

Documentazione Correlata

Servizio PSP c.d. CheckIBAN

CheckIban Architecture

Documentation

An arc42 based documentation

Introduction And Goals

Requirements Overview

La Soluzione **CheckIBAN** (di seguito, anche Piattaforma) è finalizzata a consentire la verifica dell'effettivo collegamento tra persone fisiche o giuridiche e codici IBAN da essi forniti a Enti pubblici interessati ("Enti Fruitori") nell'ambito, ad esempio, di richiesta di provvedimenti di stimoli e aiuti.

Mediante tale Piattaforma, dunque, gli Enti Fruitori avranno la possibilità di:

- validare l'associazione tra IBAN ricevuti ed una persone fisica/giuridica
- acquisire informazioni di dettaglio della relazione tra IBAN e persona fisica/giuridica.

In particolare, un Ente Fruitore sarà in grado di acquisire le seguenti informazioni:

1. Verifica del titolare del conto corrente
2. Tipologia di IBAN (c/c, conto deposito, carta con IBAN, ecc.)
3. Se l'IBAN è stato aperto con riconoscimento forte, ossia de visu
4. Eventuali delegati alla riscossione (per prevenire sfruttamento di prestanomi per aprire conti delegandone l'accesso ad uno stesso soggetto)
5. Presenza di eventuali contitolari del conto

6. La data di apertura del rapporto se avvenuta negli ultimi 3 mesi (per identificare situazioni di apertura falsi conti aperti appositamente per la sottrazione di prestazioni temporanee ai reali beneficiari, vd. COVID19)

La Piattaforma sarà connessa con tutti i prestatori di servizi di pagamento (PSP) attraverso l'esposizione di due interfacce:

- un'interfaccia primaria REST, per gestire puntualmente ed tempi rapidi ogni richiesta pervenuta.
- un'interfaccia batch, a supporto dell'interfaccia primaria.

In particolare, ogni PSP dovrà mettere a disposizione:

- un'interfaccia REST (*validation-holder-simple*) per la verifica del titolare del conto corrente, quale interfaccia primaria del servizio
- un'interfaccia REST (*validation-holder*) per l'acquisizione dei dettagli in merito alla relazione tra persona fisica/giuridica ed IBAN, quale interfaccia primaria del servizio aggiuntivo al servizio base di CheckIBAN
- un'interfaccia secondaria, in modalità batch, per la funzione *validation-holder*, quale interfaccia facoltativa del servizio
- messa a disposizione delle interfacce precedenti in due ambienti: Test, Produzione
- garantire i seguenti SLA sull'ambiente di Produzione:
 - disponibilità dei servizi REST 99.94%
 - disponibilità totale dei servizi 99.99%
 - tempo massimo di risposta dei servizi REST pari a 500ms
 - tempo massimo di risposta dei servizi batch pari a 24H
- garantire un supporto tecnico dedicato per la gestione delle anomalie nelle seguenti fasce orarie: Lun-Ven , 08:00-17:00
- garantire una TTR (time-to-resolve) di segnalazioni aperte verso il supporto tecnico entro le 24H

L'interfaccia secondaria, in modalità batch, per la funzione *validation-holder*, verrà messa a disposizione del PSP a tali specifici fini:

- i) in via provvisoria, in alternativa all'interfaccia primaria, nell'attesa che il PSP eroghi il servizio attraverso l'interfaccia primaria;
- ii) al fine di garantire una business continuity del 99.99% del servizio;
- iii) in generale, come interfaccia facoltativa ulteriore a quella primaria.

Quality Goals

Quality Goals ID	Nome	Descrizione	Area
Q1	Compliance GDPR	GDPR Compliance	Legal
Q2	AGCM per tariffazione	Attività smarcata	Legal
Q3	Disponibilità della piattaforma	Alta affidabilità	Tech
Q4	Disponibilità del dato	Numerosità dei PSP connessi alla piattaforma	Account
Q5	Latenza	Low Latency	Tech
Q6	API	API comune verso le Pubbliche Amministrazioni	Tech
Q7	PSP Integrazione	Integrazione flessibile lato PSP	Tech

Architecture Constraints

Si evidenziano i seguenti vincoli:

- I PSP potranno raggrupparsi in centri servizi esponendo servizi comuni

Northbound Security

Gli Enti Fruitore saranno connessi con connessione TLS con mutua autenticazione ed autenticazione mediante certificati eIDAS firmati da una CA certificata QTSP in Italia (Qualified Trust Service Provider).

Southbound Security

Sulla frontiera esposta verso gli istituti di pagamento la piattaforma dovrà essere flessibile ed accettare le seguenti modalità di interconnessione:

- API REST (JSON over HTTP)
- Web Services SOAP

Con le possibili modalità di trasporto:

- TLS con mutua autenticazione (single o mutual con possibilità di utilizzare certificati EIDAS)
- VPN punto-punto opportunamente configurata con ciascun Istituto

Ed un metodo di autenticazione tra:

- Una delle modalità di HTTP Authentication (basic o bearer)
- Utilizzo di APIKey
- OAuth 2.0 for server2server connection.

Context And Scope

Business Context

La piattaforma viene utilizzata dagli Enti Fruitori per soddisfare le seguenti esigenze:

- **BC01:** Verifiche puntuali preliminari al fine di predisporre accrediti a persone fisiche / giuridiche
- **BC02:** Verifiche puntuali di dettaglio al fine di predisporre accrediti a persone fisiche/giuridiche
- **BC03:** Verifiche massive preliminari al fine di predisporre accrediti a persone fisiche/giuridiche

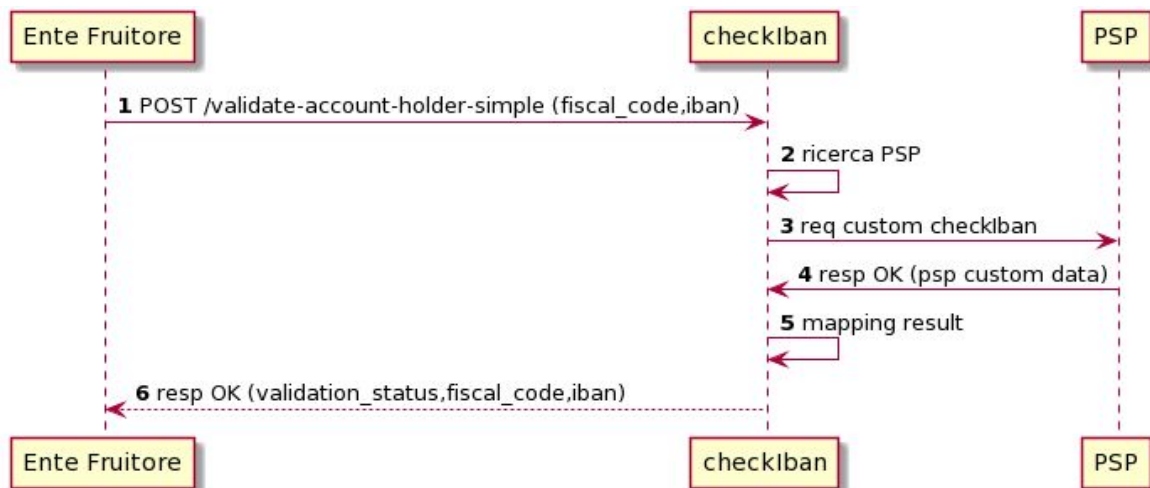
La piattaforma, individuato il PSP di radicamento dell'IBAN indicato, interrogherà i servizi messi a disposizione dall'istituto (direttamente o tramite un centro servizi) acquisendo le informazioni necessarie.

BC01-Verifiche puntuali preliminari al fine di predisporre accrediti a persone fisiche/giuridiche

In questo scenario, l'Ente Fruitore dispone delle informazioni del beneficiario:

- *Codice Fiscale/Partita Iva* del destinatario dell'accredito
- *IBAN* indicato dall'utente

La piattaforma interrogherà il servizio *validation-holder-simple* del PSP di radicamento dell'IBAN indicato in fase di richiesta al fine di ottenere la validazione dell'associazione tra CodiceFiscale/Partita Iva e numero IBAN.



1. L'Ente Fruitore richiede verifica delle informazioni specificando:
 - a. codice fiscale/partita iva a cui è destinato l'accredito
 - b. IBAN di destinazione dell'accredito
2. La piattaforma checkIban in base all'IBAN fornito dall'Ente identifica il PSP di radicamento
3. La piattaforma interroga il PSP di radicamento (o eventualmente il centro servizio afferente) tramite l'interfaccia dedicata messa a disposizione dal PSP
4. il PSP (o il centro servizi) restituisce le informazioni in suo possesso nel formato specifico
5. La piattaforma trasforma il messaggio ricevuto
6. La piattaforma restituisce informazioni riguardo:

- a. associazione tra il codice fiscale/partita iva e l'IBAN indicato (OK / KO)
- b. codice fiscale/partita iva del beneficiario
- c. conto corrente richiesto

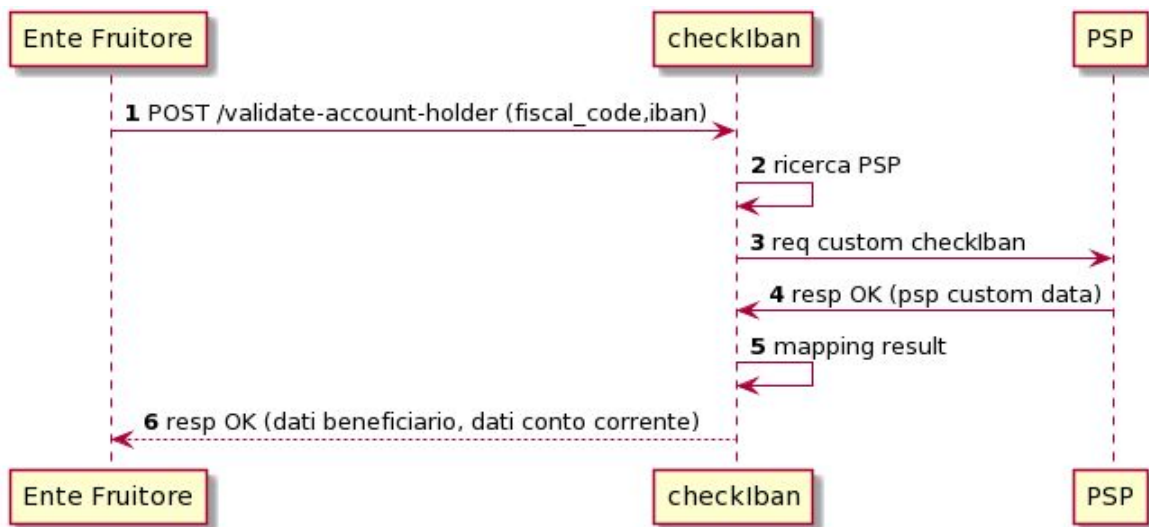
BC02-Verifiche puntuali di dettaglio al fine di predisporre accrediti a persone fisiche/giuridiche

Tale servizio si qualifica come servizio aggiuntivo e/o a valore aggiunto, stante la predisposizione da parte del PSP di una serie di informazioni aggiuntive e di dettaglio rispetto al set minimo di informazioni proprie del servizio check iban.

In questo scenario, L'Ente Fruitore dispone delle informazioni del soggetto (persona fisica/giuridica) beneficiario dell'accredito:

- Codice Fiscale/PartitaIva.
- IBAN indicato dal beneficiario

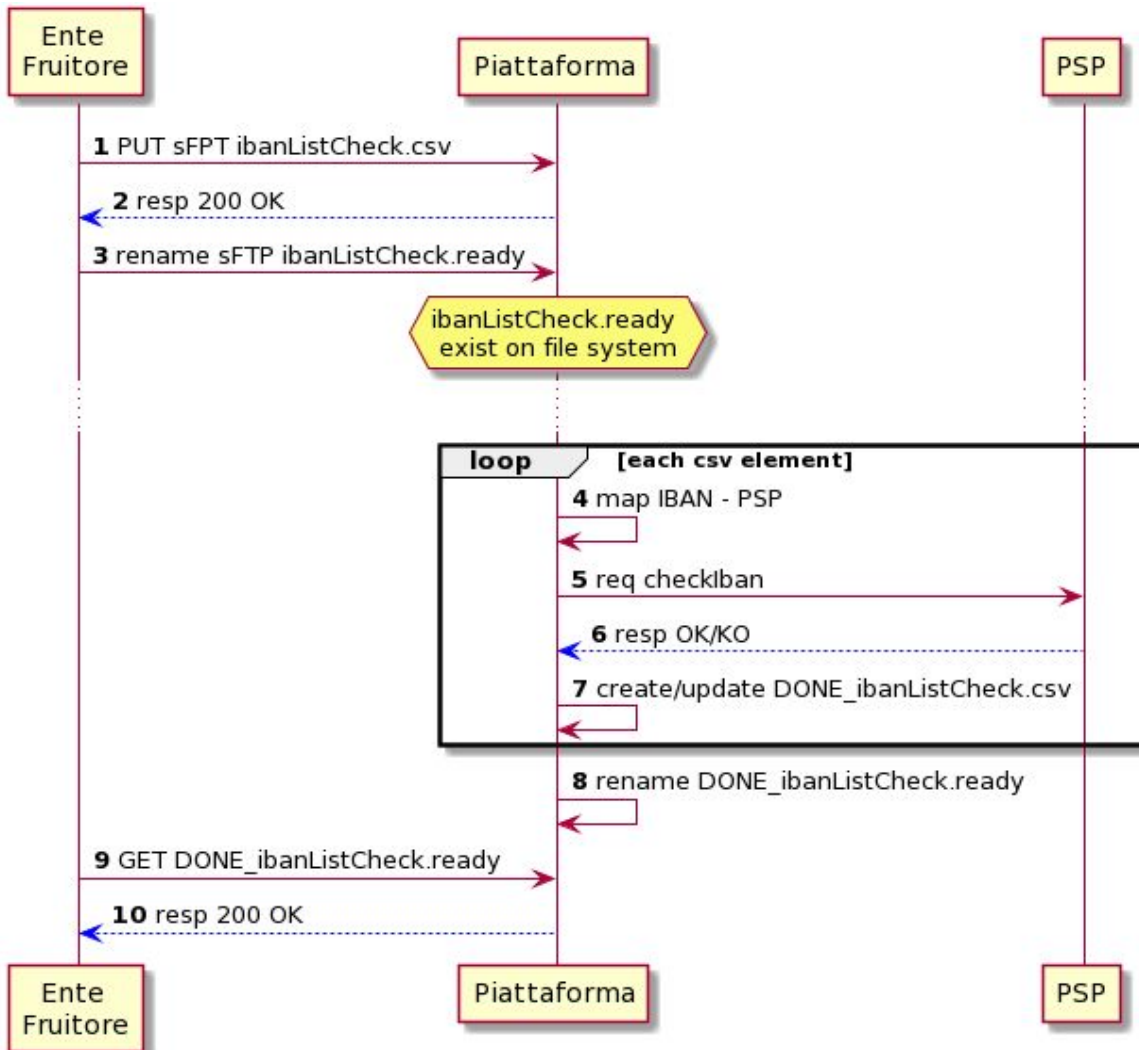
La piattaforma interrogherà il servizio *validation-holder* dell'istituto di radicamento dell'IBAN indicato in fase di richiesta al fine di ottenere la validazione dell'associazione tra CodiceFiscale/PartitaIva e numero IBAN.



1. L'Ente Fruitore richiede verifica delle informazioni di un IBAN specificando:
 - a. codice fiscale/partita iva del soggetto fisico/giuridico a cui è destinato l'accredito
 - b. IBAN di destinazione dell'accredito
2. La piattaforma checkIban in base all'IBAN identifica il PSP di radicamento
3. La piattaforma interroga il PSP di radicamento (o eventualmente il centro servizio afferente) tramite l'interfaccia dedicata
4. il PSP (o il centro servizi) restituisce le informazioni in suo possesso nel formato specifico
5. La piattaforma trasforma il messaggio ricevuto
6. La piattaforma restituisce informazioni riguardo:
 - a. associazione tra il codice fiscale ed il conto corrente indicato (OK / KO)
 - b. dati del beneficiario:
 - i. codice fiscale
 - ii. partita iva
 - iii. ruolo del beneficiario rispetto all'IBAN fornito (titolare o delegato).
 - c. dati attinenti all'IBAN fornito:
 - i. numero del conto corrente
 - ii. tipologia del conto corrente*, quali ad esempio carta ibanizzata, conto corrente, moneta elettronica
 - iii. radicamento del conto inferiore a tre mesi o superiore
 - iv. numerosità di titolari sul conto indicato (SINGOLO, MULTIPLE)
 - v. esistenza di delegati sul conto indicato (VERO, TRUE)

BC03: Verifiche massive preliminari al fine di predisporre accrediti a persone fisiche/giuridiche

Questo scenario, predisposto per situazioni di contingenza legate ad indisponibilità dei servizi offerti dai PSP sulle interfacce primarie permette ad un Ente Fruitore di richiedere la verifica della titolarità del conto in modalità batch.



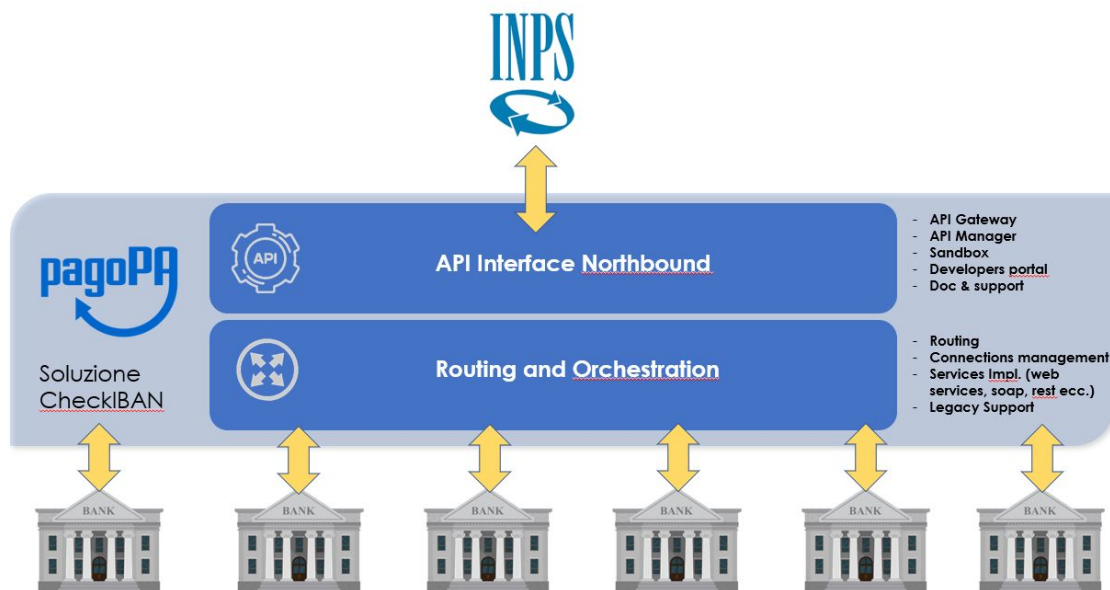
1. L'Ente Fruitore carica un file denominato ibanListCheck.csv su un server sFTP all'interno di una cartella denominata input, utilizzando le proprie credenziali (con certificato)
2. il server sFTP risponde OK al caricamento del file.
3. L'Ente Fruitore rinomina il file appena caricato in ibanListCheck.ready per avviare il processamento della richiesta.
4. In batch la piattaforma provvede ad elaborare tutti i file *.ready e per ogni riga individua il PSP corrispondente in base all'attributo IBAN
5. la piattaforma interroga il PSP con l'apposita interfaccia messa a disposizione dal PSP
6. il PSP ritorna con le informazioni disponibili
7. la piattaforma crea/aggiorna all'interno della cartella output il file DONE_ibanListCheck.csv

8. al termine di tutte le richieste contenute all'interno del CSV viene rinominato il file di putput in DONE_ibanListCheck.ready disponibile nella cartella output.
9. L'Ente Fruitore richiede il file DONE_ibanListCheck.ready

Technical context

L'architettura di riferimento del sistema checkIban è costituita dai seguenti moduli:

- Un modulo CORE denominato API Interface Northbound (Api Gateway) che si occupa di esporre le API che verranno richiamate dalle procedure delle P.A.
- Un modulo CORE denominato Request Router il quale orchestra e instrada le chiamate verso gli istituti bancari e la gestione di flussi in modalità batch.



In particolare ogni PSP dovrà mettere a disposizione:

- un'interfaccia REST (*validation-holder-simple*) per la verifica del titolare del conto corrente

- un'interfaccia REST (*validation-holder*) per l'acquisizione dei dettagli in merito alla relazione tra persona fisica/giuridica ed IBAN.un'interfaccia secondaria, in modalità batch, per la funzione validation-holder al fine di garantire una business continuity del 99.99%.

Quality Requirements

Area	Descrizione	Misura
Performance	Data Throughput	1.5M transazioni al giorno
	Time response	99.5% delle chiamate devono essere eseguite entro 500ms
Availability	Service Availability	99.8%
	Recovery Time Objective	12 ore

PSP Quality Requirements

relativamente ai servizi offerti dai PSP all'interno della piattaforma dovranno:

- mettere a disposizione delle interfacce descritte in due ambienti: Test, Produzione
- garantire i seguenti SLA sull'ambiente di Produzione:
 - disponibilità dei servizi REST 99.8% su base trimestrale
 - disponibilità totale dei servizi 99.99% su base trimestrale
 - tempo massimo di risposta dei servizi REST pari a 500ms per almeno il 99,5% delle chiamate nell'arco di un trimestre
 - tempo massimo di risposta dei servizi batch pari a 48H
- garantire un supporto tecnico dedicato per la gestione delle anomalie nelle seguenti fasce orarie: Lun-Ven, 08:00-17:00
- garantire una TTR (time-to-resolve) di segnalazioni aperte verso il supporto tecnico entro le 24H.

Service Level Agreement (SLA)

Area	Descrizione	Misura	Penale
API Performance	Time response	99.5% delle chiamate devono essere eseguite entro 500ms	100,00 (cento) euro per ogni punto percentuale inferiore alla soglia o, in proporzione, porzioni di punto percentuale
	Time	il 100% delle chiamate deve essere eseguito entro 30s	5,00 (cinque) euro per ogni chiamata eseguita oltre i 30s
Batch Performance	Time response	il 100% delle richieste deve essere eseguito entro 48H	5,00 (cinque) euro per ogni richiesta evasa oltre 48H
Availability	Service Availability	99.8%	500,00 (cinquecento) euro per ogni punto percentuale inferiore alla soglia o, in proporzione, porzioni di punto percentuale

La Società ogni trimestre rileverà i Livelli di Servizio di cui alla tabella che precede e applicherà al pari trimestralmente le eventuali penali, che verranno, se del caso, applicate, fatto salvo il diritto al risarcimento dell'eventuale maggior danno.

Ai fini dell'applicazione delle Penali, la Società contesterà tramite posta elettronica certificata al Contraente le eventuali inadempienze riscontrate, con diritto del Contraente di fornire, in forma scritta tramite posta elettronica certificata, le proprie controdeduzioni entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla comunicazione della volontà della Società di applicare le Penali.

La Società, ricevute le controdeduzioni, ne valuterà la fondatezza e adotterà le decisioni conseguenti.

In mancanza delle suddette controdeduzioni entro il termine stabilito o in caso di rigetto delle stesse controdeduzioni da parte della Società, quest'ultima potrà procedere direttamente all'applicazione delle Penali, anche a mezzo la detrazione degli importi per le Penali direttamente dai corrispettivi maturati dal Contraente e non ancora fatturati.