



Istruzioni operative per il conferimento e gestione di portafogli di prestiti

La controparte invia un messaggio di posta elettronica all'indirizzo bi.collateral@bancaditalia.it, con allegato un file, in formato csv, firmato digitalmente. L'oggetto del messaggio di posta elettronica deve contenere obbligatoriamente le parole chiave "ABACO" e "POOL" nonché il nome del file allegato, come di seguito specificato. Il file contiene i dati di ciascun prestito inserito nel portafoglio ed è compilato secondo i tracciati indicati nelle tabelle sotto riportate, distinti per i portafogli di prestiti alle imprese e per i portafogli di mutui residenziali.

Nelle tabelle di seguito indicate la prima colonna, riportata a titolo informativo, indica i corrispondenti campi della segnalazione RDVI, attualmente in uso per il conferimento di singoli prestiti; tale colonna non va pertanto inserita nel file csv.

a) Tracciato della segnalazione per i portafogli di crediti alle imprese (IMP):

| Corrispondenza* con MSG RDVI | Formato cella | Intestazione colonna file | Campo obbligatorio | Contenuto cella | Descrizione |
|------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------|------------------------|--|
| :79:MSGTYPE: | CHAR 3 | MSGTYPE | SI | NEW / MOD / END | TIPOLOGIA MESSAGGIO |
| MFISENDER: | CHAR 15 | MFISENDER | SI | MFI CTP | CODICE EROGANTE PRESTITO |
| MFICTP: | CHAR 15 | MFICTP | SI | MFI CTP | CODICE CONTROPARTE |
| VALUDATE: | DDMMYYYY | VALUDATE | SI | DATA | DATA DECORRENZA SEGNALAZIONE |
| LOANID: | CHAR 15 | LOANID | SI SOLO PER MOD/END | ASSEGNATO DA ABACO | CODICE PRESTITO BI |
| HOMENCB: | CHAR 2 | HOMENCB | SI | IT | BCN EROGANTE |
| USETYPE: | CHAR 3 | USETYPE | SI | IMP | TIPO PORTAFOGLIO |
| DEBTID | CHAR 14 | DEBTID | SI | IT + COD CR(12) NO CIN | CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN |
| DEBTFAX: | CHAR 15 | DEBTFAX | NO | NUM FAX | FAX DEL DEBITORE |
| DEBTSOUR: | CHAR 5 | DEBTSOUR | NO | ECAI / ICAS / IRB / RT | FONTE VALUTAZIONE ECAF PRESCELTA |
| DEBTSYS: | CHAR 15 | DEBTSYS | CONDIZIONATO | DI SISTEMA | SPECIE FONTE |
| DEBTRAT: | CHAR 10 | DEBTRAT | CONDIZIONATO | RATING O PD MEDIA | RATING / PD DEBITORE OPPURE CAMPO VUOTO SE DEBTSOUT=ICAS |
| AGREEDATE: | DDMMYYYY | AGREEDATE | SI | DATA | DATA STIPULA |
| ISSUDATE: | DDMMYYYY | ISSUDATE | SI | DATA | DATA EROGAZIONE |
| BKREF: | CHAR 40 | BKREF | SI | ID UNIVOCO PRESTITO | CODICE PRESTITO ATTRIBUITO DALLA CTP |
| MATUDATE: | DDMMYYYY | MATUDATE | SI | DATA | DATA SCADENZA PRESTITO |
| ISSUAMNT: | DECIMAL 15.2 | ISSUAMNT | SI | IMPORTO | CAPITALE INIZIALE |
| OUTAMNT: | DECIMAL 15.2 | OUTAMNT | SI | IMPORTO | CAPITALE RESIDUO |
| RESDATE: | DDMMYYYY | RESDATE | SI | DATA | DECORRENZA IMPORTO CAPITALE RESIDUO |
| CRNCY: | CHAR 3 | CRNCY | SI | EUR | VALUTA |
| INTRTYPE: | CHAR 3 | INTRTYPE | SI | FIX / VAR | TIPO TASSO |

| | | | | | |
|------------------------|--------------|----------------------|--------------|--|--|
| CAP ¹ : | CHAR 1 | CAP | SI | Y / N | PRESENZA DI CAP NELLA STRUTTURA GEDOLARE DEL PRESTITO |
| REFRATE ² : | CHAR 15 | REFRATE | SI | CODICE DEL TASSO DI RIFERIMENTO ³ | TASSO DI RIFERIMENTO DEL PRESTITO A TASSO VARIABILE |
| RESETPER: | CHAR 3 | RESETPER | SI | COME IN RDVI | PERIODICITA' DEL TASSO |
| GOVLAW: | CHAR 2 | GOVLAW | SI | ISO COUNTRY CODE | PAESE LEGISLAZIONE |
| GUARANT: | CHAR 2 | GUARANT | SI | N / Y | ESISTENZA GARANTE |
| GUARID: | CHAR 14 | GUARID | CONDIZIONATO | IT + COD CR (12) NO CIN | CODICE CR GARANTE |
| GUARFAX: | CHAR 15 | GUARFAX | NO | NUM FAX | FAX DEL GARANTE |
| GUARSOUR: | CHAR 5 | GUARSOUR | CONDIZIONATO | ECAI ICAS IRB RT | FONTI VALUTAZIONE ECAF PRESELTA |
| GUARSYS: | CHAR 15 | GUARSYS | CONDIZIONATO | SISTEMA | SPECIE FONTE |
| GUARPSE: | CHAR 4 | GUARPSE | CONDIZIONATO | NO PSE1 PSE2 | PSE GAR |
| GUARRAT: | CHAR 10 | GUARRAT | CONDIZIONATO | RATING O PD MEDIA | RATING / PD GAR |
| GUARDATE: | DDMMYYYY | GUARDATE | CONDIZIONATO | DATA | DATA DELLA GARANZIA |
| FREE1: | CHAR 44 | FREE1 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| FREE2: | CHAR 44 | FREE2 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| FREE3: | CHAR 44 | FREE3 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| | CHAR 10 | CRVOCE | SI | CODICE CR | CODICE CR VOCESOTVOC |
| | CHAR 2 | CRTIPATT | SI | CODICE CR | TIPO ATTIVITA' CR |
| | DECIMAL 10.2 | DEBTLGD ⁴ | SI PER IRB | DATO NUMERICO | LOSS GIVEN DEFAULT DEL DEBITORE |
| | CHAR 40 | POOLBKREF | SI | ID UNIVOCO PPORTAFOGLIO | CODICE ASSEGNATO DALLA CONTROPARTE |
| | DDMMYYYY | DTELENCO | SI | DATA | DATA COMPILAZ. ELENCO |
| | CHAR 2 | PRGSEGN | SI | DATO NUMERICO | NR.PROGRESSIVO SEGNALAZ. DEL GIORNO, ASSEGNATO DALLA CTP |

b) Tracciato della segnalazione per i portafogli di mutui residenziali alle famiglie (MUT)

| Corrispondenza con MSG RDVI | Formato cella | Intestazione colonna file | Campo obbligatorio | Contenuto cella | Descrizione |
|-----------------------------|---------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------|
| :79:MSGTYPE: | CHAR 3 | MSGTYPE | SI | NEW/ MOD | TIPOLOGIA MESSAGGIO |
| MFISENDER: | CHAR 15 | MFISENDER | SI | MFI ERO | CODICE EROGANTE DEL MUTUO |
| MFICTP: | CHAR 15 | MFICTP | SI | MFI CTP | CODICE CONTROPARTE |
| VALUDATE: | DDMMYYYY | VALUDATE | SI | DATA | DATA DECORRENZA SEGNALAZIONE |
| LOANID: | CHAR 15 | LOANID | SI SOLO PER MOD/END | ASSEGNATO DA ABACO | CODICE PRESTITO BI |
| HOMENCB: | CHAR 2 | HOMENCB | SI | IT | BCN EROGANTE |
| USETYPE: | CHAR 3 | USETYPE | SI | MUT | TIPO PORTAFOGLIO |
| 0 | CHAR 14 | DEBTID | SI | IT + COD CR (12) NO CIN | CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN |
| DEBTFAX: | CHAR 15 | DEBTFAX | NO | NUM FAX | FAX DEL DEBITORE |

¹ Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

² Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

³ Per l'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema, cfr. il documento 16.16 "Elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema" riportato nell'allegato 16 "Scambio delle informazioni con la Banca d'Italia per la costituzione e gestione dei prestiti costituiti in garanzia".

⁴ Il formato del campo è DECIMAL 10.2, pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali. In caso di FONTE = IRB il campo è obbligatorio, negli altri casi è vuoto (per esempio un valore pari a 0 oppure 0.00 viene scartato).

| | | | | | |
|------------------------|--------------|-----------------------|--------------|---|---|
| DEBTSOUR: | CHAR 5 | DEBTSOUR ⁵ | NO | ECAI IRB RT | FONTE VALUTAZIONE ECAF PRESCELTA |
| DEBTSYS: | CHAR 15 | DEBTSYS ⁵ | CONDIZIONATO | SISTEMA | SPECIE FONTE |
| DEBTRAT: | CHAR 10 | DEBTRAT ⁵ | CONDIZIONATO | RATING O PD MEDIA | RATING / PD DEBITORE |
| AGREEDATE: | DDMMYYYY | AGREEDATE | SI | DATA | DATA STIPULA |
| ISSUDATE: | DDMMYYYY | ISSUDATE | SI | DATA | DATA EROGAZIONE |
| BKREF: | CHAR 40 | BKREF | SI | ID UNIVOCO PRESTITO | CODICE ATTRIBUITO DALLA CTP |
| MATUDATE: | DDMMYYYY | MATUDATE | SI | DATA | DATA SCADENZA PRESTITO |
| ISSUAMNT: | DECIMAL 15.2 | ISSUAMNT | SI | IMPORTO | CAPITALE INIZIALE |
| OUTAMNT: | DECIMAL 15.2 | OUTAMNT | SI | IMPORTO | CAPITALE RESIDUO |
| RESDATE: | DDMMYYYY | RESDATE | SI | DATA | DECORRENZA IMPORTO CAPITALE RESIDUO |
| CRNCY: | CHAR 3 | CRNCY | SI | EUR | VALUTA |
| INTRTYPE: | CHAR 3 | INTRTYPE | SI | FIX / VAR | TIPO TASSO |
| CAP ⁶ : | CHAR 1 | CAP | SI | Y / N | PRESENZA DI CAP NELLA STRUTTURA CEDOLARE DEL PRESTITO |
| REFRATE ⁷ : | CHAR 15 | REFRATE | SI | CODICE DEL TASSO DI RIFERIMENTO ⁸ | TASSO DI RIFERIMENTO DEL PRESTITO A TASSO VARIABILE |
| RESETPER: | CHAR 3 | RESETPER | SI | NUMERO | PERIODICITA' DEL TASSO |
| GOVLAW: | CHAR 2 | GOVLAW | SI | ISO COUNTRY CODE | PAESE LEGISLAZIONE |
| FREE1: | CHAR 44 | FREE1 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| FREE2: | CHAR 44 | FREE2 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| FREE3: | CHAR 44 | FREE3 | NO | TESTO LIBERO | NOTE |
| | CHAR 10 | CRVOCE | SI | CODICE CR | CODICE CR VOCESOTVOC |
| | CHAR 2 | CRTIPATT | SI | CODICE CR | TIPO ATTIVITA' CR |
| | DECIMAL 10.2 | DEBTLGD ⁹ | SI PER IRB | NUMERO | LOSS GIVEN DEFAULT DEL DEBITORE |
| | CHAR 40 | POOLBKREF | SI | ID UNIVOCO POOL | CODICE ASSEGNATO DALLA CONTROPARTE |
| | DDMMYYYY | DTELENCO | SI | DATA | DATA COMPILAZ. ELENCO |
| | CHAR 2 | PRGSEGN | SI | DATO NUMERICO | NR. PROGR. SEGNALAZ. DEL GIORNO, ASSEGNATO DALLA CTP |
| | DECIMAL 10.2 | DEBTLTV ¹⁰ | SI | DATO NUMERICO | LOAN TO VALUE |
| | CHAR 5 | DEBTREG ¹¹ | SI | CODICE | CODICE REGIONE |

⁵ Qualora la controparte abbia scelto quale fonte di valutazione della qualità creditizia dei mutui la metodologia ICAS della Banca d'Italia oppure il rating tool Cerved Group S.p.A., i campi DEBTSOUR, DEBTSYS e DEBTRAT devono essere vuoti.

⁶ Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

⁷ Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

⁸ Per l'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema, cfr. il documento 16.16 "Elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema" riportato nell'allegato 16 "Scambio delle informazioni con la Banca d'Italia per la costituzione e gestione dei prestiti costituiti in garanzia".

⁹ Il formato del campo è DECIMAL 10.2 pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali. In caso di FONTE = IRB il campo è obbligatorio, negli altri casi è vuoto (per esempio un valore pari a 0 oppure 0.00 viene scartato).

¹⁰ Il formato del campo è DECIMAL 10.2 pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali.

¹¹ Il codice regione è quello riportato nella tabella.

| COD REGIONE | DEN REGIONE | AREA GEOG | CAB |
|-------------|-----------------------|-----------|------|
| 11 | PIEMONTE | 1 | 1000 |
| 12 | VAL D'AOSTA | 1 | 1200 |
| 13 | LOMBARDIA | 1 | 1600 |
| 14 | LIGURIA | 1 | 1400 |
| 21 | TRENTINO-ALTO ADIGE | 2 | 1800 |
| 22 | VENETO | 2 | 2000 |
| 23 | FRIULI-VENEZIA GIULIA | 2 | 2200 |
| 24 | EMILIA-ROMAGNA | 2 | 2400 |
| 31 | TOSCANA | 3 | 2800 |
| 32 | UMBRIA | 3 | 3000 |
| 33 | MARCHE | 3 | 2600 |
| 34 | LAZIO | 3 | 3200 |
| 40 | ABRUZZO | 4 | 3600 |
| 41 | MOLISE | 4 | 3800 |
| 42 | CAMPANIA | 4 | 3400 |
| 43 | PUGLIA | 4 | 4000 |
| 44 | BASILICATA | 4 | 4200 |
| 45 | CALABRIA | 4 | 4400 |
| 51 | SICILIA | 5 | 4600 |
| 52 | SARDEGNA | 5 | 4800 |

Il tracciato della segnalazione END presenta la stessa intestazione (stesso numero di campi) prevista per le segnalazioni NEW o MOD, ma dovranno essere valorizzati esclusivamente i campi di seguito specificati (i campi non inseriti nella tabella di sotto devono essere lasciati vuoti).

c) Tracciato della segnalazione di svincolo per i portafogli di imprese e di mutui residenziali alle famiglie (END)

| Corrispondenza con MSG RDVI | Formato cella | Intestazione colonna file | Campo obbligatorio | Contenuto cella | Descrizione |
|-----------------------------|---------------|---------------------------|--------------------|------------------------|---|
| :79:MSGTYPE: | CHAR 3 | MSGTYPE | SI | END | TIPOLOGIA MESSAGGIO |
| MFISENDER: | CHAR 15 | MFISENDER | SI | MFI CTP oppure MFI ERO | CODICE EROGANTE |
| MFICTP: | CHAR 15 | MFICTP | SI | MFI CTP | CODICE CONTROPARTE |
| VALUDATE: | DDMMYYYY | VALUDATE | SI | DATA | DATA DECORRENZA DELLO SVINCOLO |
| LOANID: | CHAR 15 | LOANID | SI | ASSEGNATO DA ABACO | CODICE PRESTITO BI |
| HOMENCB: | CHAR 2 | HOMENCB | SI | IT | BCN EROGANTE |
| USETYPE: | CHAR 3 | USETYPE | SI | IMP oppure MUT | TIPO PORTAFOGLIO DA SVINCOLARE |
| | CHAR 40 | POOLBKREF | SI | ID UNIVOCO POOL | CODICE ASSEGNATO DALLA CONTROPARTE |
| | DDMMYYYY | DTELENCO | SI | DATA | DATA COMPILAZ. ELENCO |
| | CHAR 2 | PRGSEGN | SI | DATO NUMERICO | NR.PROGR. SEGNALAZ. DEL GIORNO, ASSEGNATO DALLA CTP |

Ciascun file csv, compilato secondo i suddetti tracciati, deve essere denominato con un nome predefinito:

- per i portafogli di prestiti alle imprese:
ITXXXXX_NEW_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV (oppure
ITXXXXX_MOD_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV oppure
ITXXXXX_END_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV);
- per i portafoglio mutui alle famiglie: ITXXXXX_NEW_MUT_AAAMMGG_NN.CSV
(oppure ITXXXXX_MOD_MUT_AAAAMMGG_NN.CSV, oppure
ITXXXXX_END_MUT_AAAAMMGG_NN.CSV) dove:
 - o XXXXX è il codice ABI in 5 posizioni,
 - o NEW qualifica il primo conferimento;
 - o MOD qualifica una modifica ad un portafoglio già presentato;
 - o END qualifica lo svincolo del portafoglio;
 - o NN è il numero progressivo attribuito dalla controparte alle segnalazioni presentate nella giornata.

Tali istruzioni sono valide altresì per l'eventuale invio di file di tipo compresso (es. ITXXXXX_NEW_CORP_AAAAMMGG_NN.csv.p7m.zip).

La prima riga (intestazione) del file csv contiene il nome di ciascuna variabile relativa a ciascun prestito; il file sarà, pertanto, composto da tante righe quanti sono i prestiti del portafoglio da costituire in garanzia, più la riga con l'intestazione.

Il separatore di elenco è il punto e virgola. Il separatore di decimali è il punto. All'interno dei singoli campi non sono ammessi i caratteri virgola (","), punto e virgola (";"), apice singolo e doppio (' e "). Qualora per i soli campi non obbligatori la controparte non intenda trasmettere alcuna informazione, questi ultimi dovranno essere lasciati vuoti.

Con riferimento alle segnalazioni in cui vengono conferiti prestiti garantiti da SACE si dovrà utilizzare il codice della Centrale dei Rischi IT000013907221, che corrisponde al censito SACE S.p.A. – Servizi Assicurativi del Commercio Estero – Cod. Fisc. 0000005804521002.

Le segnalazioni di conferimento di un portafoglio di prestiti bancari e le successive segnalazioni di modifica potranno essere inviate ogni mercoledì entro le ore 16:00. In caso di giornata festiva (intesa come giorno di chiusura di Target 2), il termine è posticipato alla giornata lavorativa immediatamente successiva. Le segnalazioni di svincolo di un portafoglio potranno, invece, essere inviate ogni giorno lavorativo entro le ore 16:00, previo contatto telefonico con la Divisione Gestione delle garanzie del Servizio OPM, al numero 06 47 92 40 98.