



## XML SEPA

Il nuovo formato SEPA per i flussi di bonifici e RID.

# XML-SEPA - predisporre il nuovo formato XML da AS/400



La **SEPA** ovvero la **Single Euro Payments Area** (Area Unica dei Pagamenti in Euro) è un progetto promosso dalla Banca Centrale Europea e dalla Commissione europea che, mira a estendere il processo d'integrazione europea ai pagamenti al dettaglio in euro effettuati con strumenti diversi dal contante (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento).

La normativa SEPA è entrata in vigore a partire dal 1 Febbraio 2014 (poi, derogato sino al 1 Febbraio 2016) e prevede dei nuovi formati di trasmissione dati basati sullo standard XML che sostituiscono i formati CBI.

Dopo questa data, comunque, molte banche hanno mantenuto la compatibilità con i formati CBI, provvedendo, loro stesse, a convertire questi formati nei nuovi formati XML previsti dalla SEPA.

Questo processo di conversione, effettuato dalle banche, potrebbe non essere più supportato in futuro. A partire dal 17 Marzo 2024, infatti, le banche inizieranno a non supportare più il formato CBI per i soli bonifici estero (per ora). I soggetti debitori dovranno inviare il flusso dei bonifici estero già in formato XML Sepa.

**Se avete la necessità di creare questo tipo di flusso (abbastanza complesso) per i RID ed i bonifici, Record Informatica può fornirvi una procedura nativa AS/400 che permette di convertire un file AS/400 nel formato XML previsto dalla normativa SEPA.**

Il formato XML che realizziamo è **compatibile** con l'ultimo aggiornamento previsto dalla SEPA, che verrà utilizzato dal 17 Marzo 2024 (dopo il rinvio della data, inizialmente stabilita, del 19 Novembre 2023).

# XML-SEPA - come preparare il file

I passaggi per realizzare il file nel nuovo formato sono tre:

## 1) Predisposizione dei dati dei pagamenti in un apposito tracciato di input su file di testo **AS/400** (molto semplice da valorizzare)

A coloro che possono produrre, a partire dal loro gestionale AS/400, i file dei bonifici e dei RID in formato **CBI**, forniamo un **connettore** per valorizzare il nostro archivio di input a partire da questa fonte dati.

In questo modo, possono valorizzare il nostro archivio di partenza senza **nessuna** attività di programmazione.

Questo, ad esempio, può accadere per gli utenti delle **Applicazioni Contabili Gestionali (ACG)** sia alla versione 3.3 che alla versione 3.8. Le ACG possono produrre il file dei bonifici, dei RID e dei bonifici estero in formato CBI (archivi PBON200F, PRIB200F e PBES300F).

Qui sotto si può vedere un **esempio** parziale di file di input per la nostra procedura contenente i dati fondamentali richiesti dall'invio (Iban del destinatario, ragione sociale, etc.).

IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000071064E	INCREDITAL DRIVE S.R.L.	V.LE VERDI 13	00043CIAMPINO
IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000030886E	INCARLONE PREDIATICI SRL	VIA NOSTI LEFINI 214	03100FROSINONE
IT61X062300320500004388187800000141114EUR000000156770E	IMPISCO GASTANO AUTOTRASP.	VIA GIOVANNI 8	04020ITRI
IT61X062300320500004388187800000141114EUR0000000361151E	INDICTOR SPA	VIA MARIE CURIE, 22	10073CIRIE'

# XML-SEPA - come preparare il file

## 2) Si esegue la procedura AS/400 che vi forniamo per la conversione in XML

Si esegue il programma da noi fornito che si occupa di tutti i passaggi di conversione, ottenendo un file simile a quello mostrato qui sotto, in una libreria AS/400:

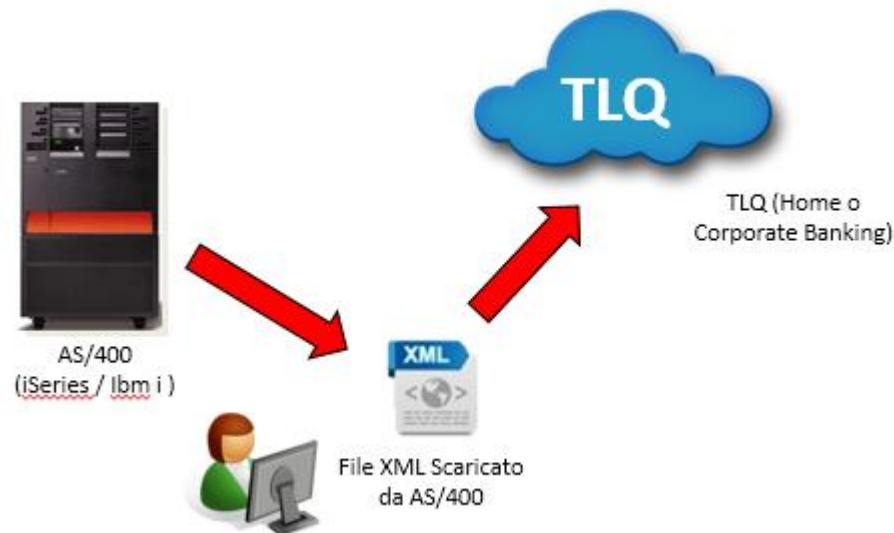
```
...
<PMRQ:DbtrAcct>
  <PMRQ:Id>
    <PMRQ:IBAN>IT61X062300XXXXXXXXXXXXXXXXXX</PMRQ:IBAN>
  </PMRQ:Id>
</PMRQ:DbtrAcct>
<PMRQ:DbtrAgt>
  <PMRQ:FinInstnId>
    <PMRQ:ClrSysMmbId>
      <PMRQ:MmbId>06230</PMRQ:MmbId>
    </PMRQ:ClrSysMmbId>
  </PMRQ:FinInstnId>
</PMRQ:DbtrAgt>
<PMRQ:ChrgBr>SLEV</PMRQ:ChrgBr>
<PMRQ:CdtTrfTxInf>
  <PMRQ:PmtId>
    <PMRQ:InstrId>001</PMRQ:InstrId>
    <PMRQ:EndToEndId>14-000001</PMRQ:EndToEndId>
  </PMRQ:PmtId>
  <PMRQ:PmtTpInf>
    <PMRQ:CtgyPurp>
      <PMRQ:Cd>SUPP</PMRQ:Cd>
    </PMRQ:CtgyPurp>
  </PMRQ:PmtTpInf>
<PMRQ:Amt>
<PMRQ:InstdAmt Ccy="EUR">0000000710.64</PMRQ:InstdAmt>
</PMRQ:Amt><PMRQ:Cdtr><PMRQ:Nm>CAMPIONE S.p.A. </PMRQ:Nm>
<PMRQ:PstlAdr>
  <PMRQ:AdrTp>ADDR</PMRQ:AdrTp>
  <PMRQ:StrtNm>V. LA MARMORA 2 </PMRQ:StrtNm>
  <PMRQ:PstCd>00043</PMRQ:PstCd>
  <PMRQ:TwnNm>CIAMPINO </PMRQ:TwnNm>
  <PMRQ:Ctry>RM</PMRQ:Ctry>
...

```

# XML-SEPA - come acquisirlo ed inviarlo alla Banca.

## 3) Si scarica il file XML, tramite Client Access o FTP, da AS/400 e lo si importa su TLQ (home banking)

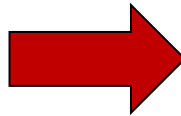
Si tratta di eseguire un'operazione utente di esportazione verso l'IFS (Integrated File System, ovvero l'area dei dischi AS/400 esposta verso il mondo PC) oppure di acquisizione (tramite Client Access o FTP) del file dal sistema AS/400 per poi eseguirne l'upload sul sito dell'home (o corporate) banking.



# XML-SEPA - Conclusioni.

L'operazione da eseguire è, quindi molto semplice e permette di preparare il flusso dei bonifici o RID in formato XML SEPA a partire da un file di partenza semplificato oppure in formato CBI (come per ACG).

Potete, quindi, inserire nel vostro flusso di lavoro AS/400 questa conversione finale senza modificare l'operatività degli utenti che, alla fine, si limitano a scaricare un file dall'AS/400 proprio come hanno sempre fatto.





Per chiarimenti ed informazioni potete contattare:

**Record Informatica SRL**

Baluardo A. La Marmora, 2

28100 Novara (NO)

Tel. 0321 611308 - Fax 0321 1692064

email [marketing@recordinformatica.it](mailto:marketing@recordinformatica.it)

web [www.recordinformatica.it](http://www.recordinformatica.it)