

Allegato 1 – Guida Prestiti

Spett.le

BANCA D'ITALIA

Filiale di _____

e p.c. Servizio Operazioni sui mercati

Divisione Analisi e gestione del collateral

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

¹ 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)
