

**Allegato 1 – Guida Prestiti**

Spett.le

BANCA D'ITALIA

Filiale di \_\_\_\_\_

e p.c. Servizio Operazioni sui mercati  
Divisione Analisi e gestione del collaterale  
gestionegaranzie.pec@pec.bancaditalia.it

**Oggetto: Modulo per la selezione delle fonti di valutazione del merito di credito di debitori/garanti**

Il/La \_\_\_\_\_

(di seguito 'controparte') con sede legale in \_\_\_\_\_

(Stato) (città) \_\_\_\_\_

(indirizzo) \_\_\_\_\_

Legalmente rappresentat\_\_ da \_\_\_\_\_

Codice ABI \_\_\_\_\_

trasmette in allegato il modulo per la selezione della/e fonte/i secondaria e addizionali da utilizzare per la valutazione della qualità creditizia dei debitori/garanti di prestiti bancari in assenza di una valutazione ICAS-Full quale fonte primaria.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(sottoscrizione digitale del legale rappresentante)

## Selezione della/e fonte/i di valutazione della qualità creditizia

Dettagli

Fonte secondaria

Prima fonte addizionale

<b>Nome della controparte</b>	_____
<b>Codice IFM (MFI)</b>	_____
<b>Codice RIAD</b>	_____
<b>Data della richiesta</b>	_____
<b>Tipologia di richiesta:</b> selezione/ modifica relativa alla fonte secondaria di valutazione del merito di credito (da utilizzare in assenza di una valutazione della fonte primaria ICAS-Full)	_____
<b>Tipologia della fonte secondaria</b>	
• <b>Nome della fonte</b> ECAI o IRB o ICAS Stat <sup>1</sup>	_____
• <b>Nome del sistema</b> per es. IRB: IRBIT01004	_____
<b>Tipologia di richiesta:</b> selezione / modifica relativa alla fonte addizionale di valutazione del merito di credito (da utilizzare in assenza di una valutazione della fonte secondaria)	_____
<b>Tipologia della fonte o sistema addizionale</b>	
• <b>Nome della fonte</b> ECAI o IRB o ICAS Stat <sup>1</sup>	_____
• <b>Nome del sistema</b> per es. IRB: IRBIT01004	_____
<b>Motivazioni</b> (obbligatorio in caso di selezione/modifica della prima fonte addizionale e di modifica ad hoc della scelta precedentemente effettuata)	_____

<sup>1</sup> La fonte ICAS-Stat, attualmente valida esclusivamente per la valutazione di prestiti aggiuntivi (*additional credit claims*, ACC), se scelta quale fonte secondaria o come prima fonte addizionale, fino a quando non sarà inclusa tra le fonti ordinarie di valutazione del merito di credito di debitori e garanti (c.d. fonti ECAF), sarà utilizzata soltanto in assenza di una valutazione prodotta dalle eventuali fonti addizionali ECAF indicate dalla controparte.

**Tipologia di richiesta:** selezione / modifica relativa all'ulteriore fonte addizionale di valutazione del merito di credito (da utilizzare in assenza di una valutazione della fonte secondaria e della prima fonte addizionale)

---

Prima selezione, cambiamento annuale, cambiamento ad hoc, nessun cambiamento

**Tipologia della fonte o sistema addizionale**

• **Nome della fonte**

*ECAI o IRB o ICAS Stat*

• **Nome del sistema**

*per es. IRB: IRBIT01004*

**Motivazioni**

**(obbligatorio in caso di selezione/modifica dell'ulteriore fonte addizionale e di modifica ad hoc della scelta precedentemente effettuata)**

---