

## **Sistema delle codifiche e Modalità tecnico operative per l’inoltro delle rilevazioni previste dalla Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”**

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d’Italia secondo le modalità indicate nei paragrafi successivi.

Per informazioni legate all'accesso all'infrastruttura è possibile fare riferimento all’help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (email: [rdvi.helpdesk@bancaditalia.it](mailto:rdvi.helpdesk@bancaditalia.it)).

Le questioni di natura anagrafica devono essere indirizzate al Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche – Divisione Informazioni Anagrafiche dei Soggetti e degli Strumenti Finanziari (email: [anagrafe.soggetti@bancaditalia.it](mailto:anagrafe.soggetti@bancaditalia.it)).

Per i quesiti attinenti agli schemi segnaletici, al sistema delle codifiche e ad ogni altro aspetto concernente la predisposizione, la trasmissione delle segnalazioni e la gestione dei rilievi segnaletici ricevuti è possibile fare riferimento alla casella di posta elettronica [anacredit@bancaditalia.it](mailto:anacredit@bancaditalia.it).

## 1. Sistema delle codifiche della “Rilevazione AnaCredit”

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d'Italia attraverso l'interfaccia applicativa A2A all'uopo predisposta. Per la compilazione dei dati dovrà essere utilizzato il formato SDMX-ML, secondo le seguenti modalità tecnico operative e secondo gli schemi XSD di riferimento pubblicati nella sezione dedicata ad AnaCredit presente sul sito della Banca d'Italia <http://www.bancaditalia.it>.

Nella sezione “Raccolta dati via internet”, contenuta nel suddetto sito verrà reso disponibile un Manuale on-line contenente le informazioni inerenti all'utilizzo della piattaforma disponibile per l'invio delle segnalazioni.

La seguente tabella contiene il sistema delle codifiche per l'inoltro delle informazioni di cui alle rilevazioni previste nel Capitolo 1 della Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”.

Nel caso in cui per uno o più *template* non vi siano informazioni da segnalare, occorre compilare esclusivamente il cubo relativo alla segnalazione negativa previsto per la specifica *survey* (T1M\_SEGN\_NEG, T2M\_SEGN\_NEG, T2Q\_SEGN\_NEG) assegnando, convenzionalmente, il valore 1 alla variabile “Importo”.

Le modifiche che vengono apportate al documento, rispetto alla precedente versione, sono sempre evidenziate in grigio.

| VARIABILE  | CODICE CAMPO | CODIFICHE  | DATA TYPE   | NOTE  |
|--|--------------|--|-------------|---|
| <b>Identificativo d el Cubo</b>  | CUBEID       | <p>Codice identificativo del cubo associato a ciascun fenomeno.</p> <p>Elenco dei valori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dati sullo strumento..... T1M_INSTRUMENT</li> <li>- Dati finanziari..... T1M_FINANCIAL</li> <li>- Dati su controparte-strumento..... T1M_ENTITY_INSTRUMENT</li> <li>- Dati sulle responsabilità solidali..... T1M_JOINT_LBLTS</li> <li>- Segnalazione negativa Survey T1M..... T1M_SEGN_NEG</li> <li>- Dati sul rischio di controparte..... T2M_ENTTY_RSK</li> <li>- Dati sul default della controparte..... T2M_ENTTY_DFLT</li> <li>- Dati sulla protezione ricevuta..... T2M_PRTCTN_RCVD</li> <li>- Dati relativi a strumento-protezione ricevuta... T2M_INSTR_PRTCTN_RCVD</li> <li>- Segnalazione negativa Survey T2M..... T2M_SEGN_NEG</li> <li>- Dati contabili..... T2Q_ACCOUNTING</li> <li>- Segnalazione negativa Survey T2Q..... T2Q_SEGN_NEG</li> </ul> | string(60)  |   |
| <b>Data contabile</b>  | DT_RFRNC     | Data di fine mese relativa al periodo contabile cui si riferisce la segnalazione.  | date        | Valore di tipo data espresso nel formato aaa-mm-gg. |
| <b>Identificativo dell'operatore monitorato</b><br>(Observed agent identifier) | COD_OA       | Codice identificativo dell'ente monitorato. Nel caso di presenza di più filiale estere nello stesso paese, dovrà essere indicato un unico codice. A tale scopo, dev'essere segnalato il codice censito nell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo.   | integer(13) |   |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO | CODIFICHE  | DATA TYPE   | NOTE  |
|--|--------------|--|-------------|---|
| <b>Identificativo del contratto</b> (Contract identifier)      | CNTRCT_ID    |  | string(60)  | Stringa con dimensione massima di 60 caratteri, costituiti da lettere (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_) senza leading e/o trailing spaces. |
| <b>Identificativo dello strumento</b> (Instrument identifier)  | INSTRMNT_ID  |  | string(60)  | Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_) senza leading e/o trailing spaces. |
| <b>Codice Censito</b>  | COD_CTP      | Codice identificativo della controparte (diversa dalla persona fisica). Si utilizza il codice censito dell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo, sia per le controparti residenti sia per le controparti non residenti. | integer(13) |   |
| <b>Identificativo della protezione</b> (Protection identifier) | PRTCTN_ID    |  | string(60)  | Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_) senza leading e/o trailing spaces. |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO  | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE  |
|--|---------------|--|------------|---|
| <b>DATI SULLO STRUMENTO</b>  |               |  |            |   |
| <b>Tipologia dello strumento</b><br>(Type of instrument)             | TYP_INSTRMNT  | Valori ammessi:<br>Deposits other than reverse repurchase agreements ..... 1000<br>Overdrafts ..... 20<br>Credit card debt ..... 51<br>Revolving credit other than overdrafts and credit card debt .... 1001<br>Credit lines other than revolving credit ..... 1002<br>Reverse repurchase agreements ..... 1003<br>Trade receivables ..... 71<br>Finance leases ..... 80<br>Other loans ..... 1004 | integer(6) |   |
| <b>Prestito per finanziamento di progetto</b> (Project finance loan) | PRJCT_FNNC_LN | Valori ammessi:<br>Project finance loan ..... 1<br>Non-project finance loan ..... 2  | integer(6) |   |
| <b>Valuta</b> (Currency)   | CRRNCY_DNMNTN |  | string(20) | Codifica delle valute indicata dallo standard ISO 4217.   |
| <b>Data di inizio</b><br>(Inception date)                            | DT_INCPTN     |  | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.  |
| <b>Data di regolamento</b><br>(Settlement date)                      | DT_STTLMNT    |  | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO         | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|----------------------|---|------------|--|
|  |                      |   |            | presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.   |
| <b>Data di scadenza legale finale</b><br>(Legal final maturity date) | DT_LGL_FNL_MTRTY     |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Diritto di azione</b><br>(recourse)                               | RCRS                 | Valori ammessi:<br>Recourse ..... 1<br>No recourse ..... 2                                      | integer(6) |  |
| <b>Tipo di tasso di interesse</b><br>(Interest rate type)            | TYP_INTRST_RT        | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br>Fixed ..... 1<br>Variable ..... 2<br>Mixed ..... 3 | integer(6) |  |
| <b>Frequenza di rideterminazione del tasso di interesse</b>          | INTRST_RT_RST_FRQNCY | Valori ammessi:<br>Not resettable (Non-applicable)..... 0                                       | integer(6) |  |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO       | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE   |
|---|--------------------|--|------------|--|
| (Interest rate reset frequency)   |                    | Overnight ..... 16<br>Monthly ..... 8<br>Quarterly ..... 18<br>Semi-Annual ..... 19<br>Annual ..... 1<br>At creditor discretion ..... 3<br>Other frequency ..... 12                            |            |  |
| <b>Data finale del periodo di soli interessi</b> (End date of interest-only period) | DT_END_INTRST_ONLY |  | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Tasso di riferimento</b> (Reference rate)  | RFRNC_RT           | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br>USD LIBOR – ON ..... 2<br>GBP LIBOR – ON..... 3<br>EUR LIBOR – ON..... 4<br>JPY LIBOR – ON ..... 5<br>CHF LIBOR – ON..... 6<br>MIBOR – ON ..... 7 | integer(6) |  |

| VARIABILE | CODICE CAMPO | CODIFICHE                             | DATA TYPE | NOTE |
|-----------|--------------|---------------------------------------|-----------|------|
|           |              | other single reference rate – ON..... | 8         |      |
|           |              | multiple reference rates – ON.....    | 9         |      |
|           |              | EURIBOR - 1W.....                     | 10        |      |
|           |              | USD LIBOR - 1W.....                   | 11        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 1W.....                   | 12        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 1W.....                   | 13        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 1W.....                   | 14        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 1W.....                   | 15        |      |
|           |              | MIBOR - 1W.....                       | 16        |      |
|           |              | other single reference rate - 1W..... | 17        |      |
|           |              | multiple reference rates - 1W.....    | 18        |      |
|           |              | EURIBOR - 2W.....                     | 19        |      |
|           |              | USD LIBOR - 2W.....                   | 20        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 2W.....                   | 21        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 2W.....                   | 22        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 2W.....                   | 23        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 2W.....                   | 24        |      |
|           |              | MIBOR - 2W.....                       | 25        |      |
|           |              | other single reference rate - 2W..... | 26        |      |
|           |              | multiple reference rates - 2W.....    | 27        |      |
|           |              | EURIBOR - 3W.....                     | 28        |      |
|           |              | USD LIBOR - 3W.....                   | 29        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 3W.....                   | 30        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 3W.....                   | 31        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 3W.....                   | 32        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 3W.....                   | 33        |      |



| VARIABILE | CODICE CAMPO | CODIFICHE                              | DATA TYPE | NOTE |
|-----------|--------------|--|-----------|------|
|           |              | MIBOR - 3W .....                       | 34        |      |
|           |              | other single reference rate - 3W ..... | 35        |      |
|           |              | multiple reference rates - 3W .....    | 36        |      |
|           |              | EURIBOR - 1M.....                      | 37        |      |
|           |              | USD LIBOR - 1M .....                   | 38        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 1M .....                   | 39        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 1M .....                   | 40        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 1M.....                    | 41        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 1M .....                   | 42        |      |
|           |              | MIBOR - 1M .....                       | 43        |      |
|           |              | other single reference rate - 1M ..... | 44        |      |
|           |              | multiple reference rates - 1M .....    | 45        |      |
|           |              | EURIBOR - 2M.....                      | 46        |      |
|           |              | USD LIBOR - 2M .....                   | 47        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 2M .....                   | 48        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 2M .....                   | 49        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 2M.....                    | 50        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 2M .....                   | 51        |      |
|           |              | MIBOR - 2M .....                       | 52        |      |
|           |              | other single reference rate - 2M ..... | 53        |      |
|           |              | multiple reference rates - 2M .....    | 54        |      |
|           |              | EURIBOR - 3M.....                      | 55        |      |
|           |              | USD LIBOR - 3M .....                   | 56        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 3M .....                   | 57        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 3M .....                   | 58        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 3M.....                    | 59        |      |

| VARIABILE | CODICE CAMPO | CODIFICHE                              | DATA TYPE | NOTE |
|-----------|--------------|--|-----------|------|
|           |              | CHF LIBOR - 3M .....                   | 60        |      |
|           |              | MIBOR - 3M .....                       | 61        |      |
|           |              | other single reference rate - 3M ..... | 62        |      |
|           |              | multiple reference rates - 3M .....    | 63        |      |
|           |              | EURIBOR - 4M.....                      | 64        |      |
|           |              | USD LIBOR - 4M .....                   | 65        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 4M .....                   | 66        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 4M .....                   | 67        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 4M.....                    | 68        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 4M .....                   | 69        |      |
|           |              | MIBOR - 4M .....                       | 70        |      |
|           |              | other single reference rate - 4M ..... | 71        |      |
|           |              | multiple reference rates - 4M .....    | 72        |      |
|           |              | EURIBOR - 5M.....                      | 73        |      |
|           |              | USD LIBOR - 5M .....                   | 74        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 5M .....                   | 75        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 5M .....                   | 76        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 5M.....                    | 77        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 5M .....                   | 78        |      |
|           |              | MIBOR - 5M .....                       | 79        |      |
|           |              | other single reference rate - 5M ..... | 80        |      |
|           |              | multiple reference rates - 5M .....    | 81        |      |
|           |              | EURIBOR - 6M.....                      | 82        |      |
|           |              | USD LIBOR - 6M .....                   | 83        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 6M .....                   | 84        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 6M .....                   | 85        |      |

| VARIABILE | CODICE CAMPO | CODIFICHE                              | DATA TYPE | NOTE |
|-----------|--------------|--|-----------|------|
|           |              | JPY LIBOR - 6M.....                    | 86        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 6M .....                   | 87        |      |
|           |              | MIBOR - 6M .....                       | 88        |      |
|           |              | other single reference rate - 6M ..... | 89        |      |
|           |              | multiple reference rates - 6M .....    | 90        |      |
|           |              | EURIBOR - 7M.....                      | 91        |      |
|           |              | USD LIBOR - 7M .....                   | 92        |      |
|           |              | GBP LIBOR - 7M .....                   | 93        |      |
|           |              | EUR LIBOR - 7M .....                   | 94        |      |
|           |              | JPY LIBOR - 7M.....                    | 95        |      |
|           |              | CHF LIBOR - 7M .....                   | 96        |      |
|           |              | MIBOR - 7M .....                       | 97        |      |
|           |              | other single reference rate - 7M ..... | 98        |      |
|           |              | multiple reference rates - 7M .....    | 99        |      |
|           |              | EURIBOR - 8M.....                      | 100       |      |
|           |              | USD LIBOR - 8M .....                   | 101       |      |
|           |              | GBP LIBOR - 8M .....                   | 102       |      |
|           |              | EUR LIBOR - 8M .....                   | 103       |      |
|           |              | JPY LIBOR - 8M.....                    | 104       |      |
|           |              | CHF LIBOR - 8M .....                   | 105       |      |
|           |              | MIBOR - 8M .....                       | 106       |      |
|           |              | other single reference rate - 8M ..... | 107       |      |
|           |              | multiple reference rates - 8M .....    | 108       |      |
|           |              | EURIBOR - 9M.....                      | 109       |      |
|           |              | USD LIBOR - 9M .....                   | 110       |      |
|           |              | GBP LIBOR - 9M .....                   | 111       |      |

| VARIABILE | CODICE CAMPO | CODIFICHE                               | DATA TYPE | NOTE |
|-----------|--------------|---|-----------|------|
|           |              | EUR LIBOR - 9M .....                    | 112       |      |
|           |              | JPY LIBOR - 9M.....                     | 113       |      |
|           |              | CHF LIBOR - 9M .....                    | 114       |      |
|           |              | MIBOR - 9M .....                        | 115       |      |
|           |              | other single reference rate - 9M .....  | 116       |      |
|           |              | multiple reference rates - 9M .....     | 117       |      |
|           |              | EURIBOR - 10M.....                      | 118       |      |
|           |              | USD LIBOR - 10M .....                   | 119       |      |
|           |              | GBP LIBOR - 10M .....                   | 120       |      |
|           |              | EUR LIBOR - 10M .....                   | 121       |      |
|           |              | JPY LIBOR - 10M.....                    | 122       |      |
|           |              | CHF LIBOR - 10M .....                   | 123       |      |
|           |              | MIBOR - 10M .....                       | 124       |      |
|           |              | other single reference rate - 10M ..... | 125       |      |
|           |              | multiple reference rates - 10M .....    | 126       |      |
|           |              | EURIBOR - 11M.....                      | 127       |      |
|           |              | USD LIBOR - 11M .....                   | 128       |      |
|           |              | GBP LIBOR - 11M .....                   | 129       |      |
|           |              | EUR LIBOR - 11M .....                   | 130       |      |
|           |              | JPY LIBOR - 11M.....                    | 131       |      |
|           |              | CHF LIBOR - 11M .....                   | 132       |      |
|           |              | MIBOR - 11M .....                       | 133       |      |
|           |              | other single reference rate - 11M ..... | 134       |      |
|           |              | multiple reference rates - 11M .....    | 135       |      |
|           |              | EURIBOR - 12M.....                      | 136       |      |
|           |              | USD LIBOR - 12M .....                   | 137       |      |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO   | CODIFICHE  | DATA TYPE | NOTE  |
|--|----------------|--|-----------|---|
|  |                | GBP LIBOR - 12M ..... 138<br>EUR LIBOR - 12M ..... 139<br>JPY LIBOR - 12M..... 140<br>CHF LIBOR - 12M ..... 141<br>MIBOR - 12M ..... 142<br>other single reference rate - 12M ..... 143<br>multiple reference rates - 12M ..... 144<br>EONIA ..... 145 |           |   |
| <b>Differenziale/margine del tasso di interesse</b><br>(Interest rate spread/margin) | INTRST_RT_SPRD |  | number    | Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali:<br>es. se il tasso è pari al 3.95% si segnalerà: 0.039500<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicabile” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999 |
| <b>Tasso di interesse massimo</b> (Interest rate cap)                                | INTRST_RT_CP   |  | number    | Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali.<br>es. se il tasso è pari al 3.95%   |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO  | CODIFICHE       | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|---------------|-----------------|------------|--|
|  |               |                 |            | <p>si segnalerà: 0.039500</p> <p>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999</p>  |
| <b>Tasso di interesse minimo</b> (Interest rate floor) | INTRST_RT_FLR |                 | number     | <p>Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali.<br/>es. se il tasso è pari al 3.95% si segnalerà: 0.039500</p> <p>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999</p> |
| <b>Scopo</b> (Purpose)                                 | PRPS          | Valori ammessi: | integer(6) |  |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE |
|--|--------------|---|------------|------|
|  |              | Residential real estate purchase ..... 12<br>Commercial real estate purchase ..... 13<br>Margin lending ..... 4<br>Debt financing ..... 5<br>Imports ..... 6<br>Exports ..... 7<br>Construction investment ..... 8<br>Working capital facility ..... 9<br>Other purposes ..... 11 |            |      |
| <b>Tipo di<br/>ammortamento</b><br>(Amortisation type)   | TYP_AMRTSTN  | Valori ammessi:<br>French ..... 1<br>German ..... 2<br>Fixed amortisation schedule ..... 3<br>Bullet ..... 4<br>Other ..... 5   | integer(6) |      |
| <b>Frequenza di<br/>pagamento</b><br>(Payment frequency) | PYMNT_FRQNCY | Valori ammessi:<br>Monthly ..... 8<br>Quarterly ..... 18<br>Semi-annually ..... 19<br>Annually ..... 1<br>Bullet ..... 4<br>Zero Coupon ..... 22<br>Other ..... 15  | integer(6) |      |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO      | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE  |
|---|-------------------|---|------------|---|
| <b>Identificativo del contratto sindacato</b><br>(Syndicated contract identifier) | SYNDCTD_CNTRCT_ID |   | string(60) | Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore ( _ ) senza leading e/o trailing spaces.<br>Nel caso in cui lo strumento non faccia parte di un prestito sindacato il valore da indicare deve essere "NA". |
| <b>Debito subordinato</b><br>(Subordinated debt)                                  | SBRDNTD_DBT       | Valori ammessi:<br>Subordinated debt ..... 1<br>Non-subordinated debt ..... 2       | integer(6) |   |
| <b>Diritti di rimborso</b><br>(Repayment rights)                                  | RPYMNT_RGHTS      | Valori ammessi:<br>On demand or short notice ..... 1<br>Other..... 2                | integer(6) |   |
| <b>Strumento fiduciario</b><br>(Fiduciary instrument)                             | FDCRY             | Valori ammessi:<br>Fiduciary instrument ..... 1<br>Non-fiduciary instrument ..... 2 | integer(6) |   |



| VARIABILE  | CODICE CAMPO         | CODIFICHE | DATA TYPE | NOTE   |
|--|----------------------|-----------|-----------|--|
| <b>Importo degli impegni all'inizio</b><br>(Commitment amount at inception)  | CMMTMNT_INCPTN       |           | number    | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999. |
| <b>Variazioni del fair value dovute a cambiamenti nel rischio di credito prima dell'acquisto</b><br>(Fair value changes due to changes in credit risk before purchase) | FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS |           | number    | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999. |
| Tasso di interesse annuo effettivo globale (TAEG)  | INTRST_RT_CHRG       |           | number    | Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali.<br><br>es. se il tasso è pari al 3.95% si segnalerà: 0.039500   |

| VARIABILE                                    | CODICE CAMPO   | CODIFICHE | DATA TYPE | NOTE  |
|--|----------------|-----------|-----------|---|
|  |                |           |           | Tale informazione <u>non deve essere segnalata</u> con riferimento ai dati di CDP e delle filiali estere, agli strumenti non riconducibili alle operazioni a scadenza, agli strumenti facenti capo a debitori classificati in sofferenza prima del 1 giugno 2018.                               |
| <b>DATI FINANZIARI</b>                       |                |           |           |   |
| <b>Tasso di interesse</b><br>(Interest rate) | ANNLSD_AGRD_RT |           | number    | Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali.<br>es. se il tasso è pari al 3.95% si segnalerà: 0.039500<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO         | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|----------------------|---|------------|--|
|  |                      |   |            | segnalare sarà: -9999.999999.  |
| <b>Prossima data di rideterminazione del tasso di interesse</b><br>(Next interest rate reset date) | DT_NXT_INTRST_RT_RST |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Importo trasferito</b><br>(Transferred amount)  | TRNSFRRD_AMNT        |   | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.  |
| <b>Stato di inadempimento dello strumento</b><br>(Default status of the instrument)                | DFLT_STTS            | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br>Not in default..... 14<br>Default because unlikely to pay ..... 19<br>Default because more than 90/180 days past due ..... 20<br>Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due..... 18 | integer(6) |  |
| <b>Arretrati per lo strumento</b> (Arrears for the instrument)                                     | ARRRS                |   | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.  |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE  |
|---|--------------|---|------------|---|
| <b>Data di scadenza (past due) per lo strumento</b> (Date of past due for the instrument)               | DT_PST_D     |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.<br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Data dello stato di inadempimento dello strumento</b> (Date of the default status of the instrument) | DT_DFLT_STTS |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.<br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Tipo di cartolarizzazione</b> (Type of securitisation)   | TYP_SCRTSTN  | Valori ammessi:<br><br>Traditional securitisation ..... 1<br>Synthetic securitisation..... 6<br>Not securitised ..... 7 | integer(6) |   |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO       | CODIFICHE | DATA TYPE | NOTE  |
|--|--------------------|-----------|-----------|---|
| <b>Importo nominale in essere</b> (Outstanding nominal amount) | OTSTNDNG_NMNL_AMNT |           | number    | Importo espresso in euro, non negativo senza decimali.  |
| <b>Importo fuori bilancio</b> (Off-balance sheet amount)       | OFF_BLNC_SHT_AMNT  |           | number    | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.            |
| <b>Interessi maturati</b> (Accrued interest)                   | ACCRD_INTRST       |           | number    | Importo, espresso in euro, sia positivo che negativo senza decimali.<br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella terza parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999. |
| Commissioni e spese  | ACCRD_XPNSS        |           | number    | Importo, espresso in euro, senza decimali.  |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO   | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|---|----------------|---|------------|--|
|   |                |   |            | Tale informazione <u>non deve essere segnalata</u> con riferimento ai dati di CDP e delle filiali estere, agli strumenti facenti capo a debitori classificati in sofferenza prima del 1 giugno 2018. |
| <b>DATI SU CONTROPARTI-STRUMENTI</b>                                  |                |   |            |  |
| <b>Ruolo della controparte</b><br>(Counterparty role)                 | ENTTY_RL       | Valori ammessi:<br><br>Creditor ..... 1<br>Debtor ..... 2<br>Originator ..... 3<br>Servicer ..... 7 | integer(6) |  |
| <b>DATI SULLE RESPONSABILITÀ SOLIDALI</b>                             |                |   |            |  |
| <b>Importo della responsabilità solidale</b> (Joint liability amount) | JNT_LBLTY_AMNT |   | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.  |
| <b>DATI SUL RISCHIO DI CONTROPARTE</b>                                |                |   |            |  |
| <b>Probabilità di default</b> (Probability of default)                | PD             |   | number     | Numero reale, compreso tra 0 e 1 con 6 decimali.   |
| <b>DATI SUL DEFAULT DELLA CONTROPARTE</b>                             |                |   |            |  |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO     | CODIFICHE   | DATA TYPE   | NOTE   |
|---|------------------|---|-------------|--|
| <b>Stato di default della controparte</b> (Default status of the counterparty)                        | DFLT_STTS        | Valori ammessi:<br>Not in default..... 14<br>Default because unlikely to pay ..... 19<br>Default because more than 90/180 days past due ..... 20<br>Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due..... 18 | integer(6)  |  |
| <b>Data dello stato di default della controparte</b> (Date of the default status of the counterparty) | DT_DFLT_STTS     |   | date        | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>DATI SULLA PROTEZIONE RICEVUTA</b>   |                  |   |             |  |
| <b>Identificativo del fornitore della protezione</b> (Protection provider identifier)                 | COD_PRTCTN_PRVDR | Codice identificativo della controparte che fornisce la protezione (di seguito garante). Si utilizza il codice censito dell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo.                            | integer(13) | Nel caso la protezione sia fornita da una persona fisica, il valore da indicare deve essere: "99999999999333".   |
| <b>Data di scadenza della protezione</b> (Maturity date of the protection)                            | DT_MTRTY_PRTCTN  |   | date        | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale  |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|--------------|---|------------|--|
|  |              |   |            | informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01. |
| <b>Tipo di protezione</b><br>(Type of protection)    | TYP_PRTCTN   | Valori ammessi:<br>Gold ..... 13<br>Currency and deposits ..... 15<br>Securities ..... 12<br>Loans ..... 16<br>Equity and investment funds shares or units ..... 18<br>Credit derivatives ..... 4<br>Financial guarantees other than credit derivatives ..... 5<br>Trade receivables ..... 17<br>Life insurance policies pledged ..... 2<br>Residential real estate collateral ..... 8<br>Offices and commercial premises ..... 9<br>Commercial real estate collateral ..... 10<br>Other physical collaterals ..... 3<br>Other protection ..... 7 | integer(6) |  |
| <b>Valore della protezione</b><br>(Protection value) | PRTCTN_VL    |   | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.  |



| VARIABILE  | CODICE CAMPO        | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|---------------------|---|------------|--|
| <b>Tipo di valore della protezione</b> (Type of protection value)              | TYP_PRTCTN_VL       | Valori ammessi:<br>Notional amount ..... 4<br>Fair value ..... 1<br>Market value ..... 3<br>Long-term sustainable value ..... 2<br>Other protection value ..... 5   | integer(6) |  |
| <b>Ubicazione della garanzia immobiliare</b> (Real estate collateral location) | RL_ESTT_CLLTRL_LCTN | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br>- I codici dei singoli Stati in cui la garanzia è ubicata, per le garanzie non ubicate in uno Stato Membro (codifica ISO 3166-1 alpha-2);<br>- la regione in cui la garanzia è ubicata, per le garanzie ubicate in uno Stato Membro (codifica NUTS 3); | string(20) |  |
| <b>Data del valore della protezione</b> (Date of protection value)             | DT_PRTCTN_VL        |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. |
| <b>Metodo di valutazione della protezione</b> (Protection valuation approach)  | PRTCTN_VLTN_APPRCH  | Valori ammessi:<br>Mark-to-market ..... 3<br>Counterparty estimation ..... 1<br>Creditor valuation ..... 2<br>Third-party valuation ..... 5<br>Other type of valuation ..... 4  | integer(6) |  |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO        | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE  |
|---|---------------------|--|------------|---|
| <b>Valore iniziale della protezione</b> (Original protection value)   | ORGNL_PRTCTN_VL     |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. |
| <b>Data del valore iniziale della protezione</b> (Date of original protection value)                        | DT_ORGNL_PRTCTN_VL  |  | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.    |
| <b>DATI RELATIVI A STRUMENTO-PROTEZIONE RICEVUTA</b>  |                     |  |            |   |
| <b>Valore attribuito della protezione</b> (Protection allocated value)                                      | PRTCTN_ALLCTD_VL    |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. |
| <b>Diritti di precedenza di terzi sulla protezione</b> (Third party priority claims against the protection) | THRD_PRTY_PRTY_CLMS |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. |
| <b>DATI CONTABILI</b>   |                     |  |            |   |
| <b>Classificazione contabile degli strumenti</b> (Accounting classification of instruments)                 | ACCNTNG_CLSSFCTN    | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br><u><b>IFRS accounting portfolios</b></u><br>Cash balances at central banks and other demand deposits .... 14<br>Financial assets held for trading..... 2<br>Non-trading financial assets mandatorily at fair value 41 | integer(6) |   |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO | CODIFICHE   | DATA TYPE | NOTE       |
|--|--------------|---|-----------|------------|
|  |              | through profit or loss.....   |           |            |
|  |              | Financial assets designated at fair value through profit or loss.....                           | 4         |            |
|  |              | Financial assets at fair value through other comprehensive income...                            | 8         |            |
|  |              | Financial assets at amortised cost.....   | 6         |            |
|  |              | <b><u>National GAAP accounting portfolios</u></b>   |           |            |
|  |              | Cash balances at central banks and other demand deposits.....                                   | 45        |            |
|  |              | Financial assets held for trading.....  | 46        |            |
|  |              | Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss .....             | 48        |            |
|  |              | Trading Financial assets .....  | 3         |            |
|  |              | Financial assets designated at fair value through profit or loss.                               | 47        |            |
|  |              | Available-for-sale financial assets .....   | 5         |            |
|  |              | Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss ..... | 7         |            |
|  |              | Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity .....              | 9         |            |
|  |              | Loans and receivables .....   | 10        |            |
|  |              | Held-to-maturity investments .....  | 12        |            |
|  |              | Non-trading debt instruments measured at a cost-based method .....                              | 13        |            |
|  |              | Other non-trading non-derivative Financial assets .....   | 15        |            |
| <b>Rilevazione di bilancio</b> (Balance sheet recognition) | RCGNTN_STTS  | Valori ammessi:   |           |            |
|  |              | Entirely recognised .....   | 1         | integer(6) |
|  |              | Recognised to the extent of the institution's continuing involvement .....                      | 2         |            |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO    | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE  |
|--|-----------------|--|------------|---|
|  |                 | Entirely derecognised ..... 3  |            |   |
| <b>Fonti di gravame</b><br>(Sources of encumbrance)                                    | SRC_ENCMBRNC    | Valori ammessi:<br>Central bank funding ..... 5<br>Exchange traded derivatives ..... 6<br>Over-the-counter derivatives ..... 7<br>Deposits - repurchase agreements other than to central banks ..... 8<br>Deposits other than repurchase agreements ..... 9<br>Debt securities issued - covered bonds securities ..... 10<br>Debt securities issued - asset-backed securities ..... 11<br>Debt securities issued - other than covered bonds and ABSs ... 12<br>Other sources of encumbrance ..... 13<br>No encumbrance ..... 1 | integer(6) |   |
| <b>Cancellazioni accumulate</b><br>(Accumulated write-offs)                            | ACCMLTD_WRTFFS  |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.   |
| <b>Importo della riduzione di valore accumulata</b><br>(Accumulated impairment amount) | ACCMLTD_IMPRMNT |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicabile" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO         | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|---|----------------------|---|------------|--|
|   |                      |   |            | valore da segnalare sarà:<br>9999999999999999. |
| <b>Tipo della riduzione di valore</b> (Type of impairment)                            | IMPRMNT_STTS         | Valori ammessi:<br>Not subject to impairment (Non-applicable) ..... 0<br>Stage 1 (IFRS) ..... 23<br>Stage 2 (IFRS) ..... 24<br>Stage 3 (IFRS) ..... 25<br>General allowances (GAAP) ..... 21<br>Specific allowances (GAAP) ..... 26 | integer(6) |  |
| <b>Metodo di valutazione della riduzione di valore</b> (Impairment assessment method) | IMPRMNT_ASSSMNT_MTHD | Valori ammessi:<br>Not subject to impairment (Non-applicable) 0<br>Individually assessed ..... 2<br>Collectively assessed ..... 1   | integer(6) |  |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO        | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|---------------------|--|------------|--|
| <b>Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito</b><br>(Accumulated changes in fair value due to credit risk) | ACCMLTD_CHNGS_FV_CR |  | number     | Importo, espresso in euro, sia positivo che negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999999999999999. |
| <b>Stato in bonis dello strumento</b><br>(Performing status of the instrument)   | PRFRMNG_STTS        | Valori ammessi:<br><br>Non-performing ..... 1<br>Performing ..... 11 | integer(6) |  |
| <b>Data dello stato in bonis dello strumento</b> (Date of the performing status of the instrument)                                 | DT_PRFRMNG_STTS     |  | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.   |
| <b>Accantonamenti associati a esposizioni fuori bilancio</b> (Provisions associated to off-  | PRVSNS_OFF_BLNC_SHT |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata   |

| VARIABILE   | CODICE CAMPO         | CODIFICHE  | DATA TYPE  | NOTE   |
|---|----------------------|--|------------|--|
| balance sheet exposures)  |                      |  |            | “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.  |
| <b>Stato di tolleranza (forbearance) e di rinegoziazione</b><br>(Status of forbearance and renegotiation) | FRBRNC_STTS          | Valori ammessi:<br>Forborne: instruments with modified interest rate below market conditions ..... 4<br>Forborne: instruments with other modified terms and conditions ..... 5<br>Forborne: Totally or partially refinanced debt ..... 3<br>Renegotiated instrument without forbearance measures ..... 9<br>Not forborne or renegotiated ..... 8 | integer(6) |  |
| <b>Recuperi accumulati a partire dal default</b><br>(Cumulative recoveries since default)                 | CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT |  | number     | Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999. |

| VARIABILE  | CODICE CAMPO   | CODIFICHE   | DATA TYPE  | NOTE   |
|--|----------------|---|------------|--|
| <b>Data dello stato di tolleranza e di rinegoziazione</b> (Date of the forbearance and renegotiation status) | DT_FRBRNC_STTS |   | date       | Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.   |
| <b>Portafoglio prudenziale</b> (Prudential Portfolio)  | PRDNTL_PRTFL   | Valori ammessi:<br>Non-applicable ..... 0<br>Trading book ..... 1<br>Non-trading book ..... 2 | integer(6) |  |
| <b>Valore contabile</b> (Carrying amount)  | CRRYNG_AMNT    |   | number     | Importo, espresso in euro, sia positivo che negativo senza decimali.<br><br>Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999999999999999. |



| SEGNALAZIONE NEGATIVA |         |                   |        |  |
|-----------------------|---------|-------------------|--------|--|
| <b>Importo</b>        | IMPORTO | Valore ammesso: 1 | number | Assegnare il valore convenzionale 1 nel caso non vi siano informazioni da segnalare per la specifica survey. |

## **2. Elenco dei domini e Sistema delle codifiche della “Rilevazione analitica dei tassi di interesse attivi”**

Per la trasmissione dei messaggi le banche segnalanti devono avvalersi della Rete Nazionale Interbancaria (RNI). Con lo stesso mezzo esse ricevono le comunicazioni della Banca d'Italia.

La seguente tabella contiene l'elenco dei domini e il sistema delle codifiche per l'inoltro delle informazioni di cui alla rilevazione prevista nel Capitolo 2 della Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”.

Vengono infine riportate alcune specifiche tecniche relative all'invio delle segnalazioni sui tassi attivi.

## Elenco dei domini

|                                   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|
| <b>RESIDENZA</b>                  | X | - l'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento" e assume sempre il valore 1   |
| <b>DIVISA</b>                     | X | - euro<br>- altro   |
|                                   | 1 | - euro  |
| <b>DURATA ORIGINARIA RAPPORTO</b> | X | - fino a 1 anno<br>- da 1 anno a 5 anni<br>- oltre i 5 anni<br>- non rilevante  |
| <b>DURATA RESIDUA RAPPORTO</b>    | X | - fino a 1 anno<br>- da 1 anno a 5 anni<br>- oltre i 5 anni   |
| <b>DURATA ORIGINARIA TASSO</b>    | X | - tasso variabile o tasso di interesse determinato per un periodo fino a 1 anno<br>- tasso di interesse determinato per un periodo oltre 1 anno e fino a 5 anni<br>- tasso di interesse determinato per un periodo oltre 5 anni e fino a 10 anni<br>- tasso di interesse determinato per un periodo oltre 10 anni |
| <b>TIPO ATTIVITA'</b>             | A | - anticipi su crediti ceduti per factoring<br>- operazioni di sconto<br>- altri rischi autoliquidanti   |
|                                   | B | - leasing<br>- finanziamenti per acquisto abitazione<br>- anticipi su crediti futuri<br>- operazioni pronti c/termine e riporti<br>- prestiti subordinati<br>- aperture di credito in c/c<br>- altri rischi a scadenza  |
|                                   | C | - aperture di credito in c/c  |
|                                   | D | - leasing<br>- finanziamenti per acquisto abitazione<br>- anticipi su crediti futuri<br>- operazioni pronti c/termine e riporti<br>- prestiti subordinati<br>- altri rischi a scadenza  |
| <b>CONDIZIONI</b>                 | X | - credito agevolato<br>- credito non agevolato  |

## Sistema delle codifiche

| VARIABILE                  | CODICE CAMPO | LUNGHEZZA CAMPO | CODIFICHE   |
|----------------------------|--------------|-----------------|---|
| RESIDENZA                  | -            | -               | Valore convenzionale ..... 1  |
| DIVISA                     | -            | -               | Valori ammessi:<br>euro ..... 1<br>altro ..... 2  |
| DURATA ORIGINARIA RAPPORTO | -            | -               | Valori ammessi:<br>non rilevante ..... 3<br>fino a 1 anno..... 5<br>da 1 anno a 5 anni ..... 16<br>oltre i 5 anni ..... 17  |
| CODICE CENSITO             | 00212        | 13              | Codice assegnato dalla B.I. comprensivo del carattere di controllo  |
| DURATA RESIDUA RAPPORTO    | 00006        | 3               | Valori ammessi:<br>fino a 1 anno..... 5<br>da 1 anno a 5 anni ..... 16<br>oltre i 5 anni ..... 17   |
| DURATA ORIGINARIA TASSO    | 00939        | 3               | Valori ammessi:<br>tasso di interesse variabile o determinato per un periodo fino a 1 anno..... 5<br>tasso di interesse determinato per un periodo oltre 1 anno e fino a 5 anni... 16<br>tasso di interesse determinato per un periodo oltre 5 anni e fino a 10 anni.. 36 |

| VARIABILE             | CODICE CAMPO | LUNGHEZZA CAMPO | CODIFICHE   |
|-----------------------|--------------|-----------------|---|
|                       |              |                 | tasso di interesse determinato per un periodo oltre 10 anni..... 37   |
| <b>TIPO ATTIVITA'</b> | 00556        | 3               | Valori ammessi:<br>anticipi su crediti ceduti per factoring ..... 12<br>operazioni di sconto ..... 13<br>altri rischi autoliquidanti..... 14<br>leasing ..... 22<br>finanziamenti per acquisto abitazione..... 27<br>anticipi su crediti futuri..... 23<br>operazioni pronti c/termine e riporti..... 24<br>prestiti subordinati ..... 25<br>aperture di credito in c/c ..... 28<br>altri rischi a scadenza..... 29 |
| <b>CONDIZIONI</b>     | 00102        | 3               | Valori ammessi:<br>credito agevolato..... 80<br>credito non agevolato ..... 800   |

## Specifiche tecniche per l'invio delle segnalazioni sui tassi attivi

Tranne quanto di seguito specificato, per le modalità di invio delle segnalazioni relative alla Rilevazione nominativa dei tassi attivi, si rinvia alla Circolare n. 154 della Banca d'Italia “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”, Tomo I, capitoli: 3 – “Modalità tecnico-operative per l'inoltro delle informazioni”; 5 – “Verifiche sulla affidabilità delle segnalazioni”; 6 – “Segnalazioni di rettifica/conferma”.

### Trasmissione delle segnalazioni.

Nel campo “CODICE APPLICAZIONE” del record di “testa” (ANABI) e del record di “coda” (CODBI) deve essere indicato il valore “449” e il campo “TIPBAINF” (base informativa) del record “identificativo movimento” (tipo record 001) deve essere valorizzato con il codice “AT”. Inoltre, nell'ambito dei record “movimento”, le occorrenze debbono essere ordinate, in modo crescente, sulla base dei valori presenti da posizione 38 a 110 e da posizione 11 a 21. A posizione 107 del record “identificativo movimento” (tipo record 001) va indicato il valore “V5”.

### Crittografia dei dati.

Le segnalazioni dei tassi attivi devono essere crittografate. In particolare, devono essere crittografati l'importo e la zona di controparte. La funzione di crittografia è stata realizzata dalla Banca d'Italia mediante un programma che effettua a livello applicativo la cifratura/decifratura di un' area di dati. Viene utilizzato a tal fine un algoritmo crittografico standard con chiave segreta.

Le istruzioni necessarie sono disponibili sul sito Banca d'Italia al link (“Modalità di scambio informazioni crittografia<sup>1</sup>”). Per qualsiasi esigenza gli intermediari potranno contattare la Banca d'Italia utilizzando l'indirizzo mail: [anacredit@bancaditalia.it](mailto:anacredit@bancaditalia.it).

Le istruzioni sopra citate devono essere integrate così come di seguito indicato.

Per le segnalazioni (tipo messaggio “001”) gli enti segnalanti dovranno:

1. impostare nel “record di testa” la data di crittografia in luogo della data di produzione del flusso informativo;
2. codificare il record “segnalazione” con “054- record segnalazione riferito a voci per le quali deve essere eseguita la crittografia dell'importo e della zona di controparte”;
3. crittografare i primi 14 caratteri degli importi e i primi 51 caratteri della zona di controparte;
4. applicare il programma di crittografia dopo aver ordinato il flusso informativo per “tipo record”<sup>2</sup>;

<sup>1</sup> <https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/index.html>

5. in particolare, tra i parametri da fornire al programma di crittografia, il C.R.O. (codice di riferimento dell'operazione) dovrà essere avvalorato con il numero progressivo del record all'interno del flusso.

Per le segnalazioni di rettifica (tipo messaggio "002") gli enti segnalanti dovranno:

1. impostare nel "record di testa" la data di crittografia in luogo della data di produzione del flusso informativo;
2. codificare il record "rettifica" con "054 - record rettifica riferito a voci per le quali deve essere eseguita la crittografia dell'importo e della zona di controparte";
3. crittografare i caratteri che vanno dall'ottavo al quattordicesimo di ciascuno dei due importi presenti nelle segnalazioni di rettifica e i primi 51 caratteri della zona di controparte;
4. applicare il programma di crittografia dopo aver ordinato il flusso informativo per "tipo record"<sup>3</sup>.

Le comunicazioni di rilievo saranno integralmente crittografate.