

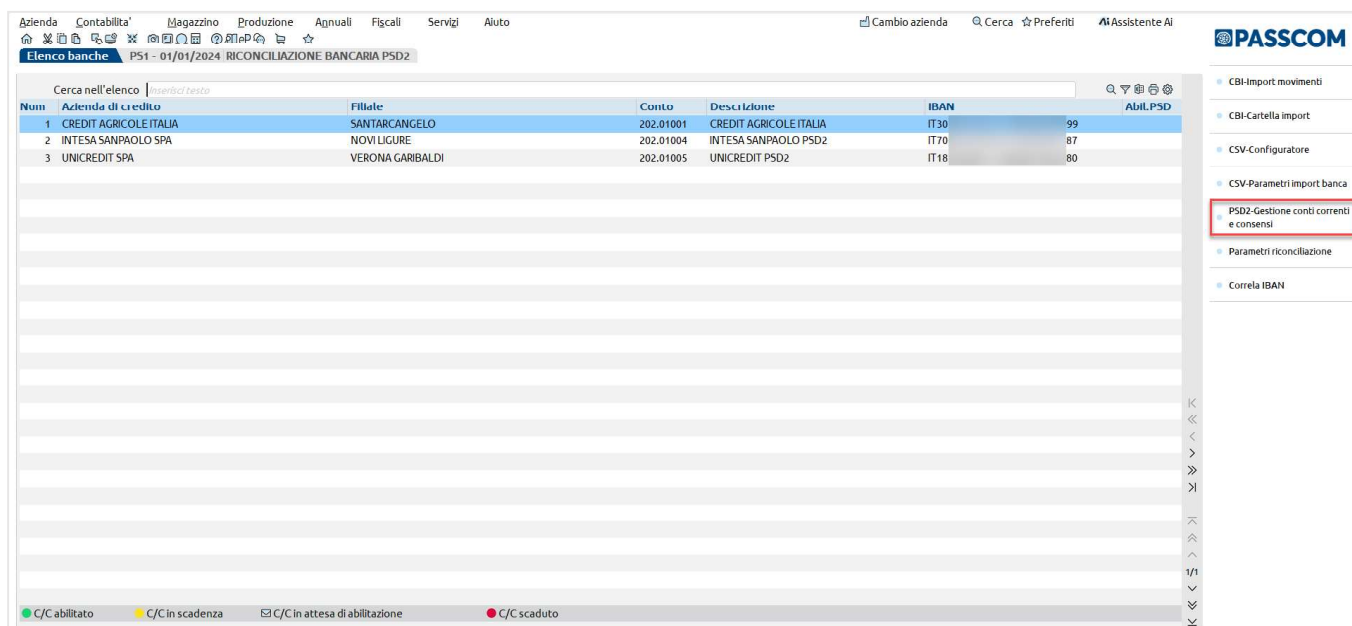
Riconciliazione Bancaria – Download automatico estratti conto tramite PSD2

Dalla presente versione viene reso disponibile, all'interno della funzione **Riconciliazione bancaria**, il servizio di download automatico estratti conto tramite PSD2, fornito in collaborazione con CRIF/CRIBIS, che consente di scaricare direttamente dal gestionale i movimenti bancari presenti nell'estratto conto, senza necessità di richiedere al cliente l'estrapolazione di file dal proprio homebanking.

CRIF è un istituto abilitato dalla Direttiva relativa ai Servizi di Pagamento PSD2 (Payment Service Directive) ad accedere ai conti correnti delle banche operanti in Italia (circa il 98%), previo consenso formale da parte del titolare del conto, per recuperare ed aggregare i dati di pagamento allo scopo di offrire servizi a valore aggiunto al titolare del conto stesso.

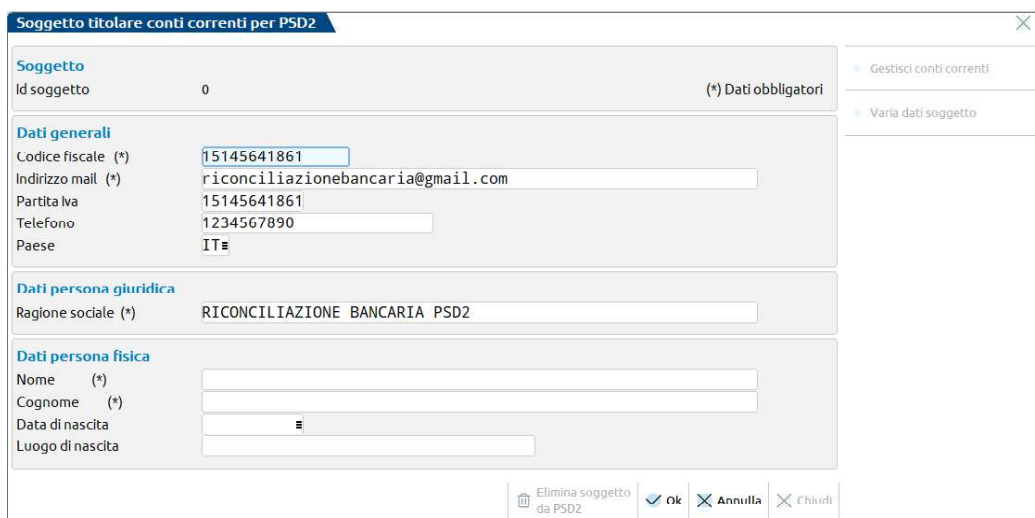
Il servizio deve essere previamente attivato da codice contratto e richiede la sottoscrizione di un apposito contratto tra Passepartout e l'intestatario del contratto di licenza d'uso di Mexal.

Per attivare il servizio è necessario aprire l'azienda, accedere al menu Contabilità > Riconciliazione bancaria > Riconciliazione e premere il pulsante **PSD2-Gestione conti correnti e consensi** [Shift+F8].



Num	Azienda di credito	Filiale	Conto	Descrizione	IBAN	Abil. PSD2
1	CREDIT AGRICOLE ITALIA	SANTARCANGELO	202.01001	CREDIT AGRICOLE ITALIA	IT30	99
2	INTESA SANPAOLO SPA	NOVI LIGURE	202.01004	INTESA SANPAOLO PSD2	IT70	87
3	UNICREDIT SPA	VERONA GARIBALDI	202.01005	UNICREDIT PSD2	IT18	80

La prima volta che si accede alla funzione viene proposta la maschera precompilata con i dati del soggetto titolare del conto. È necessario che l'utente verifichi la correttezza dei dati proposti, che verranno inoltrati a CRIF/CRIBIS per censire il soggetto presso i propri sistemi.



Soggetto titolare conti correnti per PSD2

Soggetto
Id soggetto: 0 (*) Dati obbligatori

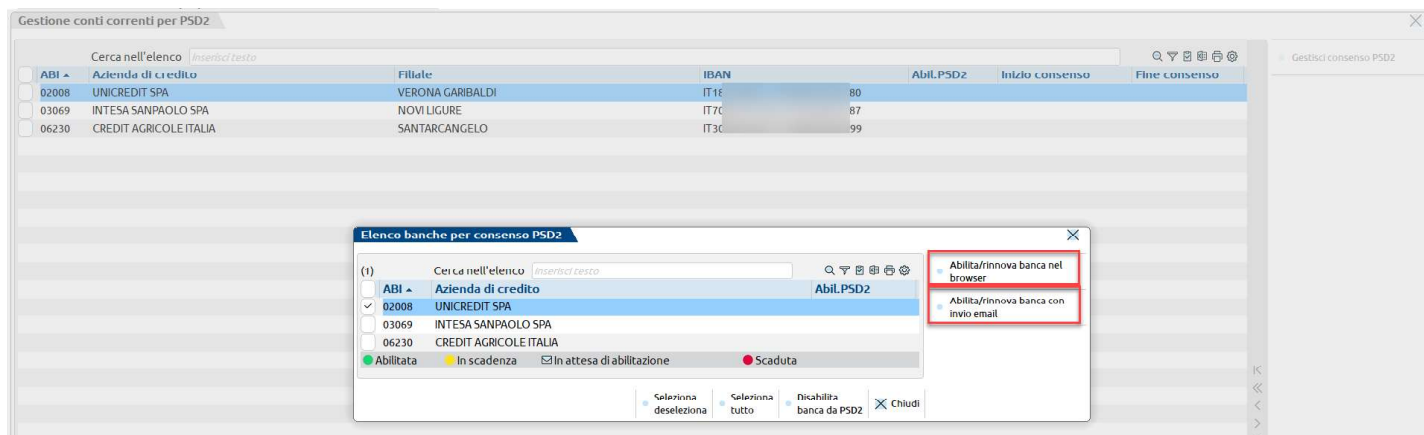
Dati generali
Codice fiscale (*): 15145641861
Indirizzo mail (*): riconciliazionebancaria@gmail.com
Partita Iva: 15145641861
Telefono: 1234567890
Paese: IT

Dati persona giuridica
Ragione sociale (*): RICONCILIAZIONE BANCARIA PSD2

Dati persona fisica
Nome (*):
Cognome (*):
Data di nascita: =
Luogo di nascita:

Elimina soggetto da PSD2 | Ok | Annulla | Chiudi

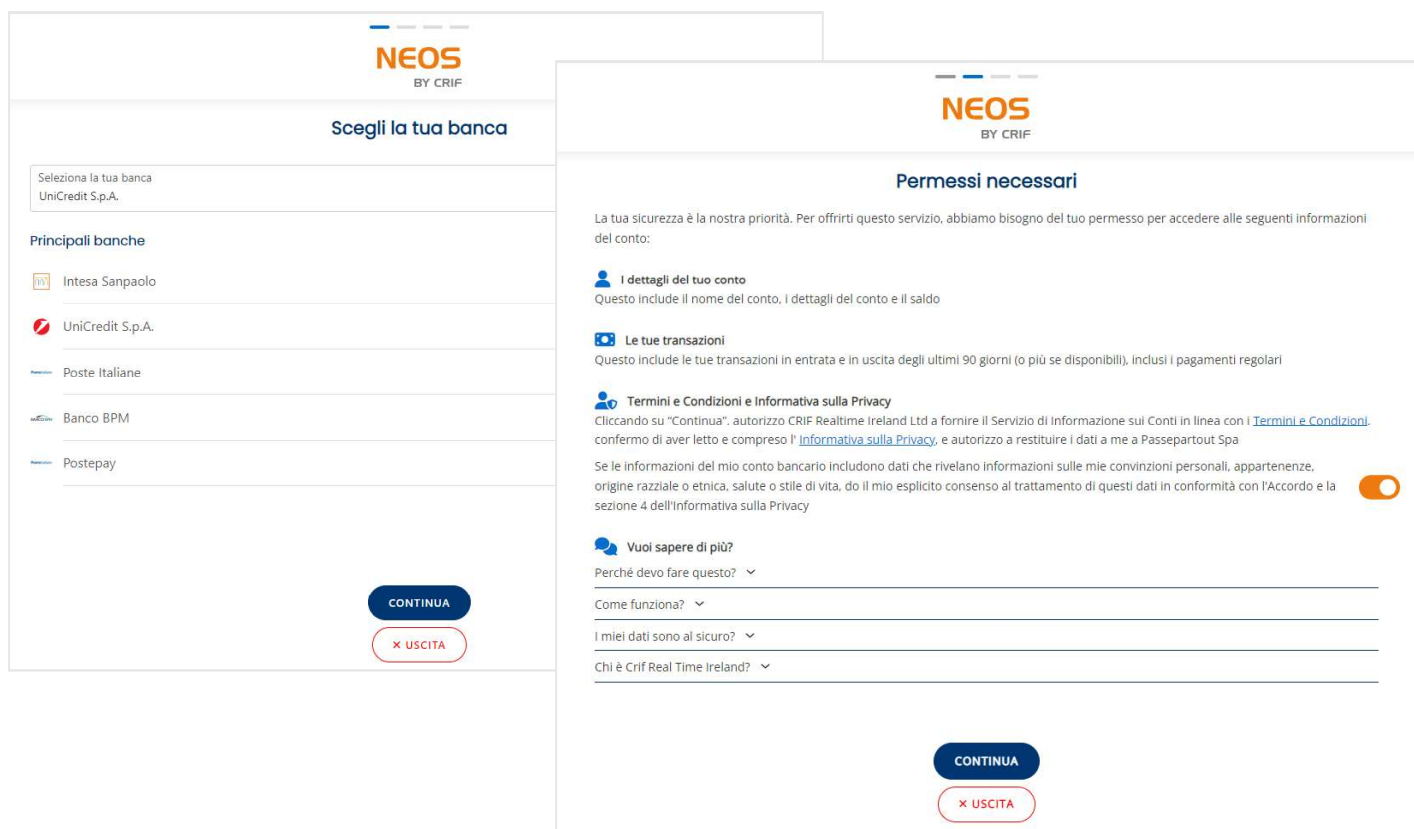
Dopo aver creato il soggetto, occorre procedere all'abilitazione delle banche per le quali si intende usufruire del servizio di download automatico estratti conto PSD2.



L'abilitazione deve essere effettuata dal titolare del conto corrente, il quale deve fornire il consenso a CRIF/CRIBIS tramite una procedura guidata che può essere avviata:

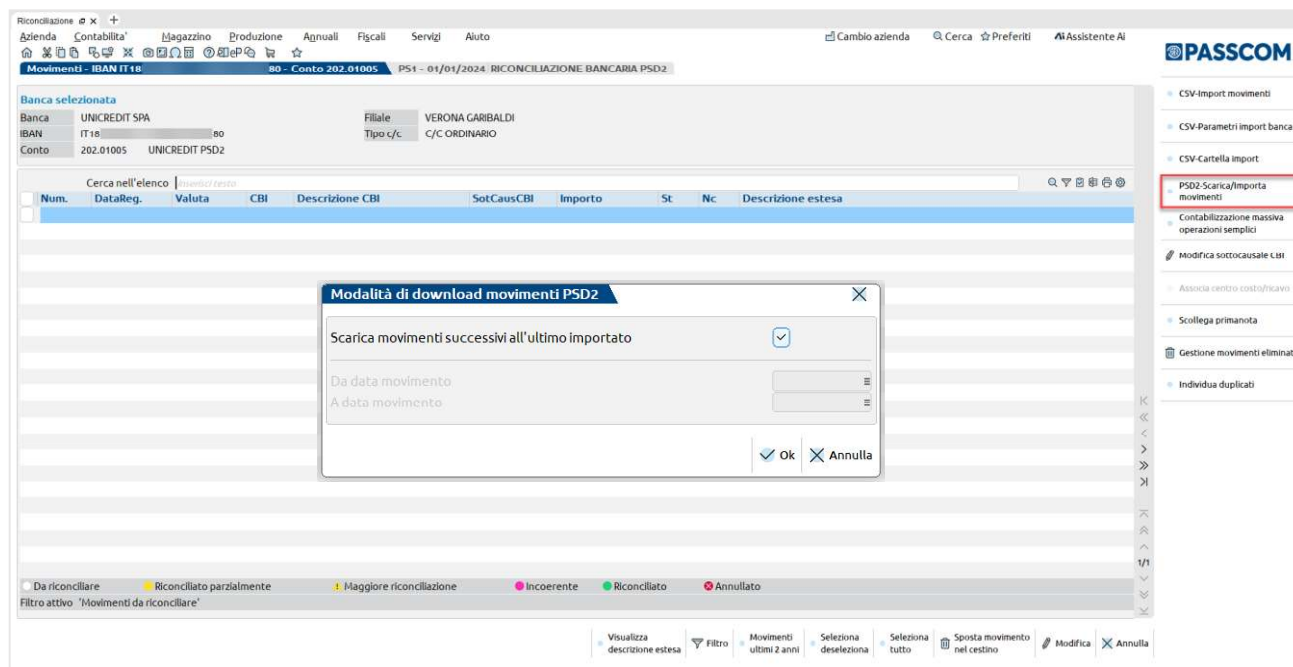
- tramite invio email, al titolare dei rapporti bancari, contenente un link (pulsante **Abilita/rinnova banca con invio email [F5]**);
- tramite il pulsante **Abilita/rinnova banca nel browser [F8]**, che permette di aprire il link direttamente nel browser.

Il titolare dei rapporti bancari poi seguendo la procedura guidata fornisce il consenso all'accesso ai dati di conto tramite Strong Customer Authentication (SCA) o autenticazione forte:



Il titolare del conto corrente deve rinnovare il consenso ogni 180 giorni.

Terminata la procedura di attivazione del servizio è possibile importare i movimenti selezionando la banca e premendo il pulsante **PSD2-Scarica/Importa movimenti [F7]**.



La prima volta che si esegue lo scarico di movimenti tramite PSD2 si possono presentare le seguenti casistiche:

- banca per la quale non sono mai stati importati movimenti bancari in precedenza (con le altre modalità di importazione tramite CBI o CSV/TXT): vengono scaricati tutti i movimenti bancari disponibili in base alla profondità temporale della banca;
- banca per la quale sono presenti movimenti bancari in archivio importati tramite CBI o CSV/TXT: vengono scaricati i movimenti dalla data registrazione successiva al movimento più recente presente in archivio (campo "Da data movimento" precompilato).

Per quanto riguarda i successivi download di movimenti, l'utente potrà scegliere se importare i movimenti successivi all'ultimo importato oppure impostare un range di date.

All'interno del flusso PSD2 reso disponibile da CRIF/CRIBIS non sono presenti le causali CBI, informazione fondamentale per poter gestire le righe di movimento all'interno della funzione Riconciliazione bancaria. Per ovviare a tale criticità, Passepartout fornisce delle associazioni standard tra stringa di descrizione e causale CBI. Inoltre, se per l'azienda erano stati creati dei configuratori CSV/TXT con causale Ricavata da descrizione, le associazioni già codificate dall'utente vengono utilizzate anche ai fini dell'import PSD2 per la medesima banca.

Anteprima file PSD2 da importare (Movimenti 72)

Stato	DataReg	DataVal	CausCBI	SotCau	Descrizione	Importo	Clifor	Descrizione cliente/fornitore
●	31/03/2023	31/03/2023	15	1	PAGAMENTO RATA MUTUO/PRESTITO IZJQQPNBK IGZP B. 13 TJF GLUHI	-645,33		
●	31/03/2023	31/03/2023	15	1	PAGAMENTO RATA MUTUO/PRESTITO IZJQQPNBK IGZP B. 11 TJF GLUHI	-44,35		
●	31/03/2023	31/03/2023	15	1	PAGAMENTO RATA MUTUO/PRESTITO IZJQQPNBK IGZP B. 25 TJF GLUHI	-97,56		
●	31/03/2023	31/03/2023	19	1	PAGAMENTO DELEGHE F23/F24 PRENOTATE FPVSTVXKD XNZIK/QKYW/ZAV	-38,00		
●	31/03/2023	31/03/2023	46	1	ADDEBITO SEPA DD PER FATTURA A VOSTRO CARICO Efsqzeb 0000000	-41,56		
●	31/03/2023	31/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO YEOMHYVH ZILB U KQDKVQO PYFQCSQ UN	-2,00		
●	31/03/2023	31/03/2023	18		COMPETENZE (INTERESSI/ONERI)	#####		
●	30/03/2023	30/03/2023	48	1	BONIFICO A VOSTRO FAVORE MFXI-XQOV CYDO JE LDNVBIB CGXRJ WN	371,44		
●	30/03/2023	30/03/2023	*****		RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	-10,00		
●	30/03/2023	30/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO IDF NFRJPZETXVCEG TUIQKCMX RFL M +3	-13,00		
●	26/03/2023	26/03/2023	*****		VOSTRI EMOLUMENTI	211,00		
●	26/03/2023	26/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO UQEKAKLK ZMPH W Eaghet Rwnzqs QV	-1,20		
●	25/03/2023	25/03/2023	34	1	DISPOSIZIONE PER GIROCONTI O EPCYRKMP HQYK K SHPVHLV QFLCMHZ	-75,00		
●	25/03/2023	25/03/2023	46	1	ADDEBITO SEPA DD PER FATTURA A VOSTRO CARICO Ouduixl 8003109	-272,90		
●	23/03/2023	23/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO KTBFGMLC ZUXLA Mqhivsk Lnsguig UO	-5,50		
●	23/03/2023	23/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO KTBFGMLC ZUXLA Mqhivsk Lnsguig UO	-1,50		
●	23/03/2023	23/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO KTBFGMLC ZUXLA Mqhivsk Lnsguig UO	-1,50		
●	23/03/2023	23/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO UBUDYOB MBMBAFCBAH NRL 23.03.2023	-1,50		
●	23/03/2023	23/03/2023	34	1	DISPOSIZIONE PER GIROCONTI ENMGWTF CCFT C DSWTQBW WZUWOQQ	-10,00		
●	23/03/2023	23/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO PIMMAGK VHAS Y MUGTCLW KOSLAHV VZ	-2,00		
●	22/03/2023	22/03/2023	46	1	ADDEBITO SEPA DD PER FATTURA A VOSTRO CARICO Vpyuhtj 301-415	-44,49		
●	19/03/2023	19/03/2023	*****		RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	-10,00		
●	19/03/2023	19/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO PIMMAGK VHAS Y MUGTCLW KOSLAHV VZ	-1,00		
●	17/03/2023	17/03/2023	48	1	BONIFICO A VOSTRO FAVORE NDQYDKNN TDRX JW OJODHAQ WWINWQF VQ	220,00		
●	16/03/2023	16/03/2023	26	1	DISPOSIZIONE DI BONIFICO NDPPGDUV SWCQFHTECB BAH 16.03.2023	-433,50		
●	15/03/2023	15/03/2023	46	1	ADDEBITO SEPA DD PER FATTURA A VOSTRO CARICO Bbxmlzi 0100000	-29,65		
●	11/03/2023	11/03/2023	46	1	ADDEBITO SEPA DD PER BOLLETTA TELEFONICA Oleqmgk VEMR2102240	-208,10		
●	10/03/2023	10/03/2023	45	1	PAGAMENTO PER UTILIZZO CARTE DI CREDITO PNHOYTKW 02/2023 PMS	-931,34		

● Riga valida (65) ● Riga con errori (6) ● Riga scartata (1) ***** Non trovata associazione. ##### Campo errato

Nuova associazione Importa movimenti Annulla

I movimenti bancari scaricati da flusso PSD2 vengono visualizzati in una finestra elenco contraddistinti da uno dei seguenti stati:

- **Pallino verde**: il movimento è completo di tutti i dati identificativi e pertanto può essere importato;
- **Triangolo giallo con !**: il movimento risulta mancante di qualche dato identificativo.

In genere tale situazione si presenta quando non esiste un'associazione valida tra descrizione del movimento bancario e causale CBI per il movimento e di conseguenza risulta mancante la causale CBI. In questo caso, occorre posizionarsi sulla riga con errori e premere il pulsante **Nuova associazione [Invio]**, compilare il campo "Stringa da cercare" con una stringa di descrizione identificativa della tipologia di movimento (copiandola dal campo "Descrizione movimento") e selezionare la corrispondente causale CBI dall'omonimo campo. L'associazione creata verrà salvata nell'archivio aziendale delle associazioni, con riferimento all'ABI dell'IBAN selezionato;

Inmissione/revisione associazione da anteprima

Descrizione movimento: RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING

Codici ABI: 02008 UNICREDIT SPA

IBAN azienda: []

Stringa da cercare: []

Causale CBI: []

Tipo ricerca stringa: In qualsiasi posizione all'interno della descrizione del movimento

Ricerca Inserisci/modifica IBAN Ok Annulla

- **Pallino rosso con X**: il movimento risulta avere importo pari a zero e verrà scartato dall'importazione.

Premendo il pulsante **Importa movimenti [F10]** verranno importati solo i movimenti contraddistinti dal pallino verde. I movimenti con errori (Triangolo giallo con !) potranno essere importati in un momento successivo, dopo aver corretto il motivo dell'errore.