

**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](mailto: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

CAPFLOOR <sup>1</sup> :	CHAR 1	CAPFLOOR	SI	Y / N / Z	PRESENZA DI CAP/FLOOR NELLA STRUTTURA CEDOLARE DEL PRESTITO
REFRATE <sup>2</sup> :	CHAR 15	REFRATE	SI	CODICE DEL TASSO DI RIFERIMENTO <sup>3</sup>	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 PRESCELTA
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 <sup>1</sup>	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
DEBTSOUR:	CHAR 5	DEBTSOUR <sup>2</sup>	NO	ECAI IRB RT	FONTI VALUTAZIONE ECAF PRESCELTA
DEBTSYS:	CHAR 15	DEBTSYS <sup>2</sup>	CONDIZIONATO	SISTEMA	SPECIE FONTE
DEBTRAT:	CHAR 10	DEBTRAT <sup>2</sup>	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

<sup>1</sup> Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

<sup>2</sup> Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

<sup>3</sup> 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".

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
CAPFLOOR <sup>4</sup> :	CHAR 1	CAPFLOOR	SI	Y / N / Z	PRESENZA DI CAP/FLOOR NELLA STRUTTURA CEDOLARE DEL PRESTITO
REFRATE <sup>5</sup> :	CHAR 15	REFRATE	SI	CODICE DEL TASSO DI RIFERIMENTO <sup>6</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>3</sup>	SI	DATO NUMERICO	LOAN TO VALUE
	CHAR 5	DEBTREG <sup>4</sup>	SI	CODICE	CODICE REGIONE

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Il formato del campo è DECIMAL 10.2 pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali.

<sup>4</sup> Il codice regione è quello riportato nella tabella.

<sup>4</sup> Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

<sup>5</sup> Campo obbligatorio se INTRTYPE = VAR.

<sup>6</sup> 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".

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.