



SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO

Controlli automatici

Febbraio 2017

Versione	Autore	Data	Modifiche
Ottobre 2016		20-10-2016	Modificati Controlli n. 8), 20), 21), 28) Aggiunto controllo 29)
Dicembre 2016		12-12-2016	Aggiunto controllo 30)
Gennaio 2017		26-01-2017	Aggiunto controllo 1)

Di seguito è riportato l'elenco dei controlli automatici cui viene sottoposta ogni richiesta di DSP:

1) CodiceFiscale ufficiale levatore non valido

Il valore del codice fiscale dell'ufficiale levatore, se presente, deve corrispondere ad una stringa composta da undici numeri

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

2) Id Flusso già presente

Nel caso in cui una banca trattaria invii di nuovo un flusso con la stessa coppia idflusso e data invio

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

3) Data invio non valida

la data invio del flusso deve corrispondere alla data corrente

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

4) Trattario non valido

Verifica che il campo abiTrattario del flusso appartenga ad una banca aderente al servizio e che tale abi trattario sia riconducibile all'uuidBanca utilizzato per l'invio del flusso (cfr. par 4.2 allegato [4])

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

5) Controllo Flusso XML Well Formed

Verifica che il flusso sia conforme alle specifiche definite nell'XSD

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

6) Controllo antivirus Verifica che il flusso non contenga virus

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

7) Controllo segnalatore non autorizzato Verifica che il segnalatore del flusso sia autorizzato dall'amministratore ad operare per conto del trattario

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

8) Controllo firmatario non autorizzato

Verifica che il firmatario del flusso sia autorizzato dall'amministratore ad operare per conto del trattario

→ **Il flusso** passerà nello stato "rifiutato"

9) consistenza segnalazione update/late/delete

Una segnalazione di update/late/delete deve contenere il dato prevIdRichiestaDSP che si riferisca ad una richiesta di DSP esistente.

Le segnalazioni late deve contenere il dato prevIdRichiestaDSP che si riferisca ad una richiesta di DSP esistente e che contiene la 'causaleMotivoDiRifiutoDelPagamento' avente valore 20, 21 o 22

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

10) Id Segnalazione già presente

Nel caso in cui una banca trattaria invii di nuovo una segnalazione con la stessa coppia id segnalazione e data invio (del flusso).

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

11) Segnalazione non ammessa

Nel caso in cui una banca trattaria invii una segnalazione riferita ad una richiesta di DSP che si trovi in uno stato da cui non è possibile ricevere segnalazioni di cancellazione/aggiornamento/pagamento tardivo

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

12) Piazza di pagamento sconosciuta

Nel caso in cui il dato del codice CAB fornito dalla banca trattaria non corrisponda ad alcun codice CAB censito

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

13) Provvedimento di sospensione in corso

Nel caso in cui l'assegno non possa essere protestato per la presenza di un provvedimento di sospensione (per calamità naturali o altre cause)

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

14) Codice ISO stato estero non riconosciuto

Nel caso in cui il dato del codice ISO di uno stato estero non risulti censito in base dati

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

15) Richiesta inviata prima dei 15 o 60 giorni antecedenti la data di scadenza

Nel caso in cui la richiesta sia inviata con un periodo di anticipo di oltre 15 giorni o 60 giorni (a seconda che l'assegno abbia il luogo di emissione e piazza di pagamento entrambi in Italia o almeno uno dei due all'estero) rispetto alla data presente nel campo "ultimoGiornoPerLaDichiarazione"

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

16) Segnalazione urgente non valida

Nel caso in cui una segnalazione di tipo SegnalazioneNEW pervenga dopo le ore 9:00 dell'ultimo giorno utile per la DSP.

-> **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

Le segnalazioni pervenute dopo le ore 9:00 dell'ultimo giorno utile per la DSP per le quali tale giorno coincida con la data di presentazione al pagamento saranno comunque accettate.

17) Assegni scaduti

Verifica che la data riportata nel campo del tracciato "ultimoGiornoPerLaDichiarazione" non sia già trascorsa (per gli assegni che non sono stati sospesi – ovvero che non riportano il flag exSospeso nel tracciato)

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutato"

Le segnalazioni aventi come ultimo giorno utile per la DSP la giornata lavorativa precedente alla data di ricezione del flusso e per le quali tale giorno coincida con la data di presentazione al pagamento saranno comunque accettate entro le ore 9:00.

18) Controllo congruità codice fiscale (persona fisica e giuridica)

→ **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutata", se l'errore è riconducibile alla cifra di controllo (secondo quanto specificato alla pagina

http://www.agenziaentrate.gov.it/wps/content/Nsilib/Nsi/Home/CosaDeviFare/Richiedere/Codice+fiscale+e+tessera+sanitaria/Richiesta+TS_CF/Scheda/Informazioni+codificazione+pf/ e <http://def.finanze.it/DocTribFrontend/getAttoNormativoDetail.do?ACTION=getArticolo&id=%7b8D93A450-E5FE-47FC-A6F0-F938769051BF%7d&codiceOrdinamento=2000009000000000&articolo=Articolo%209>

)

19) codice cab non valido

Nel caso in cui la segnalazione riporti un CAB non valido alla data di ricezione del flusso (comune di nascita, domicilio, residenza di persone fisiche, comune della sede di persone giuridiche)

-> **La segnalazione** passerà nello stato "rifiutata"

20) Assegni doppiamente protestati

Verifica che nella segnalazione esista una sola tipologia di soggetto da protestare, che sia una o più persone fisiche o una o più persone giuridiche, ma non entrambe o nessuna.

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

21) Data presentazione al pagamento futura

Se la data "dataPresentazioneAlPagamento" è successiva alla data di ricezione del flusso.

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

22) Assegni con Ultima data ultimoGiornoPerLaDichiarazione sospetta

Verifica che la data calcolata per la scadenza del protesto sia congrua rispetto a quella indicata dalla banca:

- Per gli assegni su piazza viene verificato che la data indicata nel campo "ultimoGiornoPerLaDichiarazione" corrisponda all'ottavo giorno successivo alla data di emissione
- Per gli assegni fuori piazza viene verificato che la data indicata nel campo "ultimoGiornoPerLaDichiarazione" corrisponda al quindicesimo giorno successivo alla data di emissione
- Per gli assegni aventi luogo di emissione o piazza di pagamento corrispondente ad uno stato estero estero viene verificato che l'intervallo tra la data emissione e la data presente nel campo "ultimoGiornoPerLaDichiarazione" sia minore o uguale a 60

Nei casi in cui la data di emissione sia posteriore rispetto alla data di presentazione al pagamento si considera la data di presentazione al pagamento in luogo della data di emissione

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

23) Controllo ruoli

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

Condizione	Messaggio
$F+R+I+E < 1$	Nessun ruolo indicato
$(cd_rifiuto=37 \text{ OR } cd_rifiuto=15 \text{ OR } cd_rifiuto=13) \text{ AND } F > 1$	Previsto un solo ruolo 'F'
$(cd_rifiuto \text{ Between } 32 \text{ And } 36) \text{ And } cd_rifiuto \neq 34 \text{ And } F+R+E > 0$	Ruolo soggetto diverso da 'I' non previsto
$((cd_rifiuto \text{ Between } 10 \text{ And } 12) \text{ Or } cd_rifiuto=14 \text{ Or } (cd_rifiuto \text{ Between } 16 \text{ And } 17) \text{ Or } (cd_rifiuto \text{ Between } 20 \text{ And } 22) \text{ Or } (cd_rifiuto \text{ Between } 30 \text{ And } 31) \text{ Or } cd_rifiuto=34) \text{ AND } F+R+I+E=1 \text{ And } E \neq 1$	Previsto solo soggetto con ruolo 'E'
$NOT((cd_rifiuto \text{ Between } 10 \text{ And } 12) \text{ Or } cd_rifiuto=14 \text{ Or } (cd_rifiuto$	Previsto almeno un soggetto 'I' e almeno un soggetto 'R'

Between 16 And 17) Or (cd_rifiuto Between 20 And 22) Or (cd_rifiuto Between 30 And 31) Or cd_rifiuto=34) AND F+R+I+E>1 And (I<1 Or R<1)	
---	--

Nell'attuale gestione il controllo è codificato come segue:

F – Firmatario dell'assegno, non intestatario del conto

I – Intestatario del conto non firmatario dell'assegno

E – Firmatario dell'assegno e intestatario del conto

R – Firmatario dell'assegno, non intestatario del conto, rappresentante dell'intestatario

24) Controllo divisa valuta Verifica che la divisa della valuta sia corretta (le valute attualmente ammesse sono EUR, AUD, CAD, CHF, GBP, JPY, USD)

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

25) Controlli Causali rispetto ai soggetti e al ruolo

Verifica che il codice e il ruolo del soggetto protestato siano in linea con la tabella di seguito riportata

→ **La richiesta di DSP** passerà nello stato “in attesa di rettifica”

Codice	Motivazione	Soggetto protestato	Ruolo
10	Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione di recesso – inviata dalla banca – dalla convenzione d'assegno o dall'intero conto corrente (ex “conto estinto”), secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti dal contratto.	Correntista	
11	Assegno emesso dal correntista in data posteriore a quella in cui ha effetto la comunicazione di recesso – inviata dal correntista – dalla convenzione d'assegno o dall'intero conto corrente, secondo le modalità di comunicazione e i termini di preavviso previsti dal contratto.	Correntista	
12	Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio effettuata dal trattario ai sensi degli	Correntista	

	artt. 9 e 10 – bis, lett. A) della L. 386/90.		
13	Assegno recante una firma di traenza per rappresentanza di soggetto non autorizzato dal correntista (ex “firma non autorizzata” e “firma revocata”) o carente di potere (emissione in violazione dell’obbligo di sottoscrizione congiunta su conti cointestati).	Firmatario	F
14	Assegno emesso in data posteriore a quella di deposito in cancelleria della sentenza dichiarativa di fallimento del correntista, ovvero di altra sentenza o provvedimento (diverso da quelli previsti dal codice 17) che comporti per il correntista medesimo il divieto di disporre mediante emissione di assegni.	Correntista	
15	Assegno emesso da un soggetto che non è mai stato titolare di convenzione d’assegno (ex “firma sconosciuta”).	Firmatario	F
16	Assegno emesso da un soggetto che ha stipulato la convenzione di assegno con falsi documenti d'identità.	Firmatario	
17	Assegno emesso in data posteriore a quella di iscrizione in archivio di sanzioni e divieti comportanti interdizione all’emissione di assegni (art.10- bis, lett. C., L. 386/90).	Correntista	
20	Mancanza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento.	Correntista	
21	Assegno dotato di copertura, emesso da un correntista che ha impartito alla banca l'ordine di non pagare prima della scadenza del termine di presentazione (art. 35 l.Ass.) (ex "assegno revocato").	Correntista	
22	Assegno emesso su fondi indisponibili al momento della presentazione (pignoramento, provvedimento di sequestro, ecc.).	Correntista	
30	Assegno recante l'importo contraffatto.	Correntista	
31	Assegno, denunciato smarrito o rubato, recante l'importo contraffatto.	Correntista	

32	Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen.	Correntista	I
33	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e/o non conforme allo specimen (ex "firma falsa").	Correntista	I
34	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista e conforme allo specimen.	Correntista	
35	Assegno recante una firma di traenza illeggibile e non corrispondente allo specimen.	Correntista	I
36	Assegno recante una firma di traenza relativa al correntista ma contraffatta e non conforme allo specimen.	Correntista	I
37	Assegno recante una firma di traenza non corrispondente al nominativo del correntista ma ad un soggetto diverso.	Firmatario	F
40	(Assegno emesso da correntista deceduto, ecc.)		

26) Importo impagato non valido

Nel caso in cui la segnalazione riporti un importo impagato superiore all'importo dell'assegno

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

27) descrizione motivo del rifiuto assente

il campo del flusso "descrizioneDelMotivoDiRifiuto" è obbligatorio se il motivo di mancato pagamento è 40, vietato negli altri casi

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

28) importo assegno non presente

L'importo assegno è obbligatorio se la divisa di emissione è diversa da EUR

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

29) firmatario sconosciuto

Se la causale del protesto è la n. 15 o 37, il tracciato xml inviato deve avere tutti i firmatariIntestatari di tipo personaFisica/personaFisicaSconosciuta, per tutte le altre causali il tracciato xml dovrà avere tutti i firmatariIntestatari di tipo personaFisicaConosciuta (cfr. gestionesegnalazioni.pdf)

-> **La richiesta di DSP** passerà nello stato "in attesa di rettifica"

30) Congruenza UUID per update/late/delete

Una segnalazione di update/late/delete è accettata se e solo se l'UUID della banca a cui appartiene il flusso contenente la segnalazione di update/late/delete è uguale all'UUID della banca che è stato memorizzato al momento della creazione della richiesta originariamente inserita (con una segnalazione di tipo new). In caso di esito negativo, la segnalazione di update/late/delete viene rifiutata e lo stato della richiesta originaria resta invariata; in caso di esito positivo del controllo, la richiesta passa in uno stato coerente con il diagramma degli stati di cui al documento "SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO - Nuova modalità di colloquio con le controparti"

-> **La segnalazione di update/late/delete** passerà nello stato "rifiutata"

31) Congruenza tipologia assegno per update

Una segnalazione di update sarà accettata se, in aggiunta ai precedenti controlli già definiti per tale tipologia, non modifica il tipo di assegno indicato nella richiesta precedente (quella da aggiornare), in accordo con quanto specificato nel documento "SERVIZIO DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI PROTESTO - Nuova modalità di colloquio con le controparti".

In particolare se una segnalazione di update si riferisce ad un assegno di tipo digitale e la precedente richiesta (da aggiornare) ad un assegno cartaceo o viceversa se una segnalazione di update si riferisce ad un assegno di tipo cartaceo e la precedente richiesta (da aggiornare) ad un assegno digitale -> **La segnalazione di update** passerà nello stato "rifiutata"