



STANDARD SEPA: SEPA Data Model e Implementation Guidelines

STANDARD SEPA: principali documenti di riferimento

- SEPA Data Model
- Documento “*Process for Selecting Standards for use in the SEPA Rulebooks*”
- Documento “*UNIFI (ISO 20022) e XML Standards (UNIFI (ISO 20022) XML)*”
- Implementation Guidelines per Bonifici ed Incassi SEPA



Insieme, questi documenti spiegano:

- ◆ l'approccio adottato dall'EPC nella definizione degli standard per gli schemi SEPA che si basa su un **modello a tre livelli** (*three layers model*) descritto nel SEPA Data Model;
- ◆ il processo mediante il quale gli standard UNIFI (ISO 20022) XML sono stati selezionati per essere utilizzati negli schemi SEPA;
- ◆ le ragioni della scelta degli standard UNIFI (ISO 20022) XML: il motivo sottostante alla loro selezione è stato quello di permettere all'EPC di adottare degli standard globali, utilizzati sempre più frequentemente dalle banche e dalla loro clientela.

Modello a tre livelli - *Three layers model*

I Rulebook costituiscono il primo livello (*business layer - livello del processo commerciale*), il SEPA Data Model costituisce il secondo livello (*logical layer - livello logico*) e gli standard di messaggio UNIFI (ISO 20022) XML selezionati formano il terzo livello (*physical layer - livello fisico*).

LIVELLO DEL PROCESSO COMMERCIALE
(RULEBOOKS)



Descrive i processi operativi e le relative informazioni da comunicare così da facilitare l'identificazione delle informazioni necessarie che devono essere trattate e scambiate tra le parti. Questi aspetti sono definiti nei due Rulebook per i Bonifici e gli Incassi SEPA



LIVELLO LOGICO
(SEPA DATA MODEL)



Il SEPA Data Model integra i Rulebook definendo il set di dati comuni previsti nei Rulebook stessi e quindi li allinea con quelli utilizzati nei messaggi UNIFI (ISO 20022) XML.



LIVELLO FISICO



Definisce la rappresentazione fisica dei messaggi definiti nel livello logico, sulla base di una specifica sintassi e di determinati standard di messaggio. Per la SEPA gli standard selezionati sono quelli UNIFI (ISO 20022) XML.



Le **Implementation Guidelines**, pubblicate separatamente sia per gli Incassi che per i Bonifici SEPA, definiscono i requisiti minimi per effettuare i pagamenti SEPA utilizzando gli standard UNIFI (ISO 20022) XML