xmlns:ns="http://tempuri.org/XMLSchema.xsd">
  <ns:Intestazione>
    <ns:IdUserOAM>67890</ns:IdUserOAM>
    <ns:DataOraGenerazione>2024-11-21T14:30:00</ns:DataOraGenerazione>
  </ns:Intestazione>
  <ns:Risultato>
    EsitoRisultato="ERRORE"
    RecordsProcessati="6"
    RecordsProcessatiConErrori="3"
    DateTimeProcessamento="2024-11-21T14:35:10"
  </ns:Risultato>
</ns:Trasmissione>

```

```

    HashDocumentoProcessato="b9e1a4f2c5d80fedcba9876543210abc">
<ns:RecordProcessato
  IdSequenzaRecord="1"
  NomeDato="Citta"
  CodiceRisultato="KO-Belfiore"
  DescrizioneRisultato="Codice Belfiore formato non conforme"/>
<ns:RecordProcessato
  IdSequenzaRecord="2"
  NomeDato="PIVA"
  CodiceRisultato="ERR-001"
  DescrizioneRisultato="PIVA non valida: formato non conforme"/>
<ns:RecordProcessato
<ns:RecordProcessato
  IdSequenzaRecord="4"
  NomeDato="DataInizioRapportoMandato"
  CodiceRisultato="ERR-042"
  DescrizioneRisultato="DataInizioRapportoMandato assente o non valorizzata"/>
</ns:Risultato>
</ns:Trasmissione>

```

Esempio – Aggiunta sede operativa

```

<Trasmissione xmlns="http://tempuri.org/XMLSchema.xsd">
  <Intestazione>
    <IdUserOAM>12345</IdUserOAM>
    <DataOraGenerazione>2026-06-06T10:00:00</DataOraGenerazione>
  </Intestazione>
  <Merchant>
    <Progressivo>1</Progressivo>
    <Operazione>U</Operazione>
    <Soggetto>
      <IdentificativoFiscaleEuropeo>IT12345678901</IdentificativoFiscaleEuropeo>
      <Denominazione>ABC SRL</Denominazione>
      <NaturaGiuridica>SRL</NaturaGiuridica>
      <IndirizzoPEC>abc@pec.it</IndirizzoPEC>
      <CodiceAteco>47.19.90</CodiceAteco>
      <SedeLegale>
        <IndirizzoItalia>
          <Indirizzo>Via Roma</Indirizzo>
          <NrCivico>1</NrCivico>
          <Stato>Z086</Stato>
          <Citta>F205</Citta>
          <Provincia>MI</Provincia>
          <CAP>20100</CAP>
        </IndirizzoItalia>
      </SedeLegale>
      <Prodotto>A.11</Prodotto>
      <SedeOperativa>
        <Sede-Operativa-Dir>
          <Sede>
            <IDSedeOperativa>SEDE1</IDSedeOperativa>
          </Sede>
        </Sede-Operativa-Dir>
      </SedeOperativa>
    </Soggetto>
  </Merchant>
</Trasmissione>

```

```

        <Indirizzo>Via Milano</Indirizzo>
        <NrCivico>10</NrCivico>
        <Citta>F205</Citta>
        <Provincia>MI</Provincia>
        <CAP>20100</CAP>
    </Sede>
</Sede-Operativa-Dir>
</SedeOperativa>
<SedeOperativa>
    <Sede-Operativa-Dir>
        <Sede>
            <IDSedeOperativa>SEDE2</IDSedeOperativa>
            <Indirizzo>Via Torino</Indirizzo>
            <NrCivico>20</NrCivico>
            <Citta>F205</Citta>
            <Provincia>MI</Provincia>
            <CAP>20100</CAP>
        </Sede>
    </Sede-Operativa-Dir>
</SedeOperativa>
</Soggetto>
<DataInizioRapportoMandato>2026-06-01</DataInizioRapportoMandato>
</Merchant>
</Trasmissione>

```

Esempio – Cancellazione sede operativa

```

<Trasmissione xmlns="http://tempuri.org/XMLSchema.xsd">
    <Intestazione>
        <IdUserOAM>12345</IdUserOAM>
        <DataOraGenerazione>2026-06-07T10:00:00</DataOraGenerazione>
    </Intestazione>
    <Merchant>
        <Progressivo>1</Progressivo>
        <Operazione>U</Operazione>
        <Soggetto>
            <IdentificativoFiscaleEuropeo>IT12345678901</IdentificativoFiscaleEuropeo>
            <Denominazione>ABC SRL</Denominazione>
            <NaturaGiuridica>SRL</NaturaGiuridica>
            <IndirizzoPEC>abc@pec.it</IndirizzoPEC>
            <CodiceAteco>47.19.90</CodiceAteco>
            <SedeLegale>
                <IndirizzoItalia>
                    <Indirizzo>Via Roma</Indirizzo>
                    <NrCivico>1</NrCivico>
                    <Stato>Z086</Stato>
                    <Citta>F205</Citta>
                    <Provincia>MI</Provincia>
                    <CAP>20100</CAP>
                </IndirizzoItalia>
            </SedeLegale>
        </Soggetto>
    </Merchant>
</Trasmissione>

```

```

<Prodotto>A.11</Prodotto>
<SedeOperativa>
  <Sede-Operativa-Dir>
    <Sede>
      <IDSedeOperativa>SEDE1</IDSedeOperativa>
      <Indirizzo>Via Milano</Indirizzo>
      <NrCivico>10</NrCivico>
      <Citta>F205</Citta>
      <Provincia>MI</Provincia>
      <CAP>20100</CAP>
    </Sede>
  </Sede-Operativa-Dir>
</SedeOperativa>
</Soggetto>
<DataInizioRapportoMandato>2026-06-01</DataInizioRapportoMandato>
</Merchant>
</Trasmissione>

```

Esempio – Cancellazione Merchant

```

<Trasmissione xmlns="http://tempuri.org/XMLSchema.xsd">
  <Intestazione>
    <IdUserOAM>12345</IdUserOAM>
    <DataOraGenerazione>2026-06-08T10:00:00</DataOraGenerazione>
  </Intestazione>
  <Merchant>
    <Progressivo>1</Progressivo>
    <Operazione>D</Operazione>
    <Soggetto>
      <IdentificativoFiscaleEuropeo>IT12345678901</IdentificativoFiscaleEuropeo>
      <Denominazione>ABC SRL</Denominazione>
      <NaturaGiuridica>SRL</NaturaGiuridica>
      <IndirizzoPEC>abc@pec.it</IndirizzoPEC>
      <CodiceAteco>47.19.90</CodiceAteco>
      <SedeLegale>
        <IndirizzoItalia>
          <Indirizzo>Via Roma</Indirizzo>
          <NrCivico>1</NrCivico>
          <Stato>Z086</Stato>
          <Citta>F205</Citta>
          <Provincia>MI</Provincia>
          <CAP>20100</CAP>
        </IndirizzoItalia>
      </SedeLegale>
      <Prodotto>A.11</Prodotto>
      <SedeOperativa>
        <Sede-Operativa-Dir>
          <Sede>
            <IDSedeOperativa>SEDE1</IDSedeOperativa>
            <Indirizzo>Via Milano</Indirizzo>
            <NrCivico>10</NrCivico>

```

```
<Citta>F205</Citta>
<Provincia>MI</Provincia>
<CAP>20100</CAP>
</Sede>
</Sede-Operativa-Dir>
</SedeOperativa>
</Soggetto>
<DataInizioRapportoMandato>2026-06-01</DataInizioRapportoMandato>
<DataFineRapportoMandato>2026-06-08</DataFineRapportoMandato>
</Merchant>
</Trasmissione>
```

OAM