

Reglaments

Decret 64/2024, del 14-2-2024, pel qual s'aprova el Reglament del registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances.

Exposició de motius

La prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme són una prioritat nacional que comporta l'adopció d'iniciatives legislatives de manera periòdica considerant l'evolució dels estàndards adoptats pels organismes internacionals, com el GAFI i el Moneyval, i els compromisos de transposició de normativa de la Unió Europea que deriven de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

En compliment d'aquests compromisos, la Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, i el desenvolupament reglamentari corresponent incorporen a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions de la Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, del 30 de maig del 2018, per la qual es modifica la Directiva (UE) 2015/849, relativa a la prevenció de l'ús del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, i per la qual es modifiquen les directives 2009/138/CE i 2013/36/UE (5a Directiva europea).

La Llei 37/2021 ha modificat la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme incorporant-hi la disposició addicional quarta, que regula la creació del Registre de comptes financers i assimilats. Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra declaren en aquest Registre les dades d'identificació dels titulars o beneficiaris efectius de comptes de pagament, de comptes bancaris identificats amb un número IBAN i de contractes de lloguer de caixes de seguretat. L'accés a aquesta informació es limita a la Unitat d'Intel·ligència Financera (Uifand) i altres autoritats competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats.

La implementació de la referida modificació de la Llei 14/2017 requereix l'aprovació del Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances, que regula:

- a) L'abast dels requisits d'informació de les dades al Registre.
- b) Els termes i la periodicitat de declaració al Registre.
- c) Les autoritats competents que tenen accés a la informació del Registre.
- d) L'abast dels requisits d'accés a la informació de les dades al Registre per part de les autoritats competents.

L'annex I del present Reglament conté el manual tècnic per a la declaració de dades de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra d'acord amb el disseny i la forma previstos.

El Reglament es compon de vuit articles i un annex.

A proposta del ministre de Finances, el Govern, en la sessió del 14 de febrer del 2024,

Decreta

Article únic

S'aprova el Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances que entra en vigor l'endemà de ser publicat al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri de encarregat de les finances

Article 1. *Naturalesa i finalitat del Registre de comptes financers i assimilats*

1. El Registre de comptes financers i assimilats és un registre telemàtic de caràcter administratiu creat amb la finalitat de prevenir i impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

2. El Registre de comptes financers i assimilats està adscrit al ministeri encarregat de les finances, el qual n'és el responsable.

Article 2. *Àmbit d'aplicació*

Aquest Reglament desenvolupa l'obligació de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra de declarar la informació relativa a les dades d'identificació dels titulars i/o beneficiaris efectius de comptes de pagament i comptes bancaris identificats amb un número IBAN, així com els contractes de lloguer de caixes de seguretat i el seu període de lloguer, amb independència de la seva denominació comercial. Les declaracions no inclouen els comptes ni les caixes de seguretat de les sucursals a l'estranger.

A aquest efecte, el Reglament desenvolupa els procediments següents:

- a) El procediment perquè les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra subministrin les dades requerides al Registre de comptes financers i assimilats.
- b) Els termes i la periodicitat de declaració de la informació al Registre de comptes financers i assimilats per part de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra.
- c) El procediment perquè aquesta informació estigui degudament registrada i actualitzada.
- d) El procediment perquè la Unitat d'Intel·ligència Financera (Uifand) i les autoritats nacionals competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats que estableix aquest Reglament accedeixin a la informació inscrita en el Registre de comptes financers i assimilats.

Article 3. *Declaració de la informació dels comptes al Registre de comptes financers i assimilats*

La declaració de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic ha de contenir la informació següent, que ha de ser accessible al Registre de comptes financers i assimilats:

- a) Respecte del client-titular del compte o arrendatari de la caixa de seguretat i de *qualsevol persona que pretengui actuar en nom del client*, les dades que s'assenyalen a continuació. S'entén per qualsevol persona que pretengui actuar en nom del client els apoderats mitjançant mandat explícit, els representants o els autoritzats del client-titular i, en definitiva, qualsevol persona amb poders de disposició.
 - i) En el cas de les persones físiques: nom i cognoms; data, lloc i país de naixement; nacionalitat; adreça; estat o estats de residència; número de registre tributari o equivalent, i número de passaport o equivalent.
 - ii) En el cas de les persones jurídiques, fideïcomisos i altres instruments jurídics anàlegs: nom o raó social, denominació comercial, forma jurídica, data de constitució; nacionalitat de la constitució de la persona jurídica, adreça de la seu social i, si és diferent, l'estat o els estats de residència on radiqui el seu establiment o explotació principal, i número de registre tributari o equivalent.

- b) Respecte del beneficiari o dels beneficiaris efectius del compte o de l'arrendament de la caixa de seguretat: nom i cognoms; data, lloc i país de naixement; nacionalitat; adreça; estat o estats de residència; número de registre tributari o equivalent, i número de passaport o equivalent.
- c) Respecte del compte bancari o el compte de pagament: el número IBAN i la data d'obertura i tancament.
- d) Respecte de l'arrendament de la caixa de seguretat: el número de contracte de lloguer; el número d'identificació de la caixa de seguretat; la data d'inici del contracte; la data de tancament del contracte, i el número de compte IBAN vinculat.

Article 4. *Declaració de les dades i periodicitat*

1. Qualsevol declaració de les dades es duu a terme al Registre de comptes financers i assimilats telemàticament sobre la base del manual tècnic que s'inclou en aquest Reglament com a annex 1. Aquest annex inclou les dades de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diners electrònics declarants, el tipus de declaració, el període de declaració i les dades de declaració obligatòria al Registre.
2. Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diners electrònics efectuen una declaració inicial de les dades descrites a l'article anterior per a la totalitat dels comptes bancaris, els comptes de pagament i els arrendaments de caixes de seguretat vigents.
3. Durant els cinc primers dies hàbils de cada mes, les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diners electrònics han de declarar qualsevol variació que s'hagi produït sobre el contingut de les dades des de l'última declaració mensual efectuada. Això implica la declaració tant de les modificacions sobre dades relatives a comptes i caixes de seguretat existents i declarats com la declaració de nous comptes i arrendaments de caixes de seguretat, o la declaració sobre la cancel·lació de comptes o d'arrendaments de caixes de seguretat.
4. En cas que una mateixa dada sobre un compte o arrendament de caixa de seguretat hagi experimentat diverses modificacions durant el període d'informació, s'han d'enviar totes les modificacions en registres separats, de manera que es mantingui la traçabilitat de les modificacions que es puguin produir entre una declaració i la següent. Això inclou la declaració d'un compte o arrendament de caixa de seguretat que hagi estat obert i tancat dins del mateix període mensual de declaració.
5. Les entitats declarants són responsables de la qualitat, la integritat i la veracitat de les dades declarades, i han d'aplicar en origen els procediments de validació necessaris.
6. En cas d'errors o d'omissió de dades en la declaració d'informació, el sistema del Registre de comptes financers i assimilats genera un avís que requereix a l'entitat declarant que esmeni o completi les dades en qüestió.

Article 5. *Inscripció de les dades*

1. El ministeri encarregat de les finances és l'encarregat de garantir el correcte funcionament del Registre de comptes financers i assimilats.
2. Les dades declarades són inscrites en el Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances, que és l'encarregat de tractar-les de conformitat amb la Llei 29/2021, del 28 d'octubre, qualificada de protecció de dades personals i el desenvolupament reglamentari corresponent.

Article 6. *Accés a la informació dels comptes financers per part de les autoritats competents*

1. La Uifand accedeix a la informació declarada i inscrita al Registre de manera directa, immediata i no filtrada sense cap restricció. La informació també és accessible en els mateixos termes per a les autoritats nacionals competents que es designen a continuació:
 - a) El Ministeri Fiscal.
 - b) El Departament de Policia.
 - c) Les autoritats judicials.

- d) L'Autoritat Financera Andorrana (AFA).
 - e) El ministeri encarregat de les finances.
2. El ministeri encarregat de les finances té accés a la informació declarada i inscrita al Registre de comptes financers i assimilats i al registre detallat de les consultes efectuades en l'exercici de les seves funcions.
3. L'accés a les dades del Registre ha d'identificar la persona, les persones o el número de compte o de caixa de seguretat respecte dels quals es requereix informació.
4. No és admissible la realització de cerques genèriques o per aproximació.
5. El sistema d'accés ha de mantenir un registre detallat de les consultes efectuades i ha d'enregistrar, com a mínim:
- a) L'identificador d'usuari de l'autoritat o funcionari que accedeix al Registre i fa la consulta i, si escau, el de l'autoritat o funcionari que ha ordenat la consulta i el del destinatari dels resultats d'aquesta consulta.
 - b) El tipus de dades utilitzades per iniciar la consulta.
 - c) La data i l'hora de la consulta.
 - d) El motiu o la justificació de la consulta, amb indicació expressa de la referència del procediment en el marc del qual s'efectua.
 - e) L'identificador dels resultats.

Article 7. *Designació de les persones autoritzades a accedir a les dades del Registre*

Les autoritats competents amb accés al Registre nomenen les persones autoritzades a accedir al sistema, que consulten el Registre d'acord amb el que està establert a l'article 6 d'aquest Reglament.

Cada autoritat competent és responsable de comprovar la identitat de l'autoritat o funcionari sol·licitant, de verificar la seva habilitació legal per accedir al sistema i de vetllar per la pertinència de les sol·licituds, que han de complir els requisits establerts a l'article 6 d'aquest Reglament.

A aquest efecte, les autoritats competents han d'informar el ministeri encarregat de les finances sobre les persones designades i autoritzades a accedir al sistema i informar degudament de qualsevol canvi al respecte.

Cada any, abans del 31 de desembre de l'any en curs, les autoritats competents hauran de confirmar les persones designades i autoritzades a accedir al sistema al ministeri encarregat de les finances. La manca de confirmació per part de l'autoritat competent comportarà la retirada dels accessos al Registre.

Article 8. *Verificació de la regularitat de les consultes i accessos*

Quan el ministeri encarregat de les finances tingui coneixement de que s'ha produït una consulta o un accés irregular al Registre de comptes financers i assimilats o que es sol·liciti un accés fora de l'abast establert a l'article 6 pot realitzar una auditoria per controlar i garantir l'ús adequat d'aquest Registre.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 14 de febrer del 2024

Xavier Espot Zamora
Cap de Govern



Registre de comptes financers i assimilats

Manual tècnic per a la declaració de dades de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra

1. Introducció	2
2. Registre CFA	4
2.1 Descripció dels continguts	6
2.2 Descripció de l'esquema	17
3. Enviament del fitxer ZIP	26
3.1 Nom dels fitxers	26
3.2 Generació del fitxer ZIP	27

1. Introducció

La prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme són una prioritat nacional que comporta l'adopció d'iniciatives legislatives de manera periòdica considerant l'evolució dels estàndards adoptats pels organismes internacionals, com el GAFI i el Moneyval, i els compromisos de transposició de normativa de la Unió Europea que deriven de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

En compliment d'aquests compromisos, la Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, i el desenvolupament reglamentari corresponent incorporen a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions de la Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, del 30 de maig del 2018, per la qual es modifica la Directiva (UE) 2015/849, relativa a la prevenció de l'ús del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, i per la qual es modifiquen les directives 2009/138/CE i 2013/36/UE (5a Directiva europea).

La Llei 37/2021 ha modificat la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme incorporant-hi la disposició addicional quarta, que regula la creació del Registre de comptes financers i assimilats. Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra declaren mensualment en aquest Registre les dades d'identificació dels titulars o beneficiaris efectius de comptes de pagament, de comptes bancaris identificats amb un número IBAN i de contractes de lloguer de caixes de seguretat, en els termes establerts en el Reglament de comptes financers i assimilats. L'accés a aquesta informació es limita a la Unitat d'Intel·ligència Financera (Uifand) i altres autoritats competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats.

La implementació de la referida modificació de la Llei 14/2017 requereix l'aprovació del Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances, que regula:

- a) L'abast dels requisits d'informació de les dades al Registre.
- b) Els termes i la periodicitat de declaració al Registre.
- c) Les autoritats competents que tenen accés a la informació del Registre.
- d) L'abast dels requisits d'accés a la informació de les dades al Registre per part de les autoritats competents.

Així doncs, és necessària la implementació d'un sistema informàtic de *reporting* i consulta de comptes financers en el marc de la creació del Registre de Comptes Financers i Assimilats (RCFA). Actualment ja existeix una plataforma al Govern d'Andorra que permet l'intercanvi automàtic d'informació fiscal amb els bancs per l'enviament de l'informe CRS i CbC.

Per donar compliment a la disposició addicional quarta de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme i al Reglament de comptes financers i assimilats al qual s'annexa el present Manual tècnic, el nou sistema informàtic ha de contemplar les següents funcionalitats:

- Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra declaren mensualment al Registre de Comptes Financers i Assimilats les dades d'identificació dels titulars o beneficiaris efectius de comptes de pagament i comptes bancaris identificats amb un número IBAN, així com els contractes de lloguer de caixes de seguretat i el seu període de lloguer, amb independència de la seva denominació comercial. Les declaracions no inclouen els comptes i les caixes de seguretat de les sucursals a l'estranger. Les dades declarades s'inscriuen en el Registre Central de Comptes Financers i Assimilats, adscrit al Ministeri de Finances, que és l'encarregat de tractar-les de conformitat amb la legislació de protecció de dades.



- La UIFAND i la resta d'autoritats competents esmentades al Reglament accedeixen a la informació inscrita en el Registre de manera directa, immediata i no filtrada sense cap restricció.
- Ha d'existir un registre que reculli tota l'activitat que es realitzi a la plataforma.

Per tal d'assolir aquests requeriments, els establerts a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme i al Reglament de comptes financers i assimilats, es proposa una plataforma d'intercanvi de dades amb les diferents entitats bancàries, juntament amb la creació d'un portal web on l'usuari autoritzat podrà consultar les dades del RCFA.

L'objectiu d'aquest manual tècnic és aportar la informació funcional i tècnica a les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra, que els permeti implementar els procediments i sistemes per declarar al Registre de Comptes Financers i Assimilats les dades requerides.

2. Registre CFA

Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra seran les responsables de la generació del fitxer que contindrà el Registre de Comptes Financers i Assimilats (CFA) amb la finalitat d'intercanviar la informació i emmagatzemar-la.

S'utilitzarà la mateixa plataforma que s'utilitza actualment, per a desplegar un nou tipus d'intercanvi d'informació. Fet per al qual ja està preparada, atès que ja s'intercanvien actualment dos tipologies diferents de fitxer (CRS i CbC).

S'utilitzarà el mateix protocol/procediment d'intercanvi i xifratge d'informació amb les entitats (fitxer XML xifrat + sFTP) que ja estan utilitzant i al qual tenen accés. El schema del XML d'intercanvi (descriu en el punt 2.1) i les regles de validació de les dades seran similars a les del CRS, atès que la tipologia de dades és similar.

Els paquets de reporting que les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra han d'enviar a través del SFTP són paquets ZIP que contindran:

- Fitxer XML del report, signat i encriptat amb la clau simètrica AES d'ús únic
- Clau simètrica encriptada amb la clau pública RSA del Govern d'Andorra

Com a part del procediment de la posada en marxa del sistema es realitzarà la primera càrrega de registres CFA que hauran d'aportar les entitats i que reflectirà la situació actual. Per a aquesta càrrega inicial s'utilitzarà el mateix procediment de validació i càrrega que s'utilitzaria en les actualitzacions periòdiques. Com que aquesta càrrega serà major respecte a la volumetria de les dades, haurem de tenir en compte els següents punts, prèviament a la posada en marxa de l'aplicació:

1. Es demana a les entitats una volumetria prèvia de les dades a carregar
2. Es realitza una estimació de càrrega per lots i temps d'execució en funció de la volumetria
3. Es realitza la càrrega controlada per lots de la informació inicial del sistema
4. Es realitza una validació de la informació carregada en el sistema

Una vegada realitzada aquesta càrrega i després de la posada en marxa del sistema, es demana que periòdicament es generin els fitxers d'actualització de la informació dels registres CFA:

- El fitxer XML per reportar els registres CFA es realitzarà amb una periodicitat mensual i s'enviarà la primera setmana de cada mes un cop s'hagi posat en marxa.
- En cada nou fitxer de *reporting* CFA només es reportaran els registres CFA nous i els registres CFA que hagin tingut alguna modificació en alguna de les dades que formin part d'aquest registre CFA, des de l'últim enviament. Per exemple:

Tenim el següent compte bancari:

IBAN	DataObertura	DataTancament
ES21 1465 0100 72 2030876293	14/08/2020	-

Sobre la qual es realitzen les següents modificacions:

IBAN	DataObertura	DataTancament
ES21 1465 0100 72 2030876293	14/08/2020	-
ES21 1465 0100 72 2030876293	14/08/2020	-
ES21 1465 0100 72 2030876293	14/08/2020	21/10/2022 ,S'ha de reportar si existeix una modificació en la data de tancament

- Cada registre CFA es correspon a un compte bancari (identificats amb un número IBAN) o a un contracte de lloguer de caixa de seguretat, i ha d'incloure les dades d'identificació de tots els titulars o beneficiaris efectius tant siguin persones físiques o persones jurídiques.
- Cada registre CFA reportarà totes les dades amb la informació actualitzada en el moment de l'enviament del fitxer XML de *reporting*. No caldrà identificar de forma particular quines són les dades que s'han anat modificant, ni reportar informació parcial del registre CFA. En el cas de tenir varies modificacions durant el període es poden donar dos situacions:
 - Si un registre CFA ha sofert diverses modificacions en una mateixa dada durant el període d'informació, s'hauran d'enviar totes les modificacions com a registres CFA separats. L'objectiu es mantenir la traçabilitat de les modificacions de les dades que es pot produir durant el temps que transcorre entre un *reporting* i el següent.
 - Si un registre CFA ha sofert una o varies modificacions en diferents dades durant el període d'informació, només cal enviar un registre CFA que contindrà tots aquest canvis.
- Cada compte o caixa de seguretat reportat ha de tenir vinculat com a mínim un **titular** (ja sigui persona física o jurídica) i com a mínim un **beneficiari efectiu** (sempre persona física).
- Una persona física pot tenir diversos rols de 'Tipus Intervinent' en relació a una Caixa de Seguretat o un IBAN, llavors el registre CFA tindrà tants blocs de <PersonaFísica> com 'Tipus Intervinent'.
- En cas de que hi hagi algun rol de 'Tipus Intervinent' que no encaixi amb les opcions del RCFA, s'haurà de seleccionar l'opció 'Altres' e indicar en 'othersIntervTypes' el valor o la descripció del rol.

2.1 Descripció dels continguts

Els fitxers XML que reporten les entitats han d'incloure les següents dades:

Cada fitxer XML contindrà un sol Header que identifica la presentació del fitxer i l'entitat que l'envia.

- **Header**

- PresentationCode: Codi identificatiu de la presentació
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics
 - Obligatori
 - Format: <CFA><UniquelIdentifier>
 - <UniquelIdentifier> és un codi que assegura la singularitat del registre en l'espai i el temps. És obligatori que sigui una marca horària. Exemple: 20170101123456, que correspondria a la marca horària 2017-01-01 12:34:56.
Exemple: CFA2017010123456
- EntityCode: Codi identificatiu de l'entitat que presenta el fitxer fent servir els codis de la AFA
 - 10 caràcters alfanumèrics (codi oficial de l'entitat)
 - Obligatori
 - validació EB: El codi d'una entitat bancària davant la AFA és EBXX/XX, sent les "X" números.

Cada fitxer XML contindrà 0..N registres CFA, un registre CFA per cada compte bancari o contracte de lloguer de caixa de seguretat, i les dades d'identificació de tots els intervinents

- **RCFA**

- RegisterDate: Data de l'última modificació del registre CFA pertinent, ja sigui compte bancari o contracte de lloguer de caixa de seguretat.
 - aaaa-mm-dd
 - Obligatori
 - Es comprova si és una data vàlida i si és igual o anterior a la data actual

- **Compte Bancari**

- DocRefId: Identificador del registre
 - Min length: max. 3 characters.
 - Max length: max. 16 characters.
 - Format: <AD>< UniquelIdentifier >
 - <AD>: és el país que ha emès la informació
 - <UniquelIdentifier>: és un identificador que garanteix la unicitat de DocRefId
- IBAN:
 - Longitud màxima: 24 caràcters alfanumèrics (els primers 2 lletres i la resta números)
 - Obligatori

- Validació IBAN: La composició de l'IBAN inclou, a més del país, l'entitat i l'oficina, el número identificació del compte.
- CreationDate: data de creació del compte
 - aaaa-mm-dd
 - Obligatori
 - Es comprova si és una data vàlida i si és igual o anterior a la data actual
- ClosingDate: data de tancament del compte
 - aaaa-mm-dd
 - Opcional
 - Es comprova si és una data vàlida i si és posterior a la data d'obertura
- **Caixa Seguretat**
 - DocRefId: Identificador del registre
 - Min length: max. 3 characters.
 - Max length: max. 16 characters.
 - Format: <AD>< UniqueIdentifier >
 - <AD>: és el país que ha emès la informació
 - <UniqueIdentifier>: és un identificador que garanteix la unicitat de DocRefId
 - ContractNumber: Numero Contracte d'arrendament:
 - 30 caràcters alfanumèrics (codi oficial de l'entitat + un identificador intern del contracte)
 - Obligatori
 - El codi d'una entitat bancària davant la AFA és EBXX/XX, sent les "X" números. L'identificador intern del contracte, es completarà amb zeros a l'esquerra per a arribar a una amplària fixa.
 - SafeId: Identificatiu de la Caixa de seguretat:
 - 25 caràcters alfanumèrics
 - Obligatori
 - ContractCreationDate: Data d'inici del contracte:
 - aaaa-mm-dd
 - Obligatori
 - Es comprova si és una data vàlida i si és igual o anterior a la data actual
 - ContractClosingDate: Data de finalització del contracte:
 - aaaa-mm-dd

- Opcional
- Es comprova si és una data vàlida i si és posterior a la data d'obertura
- vinculatIBAN: Numero IBAN vinculat:
 - Longitud màxima: 24 caràcters alfanumèrics (els primers 2 lletres i la resta números)
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - validació IBAN: La composició de l'IBAN inclou, a més del país, l'entitat i l'oficina, el número identificació del compte
- **Persona física**
 - EncryptedDenomination: permet identificar a un intervinent de forma unívoca i anònima per a l'entitat financera. La informació d'aquest camp no eximeix d'informar la resta de camps identificatius de l'intervinent.
 - Longitud màxima: 24 caràcters alfanumèrics
 - Opcional
 - No existeix un format normalitzat
 - PhysicalPersonName: nom de la persona física
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Obligatori
 - Els noms composts haurien d'anar separats per un espai.
 - PhysicalPersonFirstSurname: primer cognom de la persona física
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Obligatori
 - Els cognoms composts haurien d'anar separats per un espai.
 - PhysicalPersonSecondSurname: segon cognom de la persona física
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Opcional
 - Els noms composts haurien d'anar separats per un espai.
 - BirthDate: Data de naixement: data de naixement de la persona física
 - aaaa-mm-dd
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es comprova si és una data vàlida

- BirthPlace: Lloc de naixement: lloc de naixement de la persona física
 - Longitud màxima: 200 caràcters alfanumèrics
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - No s'acceptaran valors numèrics ni determinats caràcters especials
- BirthCountry: País de naixement: país de naixement de la persona física
 - Codi que segueix l'estàndard ISO 3166-1 Alfanumèric-3
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es validarà si és un codi existent
- Nationality: nacionalitat de la persona física
 - Codi que segueix l'estàndard ISO 3166-1 Alfanumèric-3
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es validarà si és un codi existent
 - Poden haver-hi N nacionalitats
- Address: direcció de la persona física
 - Longitud màxima: 250 caràcters alfanumèrics
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Poden haver-hi N adreces
- StateOfResidency(N): estat o estats de residència de la persona física
 - codi que segueix l'estàndard ISO 3166-1 Alfanumèric-3
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es validarà si és un codi existent
 - Poden haver-hi N residències
- PassportOEquivalent: Camp de text que indica el numero/valor del document identificació de la persona física
 - Camp lliure de text
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics
- PassportOrEquivalentDesc: Descripció o definició del tipus de document del camp "PassportOEquivalent"
 - Camp lliure de text
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics

- TaxIdNumberOrEquivalent: Camp de text que indica el numero/valor del document d'identificació fiscal de la persona física
 - Camp lliure de text
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics
- TaxIdNumberOrEquivalentDesc: Descripció o definició del tipus de document d'identificació fiscal de la persona física, es a dir, del camp 'taxIdNumberOrEquivalent'
 - Camp lliure de text
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
- InterventTypes: defineix que tipus de intervinent és la persona física
 - Opcions possibles: Titular, apoderat, representant, autoritzat, beneficiari efectiu i altres
 - Obligatori
 - Es validarà que és una de les opcions possibles
- OthersIntervTypes: Descripció Altres Tipus Intervinent
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Opcional

- **Persona Jurídica**

- EncryptedDenomination: permet identificar a un intervinent de forma unívoca i anònima per a l'entitat financera. La informació d'aquest camp no eximeix d'informar la resta de camps identificatius de l'intervinent
 - Longitud màxima: 24 caràcters alfanumèrics
 - Opcional
 - No existeix un format normalitzat
- SocialReason: raó social, es a dir, nom legal de la persona jurídica
 - Longitud màxima: 250 caràcters alfanumèrics
 - Obligatori
- ComercialDenomination: denominació/non comercial de la persona jurídica
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Opcional



- LegalForm: forma jurídica de la persona jurídica
 - Longitud màxima: 10 caràcters alfanumèrics
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Opcions possibles: SA, SAU, SL i SLU i Altres. Es validarà que és una de les opcions possibles
- OtherLegalForm: descripció de altres forma jurídica
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics
 - Opcional
- ConstitutionDate: Data de Constitució
 - aaaa-mm-dd
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es comprova si és una data vàlida
- ConstitutionNationality(N): Nacionalitat constitució societat
 - Codi que segueix l'estàndard ISO 3166-1 Alfanumèric-3
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es validarà si és un codi existent
 - Poden haver-hi N nacionalitats
- Address: seu social o principal de la persona jurídica
 - Longitud màxima: 512 caràcters alfanumèrics
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Poden haver-hi N adreces
- StateOfResidency: país de residència de la persona jurídica
 - Codi que segueix l'estàndard ISO 3166-1 Alfanumèric-3
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
 - Es validarà si és un codi existent
 - Poden haver-hi N residències
- TaxRegistrationNumber: numero de registre tributari de la persona jurídica
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics
 - Opcional tècnic (Obligatori funcional)
- InterventTypes: defineix que tipus de intervent és la persona jurídica
 - Longitud màxima: 20 caràcters alfanumèrics

- Obligatori
 - Opcions possibles: titular, apoderat i altres
 - Es validarà que és una de les opcions possibles
- OthersIntervTypes: Descripció Altres Tipus Intervinent
 - Longitud màxima: 50 caràcters alfanumèrics
 - Opcional

A continuació es mostra una taula resum del contingut del XML.

Descripcion			Req	Content
Header		1..1		Dades de la presentació
	presentationCode		M	Codi identificatiu de la presentació
	entityCode		M	Codi identificatiu de l'entitat que presenta el fitxer fent servir els codis de la AFA
RCFA		0..N		Dades del registre
	registerDate		M	Data en la qual es va generar el canvi.
bankAccount		0..1		Compte bancari. Aquest element o l'element securityBox, nomes un, ha d'estar present.
	DocRefId	1..1	M	Identificador que fa referencia al registre
	IBAN		M	Numero IBAN
	creationDate		M	Data de creació del compte
	closingDate		O	Data de tancament del compte
securityBox		0..1		Caixa de seguretat. Aquest element o l'element bankAccount, nomes un, ha d'estar present..
	DocRefId		M	Identificador que fa referència al registre
	contractNumber		M	Numero Contracte d'arrendament
	safeld		M	Identificatiu de la Caixa de seguretat
	contractCreationDate		M	Data d'inici del contracte
	contractClosingDate		O	Data de finalització del contracte
	vinculatIBAN		OT	Numero IBAN vinculat
physicalPerson		1..N		Persones físiques vinculades.
	encryptedDenomination		M	Aquest camp permet identificar a un intervinent de forma unívoca i anònima per a l'entitat financera.
	physicalPersonName		M	Nom de la persona física
	physicalPersonFirstSurname		M	Primer cognom de la persona física
	physicalPersonSecondSurname		O	Segon cognom de la persona física

	birthDate		OT	Data de naixement de la persona física
	birthPlace		OT	Lloc de naixement de la persona física
	birthCountry		OT	País de naixement de la persona física
	Nationality	0..N	OT	Nacionalitat de la persona física
	Address	0..N	OT	Direcció de la persona física
	stateOfResidency	0..N	OT	Estat o estats de residència de la persona física
	PassportOrEquivalent		OT	Numero del document identificació de la persona
	PassportOrEquivalentDesc		OT	Descripció del tipus de document identificació de la persona física.
	taxIdNumberOrEquivalent		OT	Numero del document d'identificació fiscal de la persona
	taxIdNumberOrEquivalentDesc		OT	Descripció del tipus de document d'identificació fiscal de la persona física.
	intervinentTypes		M	Defineix que tipus de intervinent és la persona física
	othersIntervTypes		O	Descripció Altres Tipus Intervinent
legalPerson		0..N		Persones legals vinculades.
	encryptedDenomination		M	Aquest camp permet identificar a un intervinent de forma unívoca i anònima per a l'entitat financera.
	socialReason		M	Raó social de la persona jurídica
	comercialDenomination		O	Denominació comercial de la persona jurídica
	legalForm		M	Forma jurídica
	otherLegalForm		O	Descripció de altres forma jurídica
	constitutionDate		OT	Data de Constitució
	constitutionNationality	0..N	OT	Nacionalitat constitució societat
	Address	0..N	OT	Seu social o principal de la persona jurídica
	stateOfResidency	0..N	OT	País de residència de la persona jurídica
	taxRegistrationNumber		OT	Numero de registre tributari de la persona jurídica
	intervinentTypes		M	Defineix que tipus de intervinent és la persona jurídica
	othersIntervTypes		O	Descripció Altres Tipus Intervinent

Els tipus de requisits s'expliquen a continuació:

Tipus Requisit	Explicació
Mandatory(M)	Camp obligatori, si no es present es genera un missatge d'error.
Technical Optional (OT)	Tipus de requisit creat per donar certa flexibilitat a alguns d'aquests camps, s'indica en aquest documents que són Obligatoris a nivell FUNCIONAL, però que seran Opcionals a nivell TÈCNIC, això vol dir que el sistema acceptarà el Registre i l'incorporarà al sistema però generarà un AVÍS (warning) per a que la dada sigui informada en properes comunicacions.

Optional(O)	Camp opcional, pot estar buit només en el cas que l'Entitat financera no disposi de la informació requerida per omplir aquest camp.
-------------	---

Seguidament es mostren dos exemples del format del XML a manera de descripció del XSD que ha de complir el reporting de cada fitxer enviat per l'entitat. Qualsevol atribut relacionat amb caixes de seguretat o comptes que es demana en l'esquema és de caràcter obligatori a nivell XSD. La opcionalitat indicada en la taula anterior, significa que aquest camp pot no existir, però en cas de existir, s'ha de reportar obligatòriament segons la Llei 14/2017 i el Reglament RCFA.

Exemple 1:

```
<schema_XML xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="XML_esquema.xsd">
  <Header>
    <presentationCode> CFA120170101123456</presentationCode>
    <entityCode>ESP93745024</entityCode>
  </Header>
  <Body>
    <reporting_CFA>
      <registerDate>2002-05-30</registerDate>
      <securityBox>
        <DocRefId> AD9418363557524</DocRefId>
        <contractNumber>EB01/190000234</contractNumber>
        <safeId>Q89834R2</safeId>
        <contractCreationDate>2002-05-30</contractCreationDate>
        <contractClosingDate>2002-05-30</contractClosingDate>
        <vinculatIBAN>ES2114650100722030876293</vinculatIBAN>
      </securityBox>
      <physicalPerson>
        <encryptedDenomination></encryptedDenomination>
        <physicalPersonName>Juan</physicalPersonName>
        <physicalPersonFirstSurname>Martínez</physicalPersonFirstSurname>
        <physicalPersonSecondSurname>Salinas</physicalPersonSecondSurname>
        <birthDate>2002-05-30</birthDate>
        <birthPlace>Toledo</birthPlace>
        <birthCountry>ESP</birthCountry>
        <Nationality>ESP</Nationality>
        <Address>Paseo la Castellana, 89</Address>
        <stateOfResidency>AFG</stateOfResidency>
        <passportOrEquivalent>48326793T</passportOrEquivalent>
        <passportOrEquivalentDesc>NIF</passportOrEquivalentDesc>
        <taxIdNumberOrEquivalent>A323456B</taxIdNumberOrEquivalent>
        <taxIdNumberOrEquivalentDesc>NIA
        </taxIdNumberOrEquivalentDesc>
        <intervinentTypes>Titular</intervinentTypes>
      </physicalPerson>
    </reporting_CFA>
  </Body>
</schema_XML>
```

```
<othersIntervTypes></othersIntervTypes>
</physicalPerson>

<legalPerson>
  <encryptedDenomination></encryptedDenomination>
  <socialReason>Supermercados Mercadona</socialReason>
  <comercialDenomination>SA</comercialDenomination>
  <legalForm>SA</legalForm>
  <otherLegalForm></otherLegalForm>
  <constitutionDate>2002-05-30</constitutionDate>
  <constitutionNationality>AFG</constitutionNationality>
  <Address>Avenida de España, 24</Address>
  <stateOfResidency>AFG</stateOfResidency>
  <taxRegistrationNumber>A123456B</taxRegistrationNumber>
  <intervinentTypes>Apoderat</intervinentTypes>
  <othersIntervTypes></othersIntervTypes>
</legalPerson>

</reporting_CFA>

</Body>

</schema_XML>
```

Exemple 2:

```
<schema_XML xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="XML_esquema.xsd">
  <Header>
    <presentationCode>CFA120170101123456</presentationCode>
    <entityCode>ESP93745024</entityCode>
  </Header>

  <Body>
    <reporting_CFA>
      <registerDate>2002-05-30</registerDate>
      <bankAccount>
        <DocRefId>AD341863557524</DocRefId>
        <IBAN>ES2114650100722030876293</IBAN>
        <creationDate>2002-05-30</creationDate>
        <closingDate>2004-05-30</closingDate>
      </bankAccount>

      <physicalPerson>
```



```
<encryptedDenomination></encryptedDenomination>
<physicalPersonName>Juan</physicalPersonName>
<physicalPersonFirstSurname>Martínez</physicalPersonFirstSurname>
<physicalPersonSecondSurname>Salinas</physicalPersonSecondSurname>
<birthDate>2002-05-30</birthDate>
<birthPlace>Toledo</birthPlace>
<birthCountry>ESP</birthCountry>
<Nationality>AFG</Nationality>
<Address>Paseo la Castellana, 89</Address>
<stateOfResidency>ESP</stateOfResidency>
<passportOrEquivalent>48326793T</passportOrEquivalent>
<passportOrEquivalentDesc>NIF</passportOrEquivalentDesc>
<taxIdNumberOrEquivalent>A323456B</taxIdNumberOrEquivalent>
<taxIdNumberOrEquivalentDesc>NIA
</taxIdNumberOrEquivalentDesc>
<intervinentTypes>Titular</intervinentTypes>
<othersIntervTypes></othersIntervTypes>
</physicalPerson>
</reporting_CFA>
<reporting_CFA>

<securityBox>
  <DocRefId>AD203434343434</DocRefId>
  <contractNumber>EB01/190000234</contractNumber>
  <safeId>Q89834R2</safeId>
  <contractCreationDate>2002-05-30</contractCreationDate>
  <contractClosingDate>2002-05-30</contractClosingDate>
  <vinculatIBAN>ES2114650100722030876293</vinculatIBAN>
</securityBox>

<physicalPerson>
  <encryptedDenomination></encryptedDenomination>
  <physicalPersonName>Maria</physicalPersonName>
  <physicalPersonFirstSurname>Fernández</physicalPersonFirstSurname>
  <physicalPersonSecondSurname>Escribano</physicalPersonSecondSurname>
  <birthDate>1983-04-20</birthDate>
  <birthPlace>Lugo</birthPlace>
  <birthCountry>ESP</birthCountry>
  <Nationality>ESP</Nationality>
  <Address>Plaza Torre Picasso, 34</Address>
  <stateOfResidency>AFG</stateOfResidency>
  <passportOrEquivalent>48326783T</passportOrEquivalent>
  <passportOrEquivalentDesc>Passaport</passportOrEquivalentDesc>
  <taxIdNumberOrEquivalent>A333456B</taxIdNumberOrEquivalent>
  <taxIdNumberOrEquivalentDesc>NRT
  </taxIdNumberOrEquivalentDesc>
```

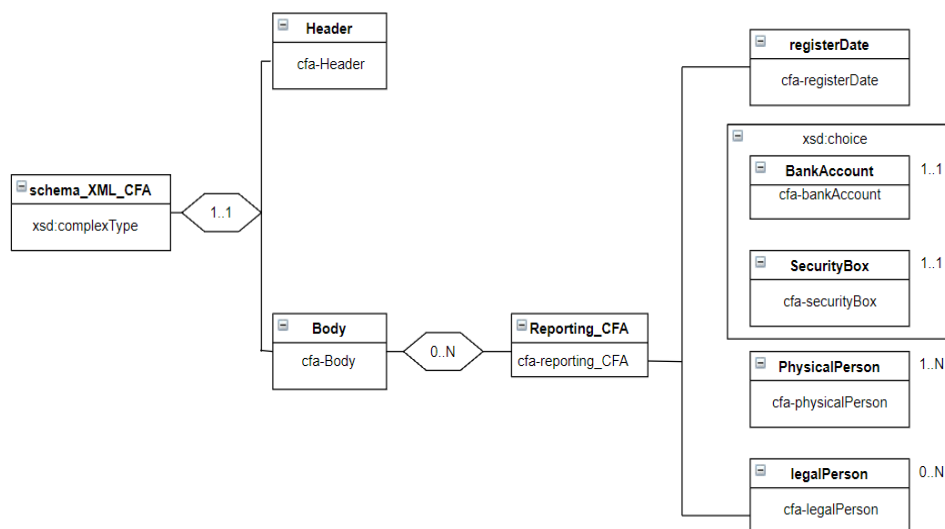
```
<intervinentTypes>Titular</intervinentTypes>
<othersIntervTypes></othersIntervTypes>
</physicalPerson>
</reporting_CFA>

</Body>

</schema_XML>
```

2.2 Descripció de l'esquema

A continuació es mostra l'estructura general del fitxer XSD que defineix l'estructura que tots els XML de reporting_CFA han de seguir:



Il·lustració 1: esquema XSD

Tot esquema tindrà un Header i un Body:

- **Header:** es mostra informació relativa a la entitat i la presentació del fitxer
- **Body:** conté els registres reportats per les entitats. Cada registre Reporting_CFA correspon a una estructura que conté o bé una caixa de seguretat o un compte bancari (mai ambdues alhora). Relacionat amb aquesta s'informarà també la informació sobre els diferents intervinents (una o diverses persones físiques i cap o diverses persones jurídiques).

A continuació es mostra l'esquema, especificant els camps Obligatoris i els camps No_Obligatoris (minOccurs="0"), destacant que els camps que apareguin com no obligatoris (minOccurs="0") significa que no es poden informar perquè no existeix, però en cas d'existir, s'han d'incloure en el report de manera obligatòria.

A més de la obligatorietat, a l'esquema s'especifica el tipus de dada, així com la grandària i en alguns casos la seva estructura exacta. En el cas que algun camp només permeti uns valors concrets, es restringeix el camp a aquests valors.

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:iso="urn:oecd:ties:isocfaalphacodes:v1">
<xsd:import namespace="urn:oecd:ties:isocfaalphacodes:v1" schemaLocation="isocfaalphacodes_v1.1.xsd" />
<!-- CFA Message element types -->
  <xsd:simpleType name="cfa-presentationCode">
    <xsd:restriction base="xsd:string">
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>

  <xsd:simpleType name="cfa-entityCode">
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:minLength value="7"></xsd:minLength>
      <xsd:maxLength value="7"></xsd:maxLength>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>

  <xsd:simpleType name="cfa-registerDate">
    <xsd:restriction base="xsd:date">
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>

  <xsd:simpleType name="cfa-DocRefId">
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:minLength value="16"></xsd:minLength>
      <xsd:maxLength value="20"></xsd:maxLength>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>

  <xsd:simpleType name="cfa-IBAN">
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:minLength value="24"></xsd:minLength>
      <xsd:maxLength value="24"></xsd:maxLength>
      <xsd:pattern value="[A-Z]{2}[0-9]{22}"></xsd:pattern>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>

  <xsd:simpleType name="cfa-creationDate">
    <xsd:restriction base="xsd:date">
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
```



```
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-closingDate">
  <xsd:restriction base="xsd:date">
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-contractNumber">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="30"></xsd:maxLength>
    <xsd:pattern value="EB[0-9]{2}\/[0-9]{2}[0-9]+"></xsd:pattern>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-safeId">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="25"></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-contractcreationDate">
  <xsd:restriction base="xsd:date">
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-contractclosingDate">
  <xsd:restriction base="xsd:date">
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-vinculatIBAN">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="24"></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-encryptedDenomination">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="24"></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-physicalPersonName">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"></xsd:maxLength>
```



```
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-physicalPersonFirstSurname">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-physicalPersonSecondSurname">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-birthDate">
  <xsd:restriction base="xsd:date">
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-birthPlace">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="200"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-Address">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="250"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-taxRegistrationNumber">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="20"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-passportOrEquivalent">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="20"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-passportOrEquivalentDesc">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
```



```
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-taxIdNumberOrEquivalent">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="20"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-taxIdNumberOrEquivalentDesc">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-IntervinentTypes">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:enumeration value="Titular"/></xsd:enumeration>
    <xsd:enumeration value="Apoderat"/></xsd:enumeration>
    <xsd:enumeration value="Representant"/></xsd:enumeration>
    <xsd:enumeration value="Autorizat"/></xsd:enumeration>
    <xsd:enumeration value="Beneficiari_efectiu"/></xsd:enumeration>
    <xsd:enumeration value="Altres"/></xsd:enumeration>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-othersIntervTypes">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-socialReason">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="250"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-comercialDenomination">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="50"/></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-legalForm">
```



```
<xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:enumeration value="SA"></xsd:enumeration>
  <xsd:enumeration value="SAU"></xsd:enumeration>
  <xsd:enumeration value="SL"></xsd:enumeration>
  <xsd:enumeration value="SLU"></xsd:enumeration>
  <xsd:enumeration value="Altres"></xsd:enumeration>
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-otherLegalForm">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:maxLength value="20"></xsd:maxLength>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<xsd:simpleType name="cfa-constitutionDate">
  <xsd:restriction base="xsd:date">
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

<!-- CFA Message structure -->
<xsd:element name="schema_XML">
  <xsd:complexType>
    <xsd:sequence>
      <xsd:element name="Header" type="cfa-Header" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
      <xsd:element name="Body" type="cfa-Body" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
</xsd:element>

<xsd:complexType name="cfa-Header">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="presentationCode" type="cfa-presentationCode" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="entityCode" type="cfa-entityCode" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>

<xsd:complexType name="cfa-Body">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="reporting_CFA" type="cfa-reporting_CFA" minOccurs="0"
maxOccurs="unbounded"/></xsd:element>
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>

<xsd:complexType name="cfa-reporting_CFA">
  <xsd:sequence>
```

```
<xsd:element name="registerDate" type="cfa-registerDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
<xsd:choice>
  <xsd:element name="bankAccount" type="cfa-bankAccount" maxOccurs="1"/></xsd:element>
  <xsd:element name="securityBox" type="cfa-securityBox" maxOccurs="1" /></xsd:element>
</xsd:choice>

  <xsd:element name="physicalPerson" type="cfa-physicalPerson" minOccurs="1"
maxOccurs="unbounded"/></xsd:element>
  <xsd:element name="legalPerson" type="cfa-legalPerson" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"/></xsd:element>
</xsd:sequence>
</xsd:complexType>
<xsd:complexType name="cfa-bankAccount">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="DocRefId" type="cfa-DocRefId" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="IBAN" type="cfa-IBAN" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="creationDate" type="cfa-creationDate" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="closingDate" type="cfa-closingDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"/></xsd:element>
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>

<xsd:complexType name="cfa-securityBox">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="DocRefId" type="cfa-DocRefId" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="contractNumber" type="cfa-contractNumber" minOccurs="1" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="safeId" type="cfa-safeId" minOccurs="1" maxOccurs="1" /></xsd:element>
    <xsd:element name="contractCreationDate" type="cfa-contractcreationDate" minOccurs="1"
maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="contractClosingDate" type="cfa-contractclosingDate" minOccurs="0"
maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="vinculatIBAN" type="cfa-vinculatIBAN" minOccurs="0" maxOccurs="1"/></xsd:element>
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>

<xsd:complexType name="cfa-physicalPerson">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element name="encryptedDenomination" type="cfa-encryptedDenomination" minOccurs="0" maxOccurs="1">
</xsd:element>
    <xsd:element name="physicalPersonName" type="cfa-physicalPersonName" minOccurs="1" maxOccurs="1">
</xsd:element>
    <xsd:element name="physicalPersonFirstSurname" type="cfa-physicalPersonFirstSurname" minOccurs="1"
maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="physicalPersonSecondSurname" type="cfa-physicalPersonSecondSurname" minOccurs="0"
maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="birthDate" type="cfa-birthDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="birthPlace" type="cfa-birthPlace" minOccurs="0" maxOccurs="1"/></xsd:element>
    <xsd:element name="birthCountry" minOccurs="0" maxOccurs="1" type="iso:CountryCode_Type">
</xsd:element>
```



```

                                <xsd:element name="Nationality" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded"
type="iso:CountryCode_Type">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="Address" type="cfa-Address" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="stateOfResidency" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" type="iso:CountryCode_Type">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="passportOrEquivalent" type="cfa-passportOrEquivalent" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="passportOrEquivalentDesc" type="cfa-passportOrEquivalentDesc" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="taxIdNumberOrEquivalent" type="cfa-taxIdNumberOrEquivalent" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="taxIdNumberOrEquivalentDesc" type="cfa-taxIdNumberOrEquivalentDesc" minOccurs="0"
maxOccurs="1"></xsd:element>
                                <xsd:element name="interventTypes" type="cfa-InterventTypes" minOccurs="1" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="othersIntervTypes" type="cfa-othersIntervTypes" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                </xsd:sequence>
                                </xsd:complexType>

                                <xsd:complexType name="cfa-legalPerson">
                                <xsd:sequence>
                                <xsd:element name="encryptedDenomination" type="cfa-encryptedDenomination" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="socialReason" type="cfa-socialReason" minOccurs="1" maxOccurs="1"></xsd:element>
                                <xsd:element name="comercialDenomination" type="cfa-comercialDenomination" minOccurs="0"
maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="legalForm" type="cfa-legalForm" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="otherLegalForm" type="cfa-otherLegalForm" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="constitutionDate" type="cfa-constitutionDate" minOccurs="0" maxOccurs="1"></xsd:element>
                                <xsd:element name="constitutionNacionality" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" type="iso:CountryCode_Type">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="Address" type="cfa-Address" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="stateOfResidency" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" type="iso:CountryCode_Type">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="taxRegistrationNumber" type="cfa-taxRegistrationNumber" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="interventTypes" type="cfa-InterventTypes" minOccurs="1" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                <xsd:element name="othersIntervTypes" type="cfa-othersIntervTypes" minOccurs="0" maxOccurs="1">
                                </xsd:element>
                                </xsd:sequence>
                                </xsd:complexType>
                                </xsd:schema>
```

3. Enviament del fitxer ZIP

Els fitxers han d'enviar-se a través de les plataformes sFTP de Govern d'Andorra

Hi haurà dos entorns per a la realització del projecte: el de proves, que és l'entorn on s'implementa i es prova la solució, i l'entorn de producció, on quedarà la solució final.

L'URL per a accedir al servei l'entorn de proves:

<https://aeoi-pre.govern.ad/>

L'URL per a accedir a l'entorn de producció:

<https://aeoi.govern.ad/>

El servei ha d'estar disponible a través d'Internet mitjançant qualsevol navegador.

3.1 Nom dels fitxers

És important no enviar un arxiu amb un nom que ha estat usat prèviament o reemplaçar un arxiu que ja existeix, ja que l'arxiu serà ignorat i no serà processat.

El paquet ZIP contindrà dos arxius:

- L'arxiu XML signat i encriptat: aquest arxiu contindrà tota la informació relatives a caixa de seguretat o comptes bancaris
- La clau simètrica encriptada que es va usar per a encriptar el XML signat

A continuació s'especifica el format que han de seguir cadascun d'ells.

El nom del paquet ZIP ha de seguir el següent format:

<CFA>< EntityCode ><UniquelIdentifier>.zip

On distingim:

- **<CFA>**: es refereix al tipus d'estàndard, (Comptes Financers i Assimilats)
- **<EntityCode>**: Codi identificador de l'entitat que presenta el fitxer fent servir els codis de la AFA sense la barra "/"
- **<UniquelIdentifier>**: És un identificador que garanteix la unicitat del fitxer. Aquest identificador és una marca horària de la generació del fitxer

Un exemple seria:

CFAEB059520220323130745.zip

On:

- *CFA*: Indica que aquest és un missatge sota l'estàndard CFA
- *EB0595*: Indica que les dades són enviades des de l'entitat Mora Banc, SAU (*exemple*)
- *20220323130745*: És la marca horària que garanteix la singularitat. En aquest cas 2022-03-23 13:07:45

El nom del fitxer de la clau simètrica encriptada ha de seguir el mateix format (sense extensió) afegint "_key" al final:

<CFA><EntityCode><UniquelIdentifier>_key

Finalment, el nom del fitxer XML encriptat ha de seguir el següent format:

<CFA><EntityCode><UniquelIdentifier>

3.2 Generació del fitxer ZIP

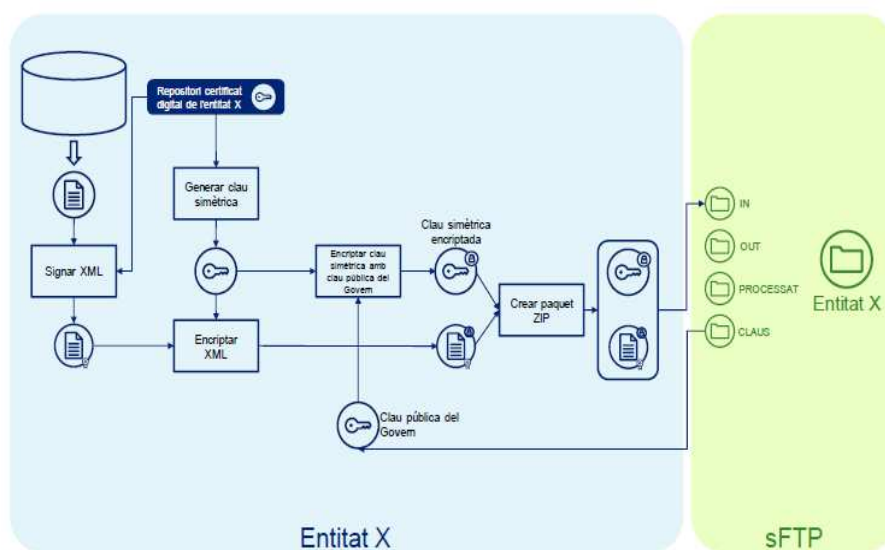
Respecte a la generació del fitxer ZIP, primer, per a assegurar la privacitat i seguretat de les dades dins del XML, s'han de seguir els següents passos:

1. Creació del XML amb el contingut dels registres CFA amb la informació requerida. Aquest XML es descriu a l'apartat 2.1 *Descripció dels continguts*.
2. Signar el XML amb la clau privada asimètrica de l'entitat.
 - a. Per a generar la signatura digital, es processa el XML a través d'un algorisme "one-way hashing" per a generar una síntesi del missatge d'una longitud fixa.
 - b. Per a signar el XML s'ha de crear primer un *hash* SHA-256. Després, l'entitat financera genera una signatura digital utilitzant la seva clau privada RSA de 2048 bits.
 - c. El XML es signa seguint les pràctiques de la Recomanació W3C Sintaxi i processament de signatures XML (segona edició) signatura "enveloping".
 - d. S'ha d'usar una signatura de tipus "enveloping". Un altre tipus de signatura donarà un error i serà rebutjat.
 - e. En el XML signat, haurà d'haver-hi una clau pública asimètrica que ha de correspondre amb la clau privada usada per a la signatura (el mòdul i l'exponent de la clau han d'aparèixer dins de l'element KeyInfo del XML signat).
3. Encriptar el XML signat:
 - a. Primer s'ha de crear una clau simètrica (AES) d'un sol ús i de 256 bits (32 bytes) generada aleatòriament.
 - b. Es realitza l'encriptació amb la clau simètrica:
 - i. Manera d'operació: CBC (Cipher Block Chaining)
 - ii. Inicialització d'un vector (16 bytes). El vector ha de ser aleatori i únic per a cada encriptació.
 - iii. Longitud de la clau: 256 bits (32 bytes).
 - iv. Padding: PKCS#7 versió 1.5
4. Descarregar la clau pública d'Andorra:
 - a. Veu al directori SFTP/CLAUS/ i descarrega la clau pública simètrica que es trobarà en aquesta carpeta.
5. Encriptació amb la clau pública simètrica (AES):
 - a. Concateni la clau simètrica AES de 32 bytes (utilitzada per a xifrar l'arxiu XML) amb el vector d'inicialització de 16 bytes que es va utilitzar.
 - b. Xifrar la cadena de caràcters resultant amb la clau pública del Govern d'Andorra prèviament descarregada, utilitzant l'algorisme estàndard RSA.
 - i. La cadena resultant abans del xifratge ha de tenir 48 bytes de llarg i 256 bytes de llarg després del xifratge.
 - ii. Algorisme: RSA
 - iii. Mode: ECB

- iv. Padding: PKCS#1 versió 1.5
- v. Grandària de la clau: 2048 bits.

6. Compensió dels dos arxius encriptats:

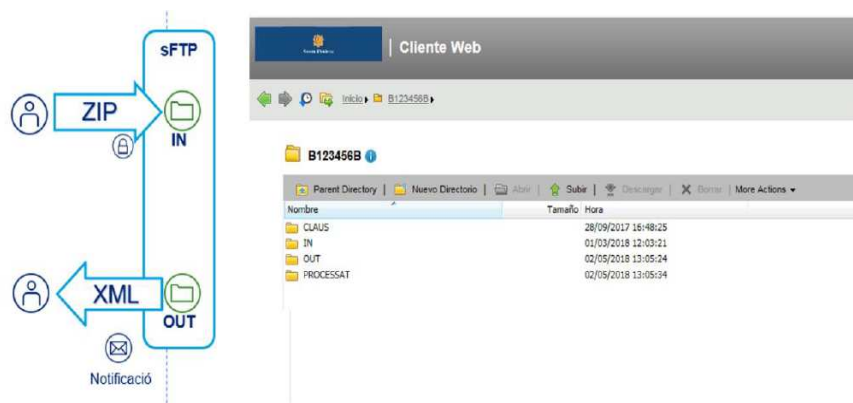
Crea un paquet .ZIP contenint la clau simètrica AES i l'arxiu XML encriptat. L'algorisme de compressió ha de ser un algorisme de "deflate".



Il·lustració 2: Creació del paquet .ZIP

Els fitxers han d'enviar-se a través de la plataforma sFTP de Govern d'Andorra. Els directoris disponibles en aquest servei sFTP són els següents:

- Directori IN: Carpeta en la qual cada institució financera informants pot dipositar els paquets a presentar per a crear nous registres, fer correccions de la informació ja presentada o suprimir registres creats prèviament.
- Directori OUT: carpeta en la qual es rebran els fitxers de resposta després que s'hagin processat els fitxers carregats per les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra informants en el directori 'IN'.
- Directori PROCESSAT: Directori en el qual es dipositaran els fitxers processats des de la carpeta 'IN'.
- Directori CLAUS: directori en el qual s'emmagatzemarà el la clau pública del certificat d'Andorra per a l'encriptació.



Il·lustració 3: Procés entrada sortida

Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra han de depositar cada paquet ZIP en el seu directori corresponent. Després d'això, s'iniciarà un procés per a validar el contingut del paquet i el fitxer XML, emmagatzemar la informació que conté i copiar el fitxer processat al directori PROCESSAT.

Prèviament a aquests passos es deixessin en la carpeta GOVERN/QUARANTENA del sFTP tant el fitxer de dades com la clau simètrica i es procedeixi a l'anàlisi de virus mitjançant el programari integrat en el sFTP. En cas de no passar la validació es rebutjarà l'arxiu amb els errors E98959 (A virus has been found in the data file) o E98962 (A virus has been detected in the symmetric key).

Una vegada que l'arxiu XML de registres CFA hagi estat processat i validat, es generarà una resposta que mostrarà qualsevol error que s'hagi detectat, ja sigui en el nom de l'arxiu, xifratge, compressió, signatura, estructura, regles de negoci o no haver passat la validació de l'antivirus.

El missatge de resposta es compon de diverses parts diferenciades. Primer, hi ha un encapçalat, que especifica el resultat general de la validació, l'identificador de resposta i algunes dades del missatge original que ha estat validat. En segon lloc, estan els detalls de la validació, que especifiquen qualsevol error detectat en l'arxiu que es va presentar.

L'estructura del missatge de resposta és la següent:

Description	Range	Req.	Content
ReceiptHeader		M	Contenidor per a la capçalera
Result		M	Resultat global de la validació (ACPT, REJT)
Presentation		M	Contenidor per a la informació de resposta
Reference		M	Referència de la resposta
Timestamp		O	Data i hora de la resposta
OriginalFileName	1..n	M	Nom del fitxer original al qual es refereix la resposta
OriginalFileTransmissionTS	1..n	M	Marca de temps de l'inici del processament del fitxer original
PresentationCode	0..n	O	Identificador de l'informe original
EntityCode		M	Codi de l'entitat responsable de l'informe
ValidationDetails	1..n	M	Contenidor per a les validacions

NoErrorFound			O	Indicador que no s'ha trobat cap error a l'informe
Error (1.)			O	Error causat per un element o motiu això no pertany a cap DocRefId
DocRefId+Error			O	Error i el DocRefId que el va causar
DocRefId			M	Identificador únic
Result			M	Resultat de la validació: NOK
Error (1.)		0..n	R	Especificació de l'error
1. Error	FieldPathInError		O	Camí del camp que dona l'error al fitxer XML
	ErrorType		M	Tipus d'error: REJT, ERR, WARN
	ErrorCode		M	Codi de l'error
	ErrorDetails		M	Descripció de l'error
	ActionSuggested		M	Acció suggerida per resoldre l'error

Req: M- Mandatory
O- Optional

Els possibles errors a reportar són els següents:

Code	Error	Type	Description
E40004	The XML document with the signature contains forbidden characters or has an invalid structure	REJT	Comprova si hi ha caràcters o errors d'estructura no vàlids al document
E40005	The XML did not pass the signature validation	REJT	Torna a signar el document amb les especificacions donades i torna-ho a enviar
E40006	The data file is not in an XML format	REJT	El fitxer de dades ha de ser un document XML
E40007	A virus has been found in the data file	REJT	Analitza el fitxer abans d'enviar-lo
E40008	The data file could not be decrypted	REJT	Assegureu-vos que el fitxer està xifrat seguint les instruccions donades
E40009	The symmetric key does not have a valid extension	REJT	La clau simètrica ha de tenir una extensió .key
E40010	A virus has been detected in the symmetric key	REJT	Analitza el fitxer abans d'enviar-lo
E40011	It was not possible to decrypt the symmetric key	REJT	Assegureu-vos que la clau simètrica està xifrada seguint l'especificació mostrada a la guia de presentació
E40012	There is a filename that does not follow the format established	REJT	Assegureu-vos que els noms dels fitxers del paquet segueixen el format que es mostra a la guia de presentació
E40013	There is a not encrypted file in the packet	REJT	Assegureu-vos que els dos fitxers del paquet estiguin encriptats
E40014	There has been an error while unzipping the packet	REJT	Assegureu-vos que el paquet es comprimeix usant l'algorisme de compressió deflate

E40015	The filename of the packet does not follow the format	REJT	El nom del fitxer del paquet ha de seguir el format mostrat a la guia de presentació
E40016	The packet does not contain 2 files	REJT	Assegureu-vos que el paquet conté 2 fitxers
E40017	The file sent is not a ZIP packet	REJT	Assegureu-vos que el fitxer enviat és un paquet ZIP
E40001	PresentationCode not provided	REJT	Heu de proporcionar un codi de presentació a cada missatge
E40002	PresentationCode invalid or not unique	REJT	L'estructura PresentationCode hauria de ser <CFA><UniquelIdentifier>
E40003	EntityCode is a Mandatory field	REJT	Heu de proporcionar un codi d'entitat a cada missatge
E99008	EntityCode must follow the structured number format	REJT	L'estructura d'entitatCode ha de ser :EBXX/XX
E40000	The DocRefID is already used for another record.	REJT	Assegureu-vos de la unicitat del DocRefID
E40018	XML filename format not valid or repeated name	REJT	L'estructura del nom de fitxer en el fitxer XML hauria de ser: <CFA><EntityCode><UniquelIdentifier>.zip
E40019	bankAccount.DocRefId is a Mandatory field	REJT	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E41010	bankAccount.DocRefId must follow the structured number format	REJT	L'estructura DocRefId hauria de ser: <AD><UniquelIdentifier>
E40020	bankAccount.IBAN must follow the structured number format	ERR	El contingut en aquest camp s'ha de compondre amb dues lletres i 22 números
E40021	BankAccount. CreationDate is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40011	BankAccount.creationDate must be a valid date	ERR	El contingut d'aquest camp ha de ser correcte.
E40022	BankAccount.closingDate is less than the bankAccount.CreationDate	ERR	BankAccount.closingDate hauria de ser més gran BankAccount.CreationDate
E40023	BankAccount.IBAN is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40024	BankAccount.closingDate must be a valid date	ERR	El contingut d'aquest camp ha de ser correcte.
E40025	securityBox.DocRefId must follow the structured number format	ERR	L'estructura DocRefId hauria de ser: <AD><UniquelIdentifier>
E40026	securityBox.DocRefId is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40027	SecurityBox.contractNumber is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc



E40028	SecurityBox.safeld is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40031	securityBox.safeld must follow the structured number format	ERR	L'estructura DocRefId hauria de ser: <AD><UniquelIdentifier>
E40029	SecurityBox.contractCreationDate is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40032	securityBox.creationDate must be a valid date	ERR	El contingut d'aquest camp ha de ser correcte.
E40030	SecurityBox.contractClosingDate is less than the SecurityBox.contractCreationDate	ERR	SecurityBox.contractClosingDate hauria de ser més gran SecurityBox.contractCreationDate
W40031	SecurityBox VinculatIBAN is a Mandatory field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40032	SecurityBox VinculatIBAN must follow the structured number format	WARN	Reviseu els elements referenciats en els detalls de l'error
E40033	SecurityBox.contractClosingDate must be a valid date	ERR	El contingut d'aquest camp ha de ser correcte.
E40034	The SecurityBox.contractNumber must follow the structured format	ERR	Reviseu els elements referenciats en els detalls de l'error
E40035	physicalPerson.physicalPersonName is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40038	physicalPerson.physicalPersonName contains numeric values	ERR	PhysicalPerson.physicalPersonName no pot acceptar valors numèrics
E40036	physicalPerson.physicalPersonFirstSurname is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40039	physicalPerson.physicalPersonFirstSurname contains numeric values	ERR	PhysicalPerson.physicalPersonFirstSurname no pot acceptar valors numèrics
E40037	physicalPerson.physicalPersonSecondSurname contains numeric values	ERR	PhysicalPerson.physicalPersonSecondSurname no pot acceptar valors numèrics
W40038	physicalPerson.birthDate is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40039	physicalPerson.birthPlace is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40040	physicalPerson.birthCountry is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40041	physicalPerson.nacionality is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40042	physicalPerson.Address is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc



W40043	physicalPerson.stateOfResidency is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40045	physicalPerson.passportOrEquivalent is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40046	physicalPerson.passportOrEquivalentDescription is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40037	physicalPerson.taxIdNumberEquivalent is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40044	physicalPerson.taxIdNumberEquivalentDesc is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40048	physicalPerson.intervinentTypes is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40050	physicalPerson.intervinentTypes must be one of the possibles options	ERR	El contingut en aquest camp hauria de ser una d'aquestes opcions: Titular, Apoderat i Altres
E40051	physicalPerson.OthersIntervTypes must not be empty because type is "Altres"	ERR	El contingut en aquest camp no pot estar buit.
W40051	physicalPerson.nacionality must follow the structured format	WARN	El contingut en aquest camp ha de seguir el codi ISO-Alfa 3
W40052	physicalPerson.stateOfResidency must follow the structured format	WARN	El contingut en aquest camp ha de seguir el codi ISO-Alfa 3
E40053	legalPerson.socialReason is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40054	legalPerson.legalForm is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40055	legalPerson.constitutionDate is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40056	legalPerson.constitutionNacionality y is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40057	legalPerson.Address is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40058	legalPerson.stateOfResidency is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
W40059	legalPerson.taxRegistrationNumber is a Technical Optional field	WARN	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40060	legalPerson.intervinentTypes is a Mandatory field	ERR	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E41061	legalPerson.intervinentTypes must be one of the possibles options	ERR	El contingut en aquest camp hauria de ser una d'aquestes opcions: Titular, Apoderat i Altres

E40061	legalPerson.OthersIntervTypes must not be empty because type is "Altres"	ERR	El contingut en aquest camp no pot estar buit.
W40061	legalPerson.nacionality must follow the structured format	WARN	El contingut en aquest camp ha de seguir el codi ISO-Alfa 3
W40062	legalPerson.legalForm must be one of the possibles options	WARN	El contingut en aquest camp hauria de ser una d'aquestes opiones: SA, SAU, SL i SLU o altres
E40064	legalPerson.intervinentTypes or physicalPerson.intervinentTypes must be 'Titular'	ERR	En el registre CFA ha de contenir com a mínim un «titular»
E40067	There is not a physicalPerson in the reporting CFA	ERR	En el registre CFA ha de contenir com a mínim una persona física.
E40065	RegisterDate is a Mandatory field	REJT	El contingut en aquest camp no hauria de ser un valor buit o un espai en blanc
E40066	RegisterDate must be a valid date	REJT	RegisterDate no ha de ser major que el dia actual

- Els errors de rebuig (*rejection*): són aquells errors que no permeten continuar amb la validació del fitxer, com per exemple no poder identificar l'entitat o la data del registre. Provoquen que no es continuï validant els altres camps ni els registres i es genera un missatge d'error en la resposta que aplica a tot el fitxer de càrrega.
- Els errors de registre (*error*): són aquelles validacions que invaliden el registre CFA, per tant no es guarda el registre afectat, genera un error al fitxer de resposta, i el sistema continua validant amb el següent registre CFA del fitxer.
- Els missatges d'alerta (*warning*): són aquelles validacions que no bloquegen la validació del registre i per tant, es guardarà si no es produeix cap error o rebuig. Generalment aquests avisos són generats per les dades que són obligatòries a nivell funcional, però a nivell tècnic (esquema XML) el sistema permet guardar el registre CFA encara que aquesta dada no s'hagi informat. L'objectiu d'aquest missatge d'alerta es que aquestes dades obligatòries a nivell FUNCIONAL es vagin informant en les successives comunicacions mensuals, amb la tendència de reduir a 0 els avisos (warnings). Aquests avisos s'han introduït per permetre introduir registres antics que no disposen de certes dades obligatòries, però s'entén que qualsevol registre nou ha de disposar de totes les dades i no haurien de generar cap avís.

En cas de que el format del camp estigui malament, es guardarà buit i generarà un avís.

En cas d'errors en els registres, només caldrà enviar els registres que hagin donat errors, es a dir, no s'hauran d'enviar els correctes. La seva correcció es pot efectuar dintre de la mateixa setmana on s'està fent l'enviament de les dades, o es pot enviar en el fitxer del mes següent juntament amb el delta corresponent.

Els errors que no es puguin corregir s'hauran de notificar per email al servei de manteniment per escalar-ho i trobar una solució cas per cas.