



Spett.le
Banca d'Italia
ram@pec.bancaditalia.it

via Pec: effedisoftware@legatmail.it

Vaie 28/08/2018

Oggetto: Note alla consultazione luglio 2018

Buongiorno,
Siamo un'azienda di sviluppo software specializzata nelle segnalazioni periodiche agli Organi di Vigilanza tramite estrattori dal sistema informativo dei Destinatari.

Tra questi applicativi abbiamo dei tool che riguardano l'archivio Unico informatico, la relativa segnalazione statistica "SARA" ed un diagnostico sul contenuto dell'AUI/Sara.

Essendo questa consultazione strettamente tecnica ci permettiamo di inviarVi alcune note sulle definizioni dei campi e domande sul loro corretto completamento in fase di compilazione.

In merito al documento per la consultazione di luglio 2018:
DISPOSIZIONI SPECIFICHE PER LA CONSERVAZIONE E L'UTILIZZO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI A FINI ANTIRICICLAGGIO E DI CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO,

inviavo le seguenti osservazioni e proposte che nascono dall'analisi del documento, dei suoi allegati e anche nella riconciliazione dei dati con quanto oggi riportato in AUI.

Osservazioni e proposte:

- articolo 1 punto 5 del documento di consultazione viene inserita la definizione di "Cliente", mentre nella sezione di tabella 1 dell'allegato 1 dei "campi informativi delle estrazioni relative alle operazioni" la definizione è stata sostituita da "Soggetto".
- allegato 1 vi è discordanza di lunghezza del campo "Cod Filiale/punto operativo" tra la tabella 1 (lunghezza 12) e la tabella 2 (lunghezza 6); in AUI è 6.
- tabella 1 vi è discordanza nella lunghezza tra il comune di residenza del soggetto (40), il comune di nascita del soggetto (30) e d il comune di residenza dell'esecutore (30); è meglio la lunghezza 40 in quanto vi sono alcuni comuni che superano la soglia di 30 crt.



- allegato 1 tabella 1: nell'identificazione delle persone fisiche manca il campo "Sesso"; è un dato importante nel caso di clientela estera dove, in mancanza del codice fiscale, non si hanno gli elementi per determinarlo.
- allegato 1 tabella 1: nell'identificazione del soggetto e dell'esecutore non è prevista la provincia, è invece richiesta nella controparte e nel suo intermediario. Essendo la sigla della provincia un dato desumibile dal CAB del comune è possibile abbandonare il campo?
- allegato 1 tabella 1: nella sezione Controparte è stata abbandonata la descrizione del comune; nella puntualità del dato e nel controllo di congruenza non sarebbe più corretto reinserirlo?
- Nella richiesta di invio periodico dei dati aggregati (archivio SARA), il formato dell'allegato 1 non si riconcilia con i seguenti campi oggi presenti nella segnalazione: SETTORIZZAZIONE SINTETICA (campo D23), Codice VOCE (Campo A25), Flag divisa (campo B11).
- Nell'allegato 1 non è più ribadita la necessità dell'uso dei soli caratteri maiuscoli e la normalizzazione del cognome/nome, ragione sociale. È inoltre corretto utilizzare anche dati per il completamento di dati anagrafici, anche se queste informazioni sono difformi dalla standardizzazione (punti, sigle...)?
- allegato 1 tabella 1: nella guida della "sezione esecutore" nell'operazione per via telematica si richiedono le credenziali: nome utente, Password, token: l'informazione non sembra eccessiva (oltre a essere troppo lunga per stare nel campo preposto)?
- L'operazione multipla può avere all'interno operazioni sotto la soglia di 5.000.000? Come deve essere registrata, mancando il campo di riferimento univoco al gruppo delle operazioni (campo A53)?
- Nelle operazioni descritte nell'allegato 1, come deve essere gestito l'annullamento di un'operazione, la sua sostituzione o la modifica di dati errati?
- allegato 1 tabella 1: nella sezione soggetto e nella sezione esecutore è stato inserito il nuovo codice "paese di nascita"; il codice UIF attualmente non è previsto nell'allegato 2, o in luogo della descrizione si dovrà adottare, per "no Italia", il nuovo codice UIF nei campi D19-E19-H19-G19?
- allegato 1 tabella 1: la sezione esecutore presuppone la presenza obbligatoria del dato, come si completa la sezione in presenza di un bonifico in entrata o in qualsiasi altra operazione dove il cliente è un soggetto passivo?

RF BITALIA - Note alla consultazione luglio 2018.doc pag. 3/3
EFFEDI SOFTWARE s.p.a. di Dalmasco F. & C.
Via San Francesco 24 10050 - VARE (VC) - Telefono: 011 9634027
Teb. Torino 4273989 - C.C.I.A.A. Torino 0738912 - P. IVA/Cod. Fisc. 05832350010
Pec: effedisoftware@legatmail.it



- allegato 1 tabella 2: è codificato il nuovo tipo rapporto "03 carte di pagamento"; verrà fatta integrazione del codice anche per l'allegato 2 (campo A52)?
- allegato 1 tabella 2: nella sezione soggetto è stato inserito il nuovo codice "paese di nascita"; il codice UIF attualmente non è previsto nell'allegato 2, o in luogo della descrizione si dovrà adottare, per "no Italia", il nuovo codice UIF nei campi D19-E19-H19-G19?
- allegato 1 tabella 2: è stato inserito il nuovo campo "prov del comune di nascita"; la provincia è quella alla data di nascita o alla data registrazione?
- allegato 1 tabella 2: i campi comune di residenza e comune di nascita sono lunghi 30, si possono normalizzare a 40?
- allegato 1 tabella 1 e 2 il tipo soggetto ha perso la suddivisione tra persona fisica e persona non fisica come previsto in allegato 2 (attributo A42); per entrambe le tipologie si userà il codice "01 Intestatario unico"?
- allegato 1 tabella 2 i campi SAE e ATECO sono riferiti al solo rapporto o sono riferiti al soggetto (quindi anche al titolare effettivo o al firmatario)?

Disclaimer
si autorizza la Banca d'Italia a pubblicare (anche in parte) il presente documento ed a citarne la fonte (Effedi Software).

Siamo inoltre a disposizione per qualsiasi chiarimento
Distinti saluti

EFFEDI SOFTWARE
Francesco Dalmasco

RF BITALIA - Note alla consultazione luglio 2018.doc pag. 3/3
EFFEDI SOFTWARE s.p.a. di Dalmasco F. & C.
Via San Francesco 24 10050 - VARE (VC) - Telefono: 011 9634027
Teb. Torino 4273989 - C.C.I.A.A. Torino 0738912 - P. IVA/Cod. Fisc. 05832350010
Pec: effedisoftware@legatmail.it