Sommario

1	Il R	tifinanziamento marginale a richiesta (Marginal Lending on Request - MLoR)	1
	1.1	Monitoraggio del pool e inserimento richiesta di rifinanziamento marginale via GUI	1
	1.2	Inquiry del pool per visualizzazione della situazione complessiva e del marginal lending	3.4
	1.3	Visualizzazione e/o validazione di una richiesta di rifinanziamento marginale via GUI	5
	1.4	Monitoraggio dei messaggi di pagamento	8
	1.5 monit credit	Restituzione di un'operazione di rifinanziamento marginale a richiesta (MLoR): toraggio dell'istruzione di chiusura operazione, dei messaggi di pagamento e della linea d	i .11
2	Il R	ifinanziamento marginale automatico (Automatic Marginal Lending - AML)	.15
	2.1	Monitoraggio dell'operazione di AML	.15
	2.2	Restituzione di un'operazione di rifinanziamento marginale automatico	.20

1 Il Rifinanziamento marginale a richiesta (Marginal Lending on Request - MLoR)

La controparte abilitata all'accesso alle operazioni di rifinanziamento marginale può inserire una richiesta U2A tramite l'interfaccia grafica di ECMS. Le richieste di rifinanziamento marginale possono essere inviate fino alle ore 18:15, o fino alle 18:30 se si tratta dell'ultimo giorno del periodo di mantenimento della riserva obbligatoria.

Il regolamento dell'operazione andrà a buon fine qualora il totale delle attività idonee conferite sarà sufficiente a garantire le operazioni di credito in essere (somma delle posizioni di credito: OMO, credit freezing, rifinanziamento marginale).

L'operazione di MLoR illustrata di seguito è eseguita nel seguente scenario:

- controparte abilitata alla CL in CLM
- non vi è rivalutazione del pool al cambio data (quindi non vi sono variazioni del *total collateral* e di conseguenza della CL dovute alla rivalutazione)
- non sono valorizzati parametri che possono influire sul calcolo della CL (es. maximum credit line)

1.1 Monitoraggio del pool e inserimento richiesta di rifinanziamento marginale via GUI

Prima di procedere con l'inserimento dell'operazione di rifinanziamento marginale si consiglia di monitorare la situazione del proprio conto pool per verificare che ci sia la capienza necessaria e il valore della linea di credito disponibile nel proprio conto CLM in T2¹.

Per il monitoraggio della situazione del pool aprire la maschera "Pool overview" presente nel modulo MegaLend. Inserire il proprio codice RIAD e selezionare il tasto di ricerca e such per visualizzare i pool². Dopodiché visualizzare i dettagli del pool di proprio interesse, cliccando due volte sulla riga disponibile.

¹ Si può richiedere un'operazione di rifinanziamento marginale per un valore minore e/o uguale alla Credit Line disponibile.

² Se si è optato per l'apertura di più pool, selezionare quello relativo alle operazioni di finanziamento dell'Eurosistema, abilitato alle Standing Facilities.

ecms-eac-gui.u2a.sianet.sia.eu/MegaLe					
Q	×				
Devol	~				
Devision Pool Structure	~				
Development Pool overview	~				
Payment And Credit Line Instruction	~				
Collateral	~				
C Exposure	~				
OMO Interest Rates	~				

← → C 🔒 ecms-eac-gui.u2a.sianet.sia.eu/N	legaLend/WebApp.jsp					< ☆ ☆ ■ ≗ :
		l	tanget ecms	Business Date	11/01/2024 😑 🔺 🚢 ITCB - 👗 AEAC	-W, Marco intesa 👻
Pool Overview O Display instruction						
Display : Counterparty Pool						**
Pool identifier 🚥 💌		Pool Reference		Cou	interparty TT0000101262255	٩
Pool Type == 💌	•	insufficient Collateral == •			Is Active == 👻	-
Validity Start Date == 💌	6	Validity End Date == •	•	#		
D Reset						Q Search
List Pools Overview						
10						Q2 \star 🕮 🗘 🖓
Pool identifier Pool Type V Counterparty Total Colls	SCP Pool tera⊋ Total Credit ≑♡ SCL ≑ ♡		SCP Pool Collateral Exce, Insufficient Co, Is Valuated ¢	ELA Pool ELA Collateral Cred Is	Active ¢ ♡ Update Date ¢ Updater User	I? Is Locked ≑ 💎 Lock Origin ≑ 🖓

Per il monitoraggio della *credit line* in T2 è necessario accedere al modulo CLM di T2. Il valore del campo *credit line* in CLM corrisponde a quello disponibile in ECMS (SCL = ECL = RCL)³ eccetto nei casi in cui vi siano operazioni "pending" di versamento/prelievo garanzie:

Centra EXTERN	AL ACCEPTA Business Day 2024-01-	11	User: Ci Release: 6.	DLA Marco 3.0.0	B	BANCA	V D'IT?
Display CLM Cash Ac Query CLM Cash Account Liquid	count Liquidity ^{ity}				쇼	?	\$
Party BIC ZYAEITRR4U1 Liquidity Information	Party Name Banca Fabio	Account Number MITEUR2YAEJTRR4U1MCAD		Account BIC ZYAEITRR4U1			
Starting Balance Settled Cash Transfers						497,98	14,353.7
Settled Debit Liquidity Transfers							0.
Settled Credit Liquidity Transfers							0
 Settled Debit Payments 						-18,2	11,244
 Settled Credit Payments 							- 3
Current Balance						479,77	3,109
Credit Line						12,7	51,316
Available Liquidity						492,52	4,425.
Queued Cash Transfers							
Queued Debit Payments							3
Queued Credit Payments							
 Pending Credit Line Changes 							

Per l'inserimento dell'istruzione è necessario accedere al modulo MegaLend. Dal menù principale del Modulo MegaCommon si dovrà seguire il seguente percorso: *ECMS Core* \rightarrow *Collateral and Credit*

³ **SCL**: Suggested Credit Line; **ECL**: Expected Credit Line; **RCL**: Real Credit Line.



Una volta aperta la maschera del modulo MegaLend si dovrà seguire il percorso: *Exposure* \rightarrow *Standing Facilities* \rightarrow *Input Standing Facilities Instruction*.

🕼 MegaLend - Google Chrome		-	٥	×
ecms-eac-gui.u2a.sianet.sia.e	u/MegaLend/			
Q	x Business Date 11/01/2024 III 🊔 📤			
Pool	v			
Devision Pool Structure	▼			
Dev Pool overview	▼			
Payment And Credit Line Instruction	×			
🗘 Collateral	▼			
💭 Exposure	A			
Credit Freezing	C Input Standing Facilities Instruction			
Open Market Operations	Display Standing Facilities Instruction			
Standing Facilities	Standing Facilities Instruction			
LP Operations Netting	> ^{L_1} Waiting for validation			
OMO Interest Rates	Recycle Standing Facilities Instruction			
C Transfer	Compared Register Standing Facilities Instruction			
🗘 Validation / Rejection	Cancel Standing Facilities			
Notification	Confirm CLM Rejection			

Si apre quindi la seguente maschera, in cui i campi obbligatori sono sottolineati in rosso. I campi riempiti in grigio sono compilati automaticamente e non possono essere modificati.

Compilare l'istruzione di rifinanziamento marginale inserendo l'identificativo dell'operazione, selezionando il pool sul quale si intende operare (*Pool Identifier*) e compilando il campo *Amount* con l'importo del rifinanziamento marginale da richiedere. La data indicata nel campo *Intended Settlement Date* corrisponde alla data in cui si intende regolare l'operazione di erogazione del finanziamento (può essere inserita la data corrente o una data futura):

← → C			1 😩 E
≡	target ecms	Business Date 11/01/2024 🖽 🌲 🏦 🌆 🛓 🖽 🛃 🛦 EAC-W, Marco intesa 🔻	
Pool Overview			
Input MLOR Instruction			
Transaction Details			
Transaction Reference ITSTF24011100002001	Counterparty Transaction Reference Number 20240111MCINTESA001	Pool Identifier POOL00000000082	٩
Counterparty identifier 170000101262255 Q	NCB identifier 170000125236019 Q	Instruction Description MLOR	
Amount 1,000,000	Currency EUR		
Instruction Date 11/01/2024	Intended Settlement Date	Maturity Date	
Last Update Reason			
D Reset			✓ Save

Dopo aver compilato i campi richiesti, selezionare il tasto verde per salvare l'istruzione. Comparirà un riquadro per confermare di voler salvare l'operazione (Yes) o per annullarla (No) e, successivamente, un secondo *pop-up* di conferma con i riferimenti dell'operazione inserita:

Amount 0 1.000.000 1 Instruction Date 1 11/01/2024 1 Lest Update Reason	urrency treatings Se Confirm 1/01/2024 Are you sure to save this data? Yes No	Naurity Date 2/01/2024
Rend		✓ Sare
Figure 2 C = ecitis-eac-guiluzaJainetsia.eu/megaLenu/megAppijsp	target issue	Business Date 11/01/2024 🖽 🌲 🛄 TCB 🖉 & ACAC-W, Manco Intesa 🗸
😰 This December 🤨 Collegies assistance, 🦉 Input Standing Facilities Instruction 🔍		
View : Standing Facilities		History
INSTRUCTION DETAILS		
Transaction Reference ITSTF2401100002001	Counterparty Transaction Reference Number 20140111NCENTESA001	instruction Description
Pool identifier POOL 00000000032	Counterparty RIAD Code IT0000101202255	Counterparty's MCA ZVAEITERAUL
NCB identifier IT0080125246019	CLM CB Account BITAITERXXX	Amount 1,066,000
Currency EUE Maturity Date 11/01/2024	Succes Instruction Marginal Lending operation with transaction reference ITST242011100002001 is created successfully for the counterparty Last upder IT0000101252255 under status PendingActivation	intended Settlement Date 1101/2014
AMOUNTS & INTEREST	Coc.	5
Reference Rate ECB Marginal lending facility	Daya Base Acmai On 340	interest Rate 4.75
Provisional Interest in EUR 131.9	Provisional Maturity Amount in EUR 1,896,131,94	Accrued interest
Last interest Calculation Date		
STATUS DETAILS		

1.2 Inquiry del pool per visualizzazione della situazione complessiva e del marginal lending

A seguito del regolamento dell'istruzione, nella sezione "Pool overview" del modulo MegaLend si potrà visualizzare l'importo di rifinanziamento marginale richiesto.

Come si evince dalla schermata sottostante, a fronte di una operazione di rifinanziamento marginale di €1.000.000,00, si visualizzerà una operazione di credito dello stesso importo (Total credit) e, di conseguenza, la *credit line* sarà abbassata del valore di €1.000.000,00:

👔 Ivanti Connect Secure - Home 🗙 🎲 MegaLend 🗙	CLM - Display CLM Cash Accou	× +			∨ - ₫ ×
← → C					< @ ☆ □ ≗ :
. ≡		target	Business Date	11/01/2024 🗮 🛔 💶 ITC8 🕶 🛎 AEAC-	W, Marco intesa 🕶
Pool Overview O Deploy Instruction O Input Standing Fecilities Instruction O					
Display : Counterparty Pool					
Pool identifier 🚥 💌	Pool Reference		Co	unterparty == 👻 IT0000101262255	Q
Pool Type 🚥 👻	Insufficient Collateral	•	•	is Active == 👻	•
Validity Start Date 😑 👻	Validity End Date				
D Reset					Q Search
List Pools Overview					
10 💌					Q2 * \$ () 7
Pool Identifier\$ Pool Type \$ ♥ Counterparty \$ Total Colleter\$ Total Colleter\$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ <td< td=""><td></td><td>SCP Pool</td><td>ELA Pool ELA Coliateral 7 Total ELA Cred 1 is</td><td>s Active 💠 💎 Update Date 🖓 Updater User f.</td><td>2 Is Locked 🛊 💎 Lock Origin 🛊 🖓</td></td<>		SCP Pool	ELA Pool ELA Coliateral 7 Total ELA Cred 1 is	s Active 💠 💎 Update Date 🖓 Updater User f.	2 Is Locked 🛊 💎 Lock Origin 🛊 🖓

1.3 Visualizzazione e/o validazione di una richiesta di rifinanziamento marginale via GUI

L'istruzione di MLoR precedentemente inserita potrà essere visualizzata attraverso la funzione *Display standing facilities instruction.* Inoltre, in caso di utilizzo della funzionalità 4-eyes, è possibile validare, modificare, rigettare o cancellare l'operazione inserita:



Nel risultato della ricerca compariranno le operazioni inserite e, con un doppio click, si aprirà la maschera contenente i dettagli dell'operazione che si intende visualizzare:

← → C a ecms-eac-gui.u2a.siane	et.sia.eu/MegaLend/WebAp	o.jsp											Q	6 \$		
				te	arget	ECMS			Bus	iness Date 11/01,	2024 📃	💧 🚺 тсв -	• 🔺 AEAC-W, Ma	arco intesa •	j	
Pool Overview	Input Standing Facilities Instruction	Display Standi	ng Facilities Instruction													
Search Criteria : Standing Facilities															1	* ^
Transaction Reference 💷 💌			Counterparty Transaction Reference Numbe						c	ounterparty Identi	fier == 💌	17000010126225	55			Q
Pool Identifier 🚥 👻		٩	Instruction Description						•	Instruction D	ote 🚥 👻					0
intended Settlement Date 🔹 💌		8	Maturity Date					t	5	Instruction Sta	tus 0 💌					•
U2A +		-	Update Date	·· •				ť	5							
"D Reset															Q Sei	arch
Search Result : Standing Facilities																
10 👻														Q) 🛤 ()	90
Transaction Counterparty Counterparty Cou	Interpartie Pool Identifie NCB Id	entifie. CLM CB Acc	Instruction D2 Amou	it 🗘 🖓 🔤	terest Rate	Accrued Inte.	Currency 🗢 🖓	Instruction D.	Intended Set.	Maturity Daf	U2A 🖨	The Instruction	SZ Status Reas	Update Date	Update	User®
Transaction Counterparty Counte	Interpartý Pool Identifi NCB Id EITRR4U1., POOL000000., IT0000	2523. BITAITRRXXX	MLOR 1.	it 🗢 🔽 Int 100.000	terest Rate 4.75	Accrued Inte	Currency \$	Instruction D. 11/01/2024	Intended Set. 11/01/2024	Maturity Daf: 12/01/2024	U2A ¢	Settled	S. Status Reas.	Update Date 11/01/2024 1	Update I	User

Nella sezione "Amounts and Interest" si trova il tasso di interesse applicato, il valore degli interessi da rimborsare e il valore totale del credito da rimborsare (capitale e interessi), dati contenuti nel campo Provisional Maturity Amount in EUR:

← → C	.jsp		역 년 ☆ 🗖 🕯
		target	Business Date 11/01/2024 😑 💺 💶 ITCB 🗸 🗳 AEAC-W, Marco intesa 🗸
Pool Overview Display Instruction Input Standing Pacifities Instruction	Display Star	ding Facilities Instruction	
AMOUNTS & INTEREST			
Reference Rate		Days Base	Interest Rate
ECB Marginal leading facility		Actual On 360	4:
Provisional Interest in EUR		Provisional Maturity Amount in EUR	Accrued Interest
	131.94	1,000,131.94	
Last Interest Calculation Date			
STATUS DETAILS			
Instruction Status		Status Reason	U2A
Settled			Yes
Action To Validate		Is Rejected	
		No	
PAYMENTS DETAILS			
		Movements Details	
OTHER DETAILS			
Business Validation Errors [0]		Notifications [1]	
FootPrint			

Se l'operazione è regolata, *l'instruction status* sarà in stato "Settled". (Se l'operazione si trova in uno stato diverso da quello regolato, aprire il pulsante Business Velidation Errors [0] per identificare l'errore di validazione che ha bloccato il regolamento dell'operazione):

← → C		Q 🖻 🖈 🔲 😩 :
=	target ECMS	Business Date 11/01/2024 🗮 🌲 본 ITCB 🗸 🗳 AEAC-W, Harco intesa 🗸
Post Derview Capity Instruction post Standing Rectifies Instruction Ouplay Sta Last Interest Calculation Date	drg Facilities Instruction 🤷	
STATUS DETAILS		
Instruction Status Settled	Status Reason	U2A Yes
Action To Validate	IS Rejected No	
PAYMENTS DETAILS		2
	Movements Details	
OTHER DETAILS		
Business Validation Errors [0]	Notifications [1]	
FootPrint		
View: Notifications		2
10 -		Q1 🖬 () 🛧
Message Id Φ Voltification Name Φ Notifications Status Φ E 3226393110 Marginal Lending Status Processed E	rror Description ♦ ♥ Update Date ♦ ♥ Update User Id ♦ 11/01/2024 10:45:14:445 STP	Business Reference \$ Ack Reference \$ Reference

Cliccando invece sul pulsante voitications () si visualizza il messaggio di conferma del regolamento (pacs.002) del pagamento inviato da ECMS a T2 (pacs.009) descritto nella successiva sezione:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Response>
- <AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
                - <Fr>
- <Fr>
- <FIId>

    <FinInstnId>

                                                        <BICFI>TRGTXETTECM</BICFI>
<Othr>
                                                          <Id>BITAITRRXXX</Id>
</Othr>
                     <1d>E
</0thr>
</FinInstnId>
</Fri
<Top
                 - <To>
- <FIId>
                                        <Id>BITAITRRXXX</Id>
</Othr>
                                  </FinInstnId>
                      </riid>
</ri>
</rowskip>3226393110</BizMsgIdr>
BizMsgIdr>3226393110</BizMsgIdr>
</rowskip>acs.002.001.10</MsgDefIdr>
</rebt>2024-01-11T10:46:20Z</crebt>
</rebt>
           </AppHdr>

<Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

<Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< </p>
< <Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< </p>
< <Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< </p>
< <Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< <Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< <Cocument xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

< </p>

                            </GrpHdr>
- <TxInfAndSts>

    <OrgnlGrpInf>

                                                           cOrgnlMsgId>202401111MCINTESA001</OrgnlMsgId>
<OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08</OrgnlMsgNmId>
                                              </OrgnlGrpInf>
<OrgnlInstrId>ITSTF24011100002001</OrgnlInstrId>
                                              OrgniEndToEndId>20240111MCINTESA001OrgniEndToEndId>
OrgniUETR>1fb7ec14-3298-4ded-9df7-9dcf65e84ac8/OrgnIUETR>

Crysts>ACSC

                                        - <StsRsnInf>
<AddtlInf>Settled</AddtlInf>
                                        </stsRsnInf>
- <FctvIntrBkSttlmDt>

<
           </TxInfAndSts>
</FIToFIPmtStsRpt>
</Document>
</Response>
```

1.4 Monitoraggio dei messaggi di pagamento

Per il monitoraggio delle istruzioni di pagamento e della linea di credito aprire il modulo "Payment and Credit Line Instruction" e inserire gli identificativi dell'operazione (es. TRN messaggio o Pool ID) per la ricerca delle operazioni effettuate:



← → C 🔒 ecms-eac-gui.u2a.sianet.sia.eu/	MegaLend/WebApp.jsp					Q	
E		targ		i.	Business Date 11/01/2024 🗮 🛔	🛓 ITCB 👻 🚢 AEAI	-W, Marco intesa 👻
Bigglay Instruction	nding Facilities Instruction	Display Instruction	0				
Search Criteria : Payment and Credit Line Instruction							×.
Transaction Reference == 👻 Number		Counterparty == 👻		٩	Pool Identifier 🚥 💌 PO	OL00000000382	Q
Value Date 📼 👻	<u>ت</u>	Payment Type 💷 👻		1.	ECMS Reference == 👻		
Variation Sign == 👻	-	Instruction Status 0 -			Update Date 😑 💌		—
D Reset							Q Search
Search Result : Payment and Credit Line Instruction							
10 👻							Q 172 ★ 🗊 🗐 🜔 🐬
Transaction Refe Counterparty 🗢 🖓 Pool Identifier 🗢 🖓 F	Payment Type 🜩 New Credit Line 🖓 Credit	Line Amour Payment Amour Currency 🖨	💎 Value Date 🗢 🖓 ECMS Refer	rence 🖨 Event Descriptio	Instruction Statu	💎 Update Date 🗢 🖓	Creation Date 🛊 🖓 Bundling Referen
TO000101262255 POOL000000003. C	Connected Payme. 11.751.316.33	1.000.000 1.000.000 EUR	11/01/2024 20240111M	CINTE. Credit Operation S.	Settled Settled	11/01/2024 10:45	11/01/2024 10:45:

Con un doppio click aprire i dettagli dell'operazione:

\leftrightarrow \rightarrow C $$ ecr	ns-eac-gui.u2a.sianet.sia.eu/	MegaLend/WebApp.jsp						Q @ ☆ 坐 🛛 😩 :
≡				target	1 <mark>5</mark>	Business Date 11/01/20	24 🗮 🌲 💶 ITCB 🕶 🕯	AEAC-W, Marco intesa ▼
Pool Overview	Display Instruction	nding Facilities Instruction	Display Standing Facilities Instruction	Display Instruction				
Search Criteria : Payment	and Credit Line Instruction							₩
Search Result : Payment	and Credit Line Instruction $>$	View : Payment and Credit	Line Instruction					History
Instruction Details								
Transaction Reference N	umber		Pool Identifier			Counterparty RIAD Code		
CLIIT02700335001			POOL0000000382			IT0000101262255		
Payment Type			New Credit Line Amount			Credit Line Amount Variation		
Connected Payment					11,751,316.33			1,000,000
Variation Sign			Payment Amount			Currency		
Decrease			, ajnen recent		1,000,000	EUR		
FOLIC Polyanos			Value Data			Consellation Deference		
20240111MCINTESA001			11/01/2024			Concentration Reference		
						8		7.
Bundling Reference			Instruction Status			Status		
			Settled			Settled		
Notifications [2]								
FootPrint								
View: Notifications								
10 🕶								۹ ء 🗈 () ا
Message Id ‡	Notification Name \$	P Notifications Status \$	Error Description \$	💬 Update Date ≑	💬 Update User Id 🖨	Business Reference 🗢	Ack Reference \$	💎 Reference 🗢 🔗
ITC000000001137	pacs.009 · Connected Payment	Processed		11/01/2024 10:45:55:984	INTESA-MARCO	ITSTF24011100002001		3226442770
4806154	Payment Status Notification	Impacted		11/01/2024 10:46:15:336	STP	20240111MCINTESA001	pacs.009.001.08	17049563508520001

Cliccando sul pulsante si trova il messaggio di pagamento (*connected payment*) inviato da ECMS a T2 per l'erogazione del finanziamento (pacs.009 CONP - esegue un accredito del conto cash e una riduzione della *credit line*):



Per il monitoraggio della credit line in T2 è necessario accedere al modulo CLM di T2 e verificare l'aggiornamento della linea di credito:

Central Liquidity Management EXTERNAL ACCEPTA Business Day 2024-01-11	User: Release:	COLA Marco 6.3.0.0		BANC EUR	A D'ITAI osistema	LIA
Display CLM Cash Account Liquidity Query CLM Cash Account Liquidity			☆	?		
Liquidity Information						
Starting Balance				497,	984,353.77	EUR
Settled Cash Transfers						
Settled Debit Liquidity Transfers					0.00	EUR
Settled Credit Liquidity Transfers					0.00	EUR
Settled Debit Payments				-18	,211,244.47	EUR
Settled Credit Payments				1	,000,000.00	EUR
Current Balance				480,	773,109.30	EUR
Credit Line				11	,751,316.33	EUR
Available Liquidity				492,	524,425.63	EUR
Queued Cash Transfers						
Queued Debit Payments					0.00	EUR
Queued Credit Payments					0.00	EUR
Pending Credit Line Changes					0.00	EUR
Earmarked Cash Transfers						
Earmarked Debit Cash Transfers					0.00	EUR
Earmarked Credit Cash Transfers					0.00	EUR
Projected Liquidity				492,	524,425.63	EUR
Reservations						

Segue schermata di dettaglio:

Central Liquidity Management EXTERNAL ACCEPTA Business Day 2024-01-11											
Details of Cash Transf Query CLM Cash Account Liquidi	er ty > Display CLM Cash Account Liquidity > List of Cash Tra	nsfers					? 🌼	ወ			
- Corresponding Cash Transfer											
Queue Position Instruction ID End to End ID	Message Type	Debit Acco	Int Credit Account	Amount	Cash Transfer St	tatus Earliest Debit Timestam	p Latest Debit Tir				
CLIIT02700335001 20240111MCIN	ITESA001 Financial Institution Credit Transfer (Pacs.009)	BITAITRRXX	RXXXX ZYAEITRR4U1 1.000.000.00 EUR Settled								
4) F			
General											
Queue Position	Amount 1.000.000.00 EUR	202	4-01-11			.ash Transfer Status Settled					
Cash Transfer Type	Cash Transfer Category	Mes	age Type			ettled					
Payment	CONP Connected Payment	Fin	incial Institution Cred	lit Transfer (Pacs.00	9)	IT					
Account and Party Information											
Debit Account	Debit Account Type	Cred	it Account		(Credit Account Type					
BITAITRRXXX	CLM CB Account	ZYA	EITRR4U1			MCA					
From BIC (BAH)	To BIC (BAH)										
TRGTXECMXXX	TRGTXEPMCLM										
Identifier											
Instruction ID	End to End ID	Busi	ess Case ID		C	Clearing System Reference					
CLIIT02700335001	20240111MCINTESA001	206	6359			1050882					
UETR											
Debtor BIC	Creditor BIC										
BITAITRRXXX	BCITITMMXXX										
Timing											

1.5 Restituzione di un'operazione di rifinanziamento marginale a richiesta (MLoR): monitoraggio dell'istruzione di chiusura operazione, dei messaggi di pagamento e della linea di credito

Il giorno lavorativo successivo al regolamento dell'operazione di rifinanziamento marginale, ECMS gestisce la restituzione automatica dell'operazione di credito.

Per verificare che la credit line sia stata correttamente ripristinata e monitorare la situazione del pool, dopo la restituzione accedere alla schermata "Pool overview":

← → C	net.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp					Q @ ☆ □ ≗ :
≡			target		Business Date 12/01/2024 😑 🛕 💶 ITCB 🔹	🛓 AEAC-W, Marco intesa 👻
Pool Overview						
Display : Counterparty Pool						1 C
Pool Identifier == 👻		Pool Reference	(*		Counterparty == • 170000101262255	Q
Pool Type == 💌	•	Insufficient Collateral	•	•	Is Active == 👻	•
Validity Start Date 🚥 💌	ii	Validity End Date		—		
C Reset						Q Search
List Pools Overview						E
10 🔹						Q2 \star 🗐 () 🖓
Pool identifie⊋ Pool Type ≑ 🖓 Counterparty⊋	SCP Pool Total Collater⊋ Total Credit €? SCL €	ECL 🗢 🔗 RCL 🖨	SCP Pool Collateral Exc2 Insufficient C	ELA Poo	l tal ELA CreΩ Is Active ≑ 🔗 Updøte Døte ₹ Updøter t	Jser 🛛 🛛 Is Locked 🗣 💎 🛛 Lock Origin 🗫

L'istruzione di chiusura dell'operazione di rifinanziamento marginale potrà essere visualizzata attraverso la funzione *Display standing facilities instruction*. Lo stato dell'operazione è "Closed" per l'importo di €1.000.000,00:

jui.u2a.sianet.sia.eu	/MegaLend/WebApp.j	isp										Q	6 4	🛛 😩 :
				ta	rget ECMS			i.	Business Date 1	2/01/2024	= 🔺 🛿	ITCS - & AEAC	-W, Marco in	tesa •
tanding Facilities Instruction	n 0													
s														**
			Counterparty Transaction Reference Number	•				c	ounterparty iden	tifier == 🔹	1 0.			Q
OOL00000000382		Q	Instruction Description					•	Instruction	Date == 🛪				6
		e	Maturity Date				Ċ	2	Instruction St	tatus () 🗖	e).			
		•	Update Date	•			Ċ	3						
														Q Search
													Q 2	107
rpart Counterpart F	Pool Identifi NCB Identifi	CLM CB AC	Instruction Amount	🗢 💎 Inte	Accrued Int	Currency 🗢 🖓	Instruction	Intended Se	Maturity Del	U2A \$	Closed	m 🖓 Status Reas	Update Dat	Update Use
	vi.u2a.sianet.sia.eu anding Fadibies Instructions s 'colloocosoccoss2	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp, anding Ruilites Instruction S 'cocl.cocococcess2 ' part2 Counterpart2 Pool Memil() NCB Medmil(2)	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp anding Rollities Instruction S 'OOL000000000992 Q 'OOL00000000992 Q Toport_ S	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp anding Suities Instruction s Counterparty Transaction Reference Number vooLooooooooossa2 Q Instruction Description Maturity Date update Date s s s s s s s s s s s s s	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp anding Solities Instruction	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp	vi.u2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp	viu2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebApp.jsp	viu2a_sianet.sia.eu//MegaLend/WebApp.jsp	ULUZASIANELSIA.EU/MegaLend/WebApp.jsp Collegender Sexes Business Date 12/01/2024 anding Realities Instruction Counterparty Transaction	Counterparty Hansaction ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· ···· <th< td=""><td>viu2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebAppips Q</td><td>ULU2a.stanet.sta.eu/WebApp.jsp Company Business bute 12/01/2022 Image: The market with Harris of t</td></th<>	viu2a.sianet.sia.eu/MegaLend/WebAppips Q	ULU2a.stanet.sta.eu/WebApp.jsp Company Business bute 12/01/2022 Image: The market with Harris of t

Transaction Reference	Counterparty Transaction Reference Number	Instruction Description
ITSTF24011100002001	20240111MCINTESA001	MLOR
Pool Identifier	Counterparty RIAD Code	Counterparty's MCA
POOL 00000000382	IT0000101262255	ZYAETTRR4U1
4CB Identifier	CLM CB Account	Amount
IT0000125236019	BITAITRRXXX	1,000,
currency	Instruction Date	Intended Settlement Date
EUR	11/01/2014	11/61/2024
Asturity Date	Last Update Reason	
17:01/7074		
IN MIL JOINT & INTEREST Neffence Rate ECB Marginal leading facility	Døys Bøse Actual On 260	Interest Rate
IN MILIONTS & INTEREST INFORMER & INTEREST Reference Rate ECB Marginal Jending facility Provisional Interest in EUR	Days Base Actual Os 360 Provisional Maturity Amount in EUR	Interest Nate
DOUNTS & INTEREST Inference Rate ECB Marginal Jending facility Yovisional Interest in EUR	Days Base Actual Os 300 Provisionel Maturity Amount in EUR 8	Accrued Interest
AVAI / AP44	Days Base Actual Os 300 Provisional Maturity Amount in EUR 8	Accound interest
IN MIL 7974 IOUINTS & INTEREST Reference Rate ECB Marginal leading facility Provisional Interest in EUR ast Interest Calculation Date 12 40.2924	Days Base Actual On 340 Provisional Maturity Amount in EUR 0	Interest flate Accrued Interest
IN MI JONA IOUNTS & INTEREST IECEB Marginal Ieeding Relity Provisional Interest In EUR act Interest Calculation Date 2.061/2024	Days Base Actual On 340 Provisional Maturity Amount in EUR 0	Accrued Interest

Per il monitoraggio delle istruzioni di pagamento, di restituzione e del ripristino della linea di credito aprire il modulo "Payment and Credit Line Instruction" e inserire gli identificativi dell'operazione (es. TRN messaggio o Pool ID) per la ricerca delle operazioni effettuate.

Oltre all'operazione di apertura del rifinanziamento marginale descritta nelle precedenti sezioni, si visualizzano 3 messaggi prodotti nella fase di rimborso del rifinanziamento marginale all'apertura della giornata operativa:

- 1- *Modify credit line* (MCL) per la riduzione della linea di credito pari al valore degli interessi maturati a seguito della corrispondente riserva di collateral nel pool;
- 2- Messaggio di pagamento pacs.010 (*connected payment*) per la restituzione della quota capitale (addebito del conto cash, incremento della linea di credito);
- 3- Messaggio di pagamento pacs.010 (*connected payment*) per la restituzione della quota interessi (addebito del conto cash e incremento della linea di credito);

\leftrightarrow \rightarrow C \bullet ecm	-eac-gui.u2a.sian	iet.sia.eu/Mega	aLend/WebAp	p.jsp									Q 12 2 2	. 🗆 😩 :
=						t	arget	ECMS		8	usiness Date 12/01	/2024 🗎 💧 💶 ITC	B 🕶 🛓 AEAC-W, Marco	intesa 👻
2 Pool Current O	Deg ky Standing Fechle	es instruction 🔍 🔍	Displey Instructio	₂₀										
Search Criteria : Payment a	nd Credit Line Inst	ruction												* ~
Transaction Reference Number	•				Counter	party == 👻				٩	Pool Identifie	r == - POOL00000000	882	Q
Value Date	•• •				Payment	туре == 👻					ECMS Reference			
Variation Sign	•			•	Instruction S	tatus () 👻				•	Update Date			=
"D Reset														Q Search
Search Result : Payment a	nd Credit Line Instr	uction												
10: 🕶					К (Page 1	of 18 > 🗙						Q 175 🛧	SI [] () 🖓
Transaction R Counterpa	ty 🛊 Pool Identifier 4	Payment Type 🖨	New Credit Lin.	Credit Line Am.	Payment Amo	Currency \$	😨 🛛 Value Date 🗢 🕯	ECMS Referen	Event Descript.	Instruction St.	Status 🖨 🛛 🖓	Update Date 🗢 🔤	Creation Date \$	Bundling Refer
CLIIT02720292 IT0000101:	522 POOL00000000.	. Connected Pay	12,751,316.33	131.94	131.94	EUR	12/01/2024	ITNET2401120_	Netting	Settled	Settled	12/01/2024 02:26:10:073	11/01/2024 19:26:10:375	
CLIIT02720291 IT0000101:	622 POOL00000000.	Connected Pay	12,751,184.39	1,000,000	1,000,000	EUR	12/01/2024	ITNET2401120	Netting	Settled	Settled	11/01/2024 19:26:22:767	11/01/2024 19:26:04:198	
CLIIT02710378 IT0000101	622 POOL00000000.	. MCL	11,751,184,39	131.94		EUR	12/01/2024	20240111MCIN	Credit Operatio	Settled	Settled	11/01/2024 19:12:12:168	11/01/2024 19:11:55:424	
CLIIT02700335 IT0000101:	522 POOL00000000.	Connected Pay	11,751,316.33	1,000,000	1,000,000	EUR	11/01/2024	20240111MCIN	Credit Operatio	Settled	Settled	11/01/2024 10:46:15:312	11/01/2024 10:45:49:212	

Con un doppio click sulla riga interessata si visualizzano i dettagli dell'operazione e cliccando sul pulsante Notifications [1] si trova il messaggio di pagamento relativo all'operazione.

() iswin003777.nspsec.bankit.it\SIAUserData\$\B145750nsp\Documents\flowOut_3310399.xml 🗸 d	Cerca
🧭 \\iswin003777.nspsec.bankit.it\ 🥖 \\iswin003777.nspsec.banki × 📑	
txni version="1.0" encoding="UTF-8"? - <internalmessage> - <applif: xmliss="urm:iso:stdiiso:20022;tech:xsd:head.001.001.01" xmlissis="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"> - - - - - <a href="http://ww</td><td></td></tr><tr><td>- <pre>- <pre>c-rideFileInitiad/
- <pre>c-rideFileInitiad/
 </td><td></td></tr><tr><td></</td><td></td></tr><tr><td>- <PIId>
- <PIId
- <PIId>
- <PIId
- <PIId>
- <PIId
- <PIId>
- <PIId>
- <PIId>
- <PIId>
- <PIId>
- <PIId
- <PIId>
- <PIId</td><td></td></tr><tr><td><pre></td><td></td></tr><tr><td><pre><htgbefdripsexs.010.001.03 </htgbefdrip
</pre> <pre></pre> <pre>Chtps://www.w3.org/2001/XMLSchems* xmins=" urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03"=""> <pre>Chtps://www.w3.org/2001/XMLSchems* xmins="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03"> </pre> <pre>Chtps://www.w3.org/2001/XMLSchems* xmins="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.010.001.03"></pre></applif:></internalmessage>	
 <@cptdia> <legida>NOREF<!--/Ngida--> <_CredUtm>2024-01-11126:004-01:00 <@credUtm>2024-01-11126:004-01:00 2024-01-11126</legida> 	
< <cdtidst> <cdtids cdtid="" noref<=""> < <instagt> - <instagt> - <finination< td=""><td></td></finination<></instagt></instagt></cdtids></cdtidst>	
 - <instage> - <instage></instage></instage>	
<pre></pre>	
<pre>dECFJ>elCFJ>elCFJ> //Entropy <td></td></pre>	
<pre>ctontrid>CLITT02720291001 <controlled.ttnet24011200016001< pre="">/pdf defadd> <pre>CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUETR> CUE</br></br></br></br></br></br></br></br></br></br></br></br></pre></controlled.ttnet24011200016001<></pre>	
<pre>- <lclmstm></lclmstm></pre>	
<pre><intribstitmot=2024-01-12< https:="" titrubstitmot="<br">- ODbt= < ofiniseIid> < startstartstartstartstartstartstartstar</intribstitmot=2024-01-12<></pre>	
<pre></pre> < RetIon	

Per il monitoraggio della credit line in T2 è possibile accedere al modulo CLM di T2 e verificare che la linea di credito sia stata ripristinata correttamente:

targ	JET T2	Central Liquidity Management	User: Release:	COLA Marco 6.3.0.0	Ą	BAN	CA D'ITA urosistema	LIA
3	Display Cl Query CLM Cas	LM Cash Account Liquidity			☆	?	٠	ወ
Liquidity In	formation							
Start	ting Balance					49	7,073,109.30	EUR
Settled Cas	h Transfers							
Settle	ed Debit Liquidity Transf	ers					0.00	EUR
 Settle 	ed Credit Liquidity Trans	fers					0.00	EUR
 Settle 	ed Debit Payments						-1,000,131.94	I EU <mark>R</mark>
 Settle 	ed Credit Payments						4,500.000.00	EUR
Curre	ent Balance					50	0,572,977.36	EUR
Cred	it Line						12.751.316.33	EUR
Avai	lable Liquidity					51	3,324,293.69	EUR
Queued Cas	sh Transfers							_
Queu	ued Debit Payments						0.00	EUR
Queu	ued Credit Payments						0.00	EUR
Pend	ling Credit Line Changes						0.00	EUR
Earmarked	Cash Transfers							
► Earm	arked Debit Cash Transf	ers					0.00	EUR
		·0						

Andando nel dettaglio della sezione "Settlement Debit Payments" è possibile visualizzare le due operazioni di restituzione del capitale e degli interessi:

t	a	rget service	T2 C	COLA Marc 6.3.0.0	0	BANC/	A D'ITAI distema	LIA				
≡		Li Qi	ist of Cash Tr uery CLM Cash Acco	ansfers ount Liquidity > Display Cl	LM Cash Account Liquidity				☆	?	\$	
+	Searc	h Criteria										
-	Resul	ts							Last Refresh	: 2024-01-12 12:44:4	45 CET R	efresh
_	List o	f Cash Transfers										
		Queue Position	Instruction ID	End to End ID	Message Type	Debit Account	Credit Account	Amount	Cash Transfer Status	Earliest Debit Tim	estamp	La
			CLIIT02720292001	ITNET24011200016001	Financial Institution Direct Debit (Pacs.010)	ZYAEITRR4U1	BITAITRRXXX	131.94 EUR	Settled			
			CLIIT02720291001	ITNET24011200016001	Financial Institution Direct Debit (Pacs.010)	ZYAEITRR4U1	BITAITRRXXX	1,000,000.00 EUR	Settled			
	•		N Develop 1									E E
	~~		>> Results 1	to 2 of 2								E>

2 Il Rifinanziamento marginale automatico (Automatic Marginal Lending - AML)

L'operazione di AML illustrata di seguito è eseguita al ricorrere di tutte le seguenti condizioni:

- la controparte detiene una linea di credito in CLM;
- non vi è rivalutazione del pool al cambio data (quindi non vi sono variazioni del *total collateral* e di conseguenza della CL dovute alla rivalutazione);
- non sono valorizzati parametri che possono influire sul calcolo della CL (es. maximum credit line).

Nel caso in cui, alla fine della giornata operativa, l'anticipazione infragiornaliera non sia stata rimborsata e i saldi degli altri conti MCA e DCA (RTGS DCA, T2S DCA e TIPS DCA) non siano sufficienti per coprire l'operazione, il mancato rimborso viene convertito automaticamente in un'operazione di rifinanziamento marginale (verrà erogato un finanziamento per l'importo non rimborsato). Non è necessario inserire una richiesta per questa tipologia di operazioni poiché l'istruzione viene generata automaticamente da CLM; è possibile monitorare le fasi e gli stati di regolamento dell'operazione tramite la GUI di ECMS.

2.1 Monitoraggio dell'operazione di AML

Dalla visualizzazione della situazione del pool prima dell'attivazione dell'AML si evince che non sono presenti operazioni di credito attive e che la *credit line* è di € 315.294.176,99:

\leftrightarrow \rightarrow C $($ ecms-utest-gui.u2a.sianet.sia.e	u/MegaLend/									QÊ	☆□	🔳 :
=			targ				Business D	ate 24/01/202	4 🖽 🐥	🛓 ITCB 👻 🛔 APP	R-W, Cola	Marco 🔻
Display Standing Facilities Instruction Display Instru	uction [©] Pool Overview [®] F	Pool Position History	Resubmit Instru	uction								
Display : Counterparty Pool												* ~
Pool Identifier == 🔻 ITPOOL000080001		Pool Reference	•				Counter	rparty == 🔻				٩
Pool Type 🛛 🖛 🔻	•	Insufficient Collateral	•			•	IS A	Active == 👻				•
Validity Start Date 😑 💌	—	Validity End Date	•			Ê						
'D Reset												Q Search
List Pools Overview												
10 🕶										QI	* 🖾	U () 🤊
Pool identif Pool Type Counterpart Total Collateral V: TOTAL Co	SCP Pool Total Credit SCL	7 ECL \$ 7 F	RCL \$	SCP Pool Collateral E	2 Is Valuated \$	ELA ELA Collate	Pool Total ELA C	Is Active 🗢 🖓	Update Dat	Updater US	ocked 🖘	Lock Origin 🖨

Accedendo al modulo CLM di T2 è possibile verificare la linea di credito e l'importo cash "in utilizzo" (di € 20.501.692,73). La mancata restituzione dell'importo *cash* alla chiusura della giornata operativa determinerà l'attivazione di una operazione di AML per lo stesso importo.

Party BIC	Party Name	Account Number	Account BIC
BARCIT4GROX	BBI Milan	MITEURBARCIT4G000MCA	BARCIT&GOX
iquidity Information			
Starting Balance			0.00 EUR
ettled Cash Transfers			
 Settled Debit Liquidity Transfers 			0.00 EUR
 Settled Credit Liquidity Transfers 			0.00 EUR
 Settled Debit Rayments 			-20.501.692.73 EUR
Samlad Cracks Desmanne			0005/8
Current Balance			-20.501.692.73 EUR
procession of the second second			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
Credit Line			315.294.176.99 EUR
Available Liquidity			294,792,484.26 EUR
Seeved Cash Transfers			
Queued Debit Payments			0.00 EUR
Queued Credit Payments			0.00 EUR
 Pending Credit Line Changes 			0.00 EUR
armarked Cash Transfers			
Earmarked Debit Cash Transfers			0.00 EUR
Earmarked Gredit Cash Transfers			0.00 EUR
Projected Liquidity			294,792,484.26 EUR
Reservations			
Reservations for Central Bank Operations			D.00 EUR
Reservations for Seizure of Funds			0.00 EUR
ending Reservations			
Reservations for Central Bank Operations			0.00 EUR
Reservations for Seizure of Funds			0.00 EUR
loor/Ceiling Information			
Floor Threshold			0.00 EUR
Ceiling Threshold			0.00 EUR

Per la visualizzazione dell'istruzione di AML è necessario accedere al modulo MegaLend (percorso: *Exposure* \rightarrow *Standing Facilities* \rightarrow *Display Standing Facilities Instruction*), individuare l'operazione (Instruction Description: AML) e accedere alla schermata di dettaglio con un doppio click sulla riga dell'operazione:

						ta	arg	ECMS				Business Date	24/01/2024	III 🔺 🖪	ITC8 🕶 🛓 APP	R-W, Cola Mar	:0 *
Deal Oregonia 0	Display Standing Facilitie	e Instruction															
Search Criteria : Standing	Facilities																**
Transaction Reference					Counterparty Transactio Reference Numbe	n == 🔻					2	Counterparty iden	tifier == •				٩
Pool Identifier	== • ITPOOL00000	80001		Q	Instruction Descriptio	n == 🔻					•	Instruction	Date == •				
Intended Settlement Date				6	Maturity Dat						-	Instruction St	atus 0 •	-			•
U2A	•			.	Update Dat	e == ¥											
D Reset																	Q Search
Search Result : Standing F	acilities																
10 💌																Qs	(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)
Transaction Counterpart	Counterpart Cour	iterpart. Pool k	lentifi, NCB identifi,	CLM CB Acc.	Instruction 💭 Amou	nte 👘 Ir	terest Rat.,	Accrued Int.	Currency #	7 Instruction 🛫	Intended Se	Maturity Dat	U2A \$	The Instruction	💭 Status Reas.	Update Date	Update User
E ITSTF240124_ 37523081	(T000484723_ 8ARC	TAGXX. ITPOD	.0000IT000012523	BITAITRRXXX	AML 20.501	692.73	4.75	0	EUR	24/01/2024	24/01/2024	25/01/2024	No	Settled		24/01/2024	STP

Nella sezione "Amounts and Interest" si trova il tasso di interesse applicato, il valore degli interessi da rimborsare (€ 2.705,08) e il valore totale del credito da rimborsare (€ 20.504.397,81):

← → C		९ 🖻 🖈 🔲 😩 :
≡	target ECMS	Business Date 24/01/2024 🗮 🌲 💶 ITCB 🔻 🛓 APPR-W, Cola Marco 👻
Pool Overview Display Standing Facilities Instruction		
INSTRUCTION DETAILS		
Transaction Reference ITSTF24012420001001	Counterparty Transaction Reference Number 17523081	Instruction Description AML
Pool Identifier TEPOOL deelefeed	Counterparty RIAD Code	Counterparty's MCA
NCB Identifier	CLM CB Account	Amount
1T0000125236019	BITAITREXXX	20,601,692.73
EUR	24/01/2024	24/01/024
Maturity Date 25/01/2024	Last Update Reason	
AMOUNTS & INTEREST		
Reference Rate	Days Base	Interest Rate
ECB Marginal lending facility Provisional interest in EUR	Actual Os 300 Provisional Maturity Amount in EUR	4.78 Accrued interest
2,705.08	20,504,397.81	0
Last Interest Calculation Date		
STATUS DETAILS	Status Reason	1/24
Settled		No
Action To Validate	Is Rejected	

A seguito del regolamento dell'istruzione, nella sezione "Pool overview" del modulo MegaLend si potrà visualizzare l'importo di AML attivato. Sarà attiva un'operazione di credito (Total credit = € 20.501.692,73) e, di conseguenza, la *credit line* sarà abbassata del valore del finanziamento (CL = € 294.792.484,26 = € 315.294.176,99 - € 20.501.692,73)

← → C	ia.eu/MegaLend/			역 🖻 🛧 🔲 🏝 🗄
=			target ecms	Business Date 24/01/2024 🗮 🌲 🚺 🛃 🕹 APPR-W, Cola Harco 🕶
Pool Overview				
Display : Counterparty Pool				80
10 -				(2) * 単日() ?
	SCP Pool		SCP Pool	ELA Pool
Pool identifi Pool Type 🗢 Counterpart Total Col	atë Total Credit 🖨 SCL 🖨 👘	ECL 🗢 💎 RCL 🗢 🖓	Collateral EX. Insufficient 🖓 Is Valuated	👻 ELA Collater 🖓 Total ELA Cr 🖉 Is Active 🗢 🖓 Update Date 🗧 Updater Use 🖓 Is Locked 🗢 🖓 Lock Origin 🏵
TTP00L00000 SCP TT000484723 315,294,1				0 0 Yes 24/01/20241 STP No
				Edit 99 Mew

		targ		Business Date 24/01/2024 🗮 🐥 💶 ITCB 🕇 🖴 🗛	PR-W, Cola Marc
ol Overview S					
Total Eligible Marketable Asset	Securities Position Details		Euro LPO		l
-			Total Euro LPO	Total Euro LPO Margin	
Externally Managed Collateral			Total Ducal DD Internat		
Credit Claims	Other Collateral 0	0		0	
Total Externally Managed Collateral	EMC Position Details		Non-Euro LPO		l
	0		Total Non-Euro LPO	Total Non-Euro LPO Margin	0
Cash Collateral			Test in the local second		
Total Cash Collateral		0		0	
Cash Colleteral Posit	tions		Marginal Lending Facility		I
		_	Total Marginal Lending	Total Marginal Lending Interest	
Fixed Term Deposit				20,501,692.73	0
Total FTD used as Collateral	Total FTD used as Collateral Interest	0	Total Exposure		l
FTD Positions			Total Credit		20 501 692 73
TRIPARTY COLLATERAL					
Total Triparty Collateral	Triperty Securities Position Det	aila			

Il monitoraggio dei messaggi relativi all'AML si effettua dalla maschera Pool Position History del modulo MegaLend attraverso il percorso: Pool overview \rightarrow Positions \rightarrow Pool Position \rightarrow Pool Position History.

								~ ~ ~ •
	ж			targ		Business	Døte 24/01/2024 😑 🌲 🚺 🌆	APPR-W, Cola Harco *
Pool	~	entry Facture Hanarias						
Pool Structure	~		Close Dana Clinica		1			
Pool overview	^							
Pool Overview			CC Position Details					
Display Margin Call		0						
O Display Counterparty Obligation Failure								
O Validate/Reject Counterparty Obligation Failure update	6							
1 Pool Valuation	>	315 204 176 00	Relative Credit Limit					
Positions	<	Pool Position	C Deal Position History					
Pool Projection	>	Display Counterparty Credit	Display Actual or Past Pool					
Concentration Limit Check	>	Claim Position Display NCB Credit Claim	position	315,294,176,99				
Payment And Credit Line Instruction	~	Position	Display Consolidated Pool Position					
Collateral	~	Cash Collateral Position Details	Display Consolidated Banking Group Pool Position					
Exposure	~	FTD Position	·					
OMO Interest Rates	~	Display Credit Freezing Position	ECL.	101 701 451 7	RCL	204 702 454 26	Maximum Credit Line value	60 600 600 000
Transfer	~	Display EMC Position					Engen.	
Validation / Rejection	~	Cash Position	S Consideral adencia		0	0	Device Educa	0
Notification	~	varit Lina Deteile			- 1.0			
Accounting	~							
Reporting	~							
Setup	~							
ECMS Core	~		Marrin Call Maire			Marnin Call Descon		
			wargin can value			Margin can reason		

Per fare una ricerca mirata inserire l'identificativo dell'operazione (Counterparty Transaction Reference Number, ricavato dalla maschera delle standing facilities anche se l'operazione non è stata attivata dalla controparte), altrimenti si potrà avviare la ricerca senza parametri

Pool Overview Display Standing Facilities Instru	ction O				
INSTRUCTION DETAILS					
Transaction Reference		Cour	nterparty Transaction Referen	nce Number	
ITSTF24012420001001		3752	23081		
← → C					्र 🖻 🖈 🔲 😩 :
=		target		Business Date 24/01/2024 🗮	🌲 🚨 ITCB 🔻 🚢 APPR-W, Cola Marco 👻
Pool Overview Olisplay Standing Facilities Instruction Pool Position History	0				
Pool Position					×₹.
Event Reference == 👻 37523081	Counterparty	•	٩	Pool Identifier 🛛 🖛 👻	٩
Position Date == 👻	Ö				
Advanced Search					
Update Date == 👻	Pool Position ID		Pool F	Position Date & Time 🛛 == 👻	Ë
D Reset					Q Search
Search Result : Pool Position					~
					Q1) 🛧 💷 💭 🖓 🖓

Dalla ricerca si evince che l'operazione AML è stata attivata ed i relativi dettagli:

		targ	ECMS	Business Date 24/01/2	2024 🗮 🐥 🛓 ITCB 👻 🛓 APPR-W, Cola Marco 👻	
Pool Overview	Peol Position History					
Position						× 6
h Result : Pool Position > View : Pool Po	sition					
ol And Counterparty Details						5
Counterparty RIAD Code		Counterparty BIC		Counterparty Name		
IT0004847230518		BARCIT4GXXX		BARCLAYS BANK		
Pool Identifier		Pool Type		Pool Reference		
ITPOOL0000080001		SCP		EUCOIT0004847230518ABI03	051	
Position Date		Pool Position Date & Time				
24/01/2024		24/01/2024 16:13:59:792				
vilateral Detailo			Credit Details			10
Allateral Details Domestic Collateral 315,294,176,99	Domestic Eligible Marketable Asset BHC 341,464,066.3	Domestic Eligible Marketable Asset Nominal 301,100,000	Credit Uctails Total Credit Freezing	0		
Vilateral Uetailo Domestic Collateral 315,294,176.90 CCBM Collateral	Domesto Bigible Marvetable Asset BHC 341,464,066.3 Co BM Eligible Marvetable Asset BHC 0	Co BM Eligible Marketable Asset Nominal 301,300,000 Co BM Eligible Marko Asset Nominal 0	Credit Uetavia Total Credit FreeZing Total Euro LPO	0	Total Euro LPO Margin	0
Internal Demantic Collecteral 315,341,116.54 CCEM Collecteral CCEM Collecteral Energency foreign collecteral	Domestic Bigole Manerastie Asset BHC: 341,444,0663 Co BM Eligible Manerastie Asset BHC 0 Emergency Eligible Manerastie Asset BHC 8	Consetto Eligible Manatable Asset Nominal 301,300,000 Co BM Eligible Mitro Asset Nominal Breegency Eligible Mitro Asset Nominal 8	Creat Details Total Deat Reacing Total Euro LPO Total Euro LPO Total Euro LPO Interest;	0	Total Euro LPO Mergin	0
Domestic Collecteral Domestic Collecteral CCEM Collecteral CCEM Collecteral CEMergency Contesteral CCEM Border Collecteral CCE	Domestic Bigble Manversite Asset BHC: 341,440663 Co BM Bigble Manvetable Asset BHC Cost Sorter Collet BHC 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Cose Border Collect Nominal Cose Border Collect Nominal	Credit Ustails Total Credit Freecing Total Euro LPO Total Euro LPO Interest Total Non-Euro LPO Total Non-Euro LPO	0 0 0	Total Euro LPO Margin Total Nen-Euro LPO Margin	0
Domestic Collecteral Domestic Collecteral 316,364,176.94 CCCBM Collecteral CCCBM Collecteral CCCBM Collecteral CCCBM Border-Collecteral CCCBM Border-Collecteral CCCBM Border-Collecteral CCCBM Device Acaet	Domesto Bigole Manversole Asset BHC: 341,464,0663 Co BM Eligible Manversole Asset BHC Emergency Eligible Manversole Asset BHC 0 Cross Borner Coller BHC 0 Total Collareel ANVEHC	Consetic Bigole Manatable Asset Nominal Co BM Bigole Mana Asset Nominal Energiency Eliptie Mata Asset Nominal Coss Boder Collar Nominal Total Collasteal AMM Nominal	Creat Death Reading Total Euro LPO Total Euro LPO Total Euro LPO Total Hon-Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Euro LPO Total Non-Euro LP	0 0 0	Totel Euro LPO Mergin Totel Non-Euro LPO Mergin	0
Domestic Collecteral Domestic Collecteral S16,594,316,89 CCEM Collecteral CCEM Collecteral CCEM Collecteral CCEMS Border	Onnestic Bigible Marketable Asset BHC: 341,44,0663 Cc BM Bigible Marketable Asset BHC 0 Emergency Bigible Marketable Asset BHC 0 Creas Boroer Collar BHC 0 Total Collateral AMVEHC 341,44,0663	Cometric Biglobe Manatacke Asser Nominal 303,000,000 Cc BM Eligible Matta Asser Nominal Brangency Eligible Matta Asser Nominal Coss Bioder Colles Nominal Coss Bioder Colles Nominal Total Colleseai AMV Nominal 303,000,000	Credit Ustails Total Credit Freecing Total Euro LPO Total Euro LPO Interest; Total Non-Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Non-Euro LPO	0 0 0 0	Total Euro LPO Mergin Total Non-Euro LPO Margin	0 0
Internal Demanis Domestic Collecteral 316,364,176 SF CCGM Collecteral CCGM Collecteral CCGM Collecteral CCGB Border-Collecteral CCGB Border-Collecteral CCGB Total Eligible Manuetable Asset 316,354,176 SF Total ETD used as Collecteral CCGB Total ETD used as Collecteral CCGB CCGB CCGB CCGB CCGB CCGB CCGB CCGB	Domesto Bigole Manverativ Asset BHC: 341,464,0663 Co BM Bigible Manverative Asset BHC 0 Emergency Bigible Manverative Asset BHC 0 Cross Barcier Collet BHC 0 Total Collisterel ANVEHC 341,464,0663 Total FTD used is Collisterel Interest	Consetic Eligible Manatable Asset Nominal 301,100,000 Co BM Eligible Mato Asset Nominal Energiency Eligible Mato Asset Nominal Coos Border Coller Nominal Total Collatesal AMV Nominal 301,200,000	Creat Death Reading Total Euro LPO Total Euro LPO Total Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Non-Euro LPO Total Mon-Euro LPO Total	0 0 0 0 0 20,501,692,73	Totel Euro LPO Mergin Totel Non-Euro LPO Mergin Totel Merginal Lending Interest	0 0 0

-	0	0		-		
Domestic ACC	Domestic 4008HC					
	0	0				
Cross Border Credit Claim	Cross Border Credit Cla	im BHC				
	0	0				
Cross Border ACC	Cross Border ACCBHC					
	0	0				
Total Credit Claim	Total Credit Claim BHC					
-	0	0				
Total Triparty Collateral						
-	0					
Total Collateral affected to OMO	Total Collateral Operati	008				
		Cargory a read				
Collateral Ratio	0					
Relative Credit Limit Details						
Relative Credit Limit in percentage (*	6) Total Collateral Value					
	(335,294,176,99				
redit Line Details						
SCL		ECL			RCL	
-		294,792,484.26		294,792,484.26		294,792,484.26
lesult						
Insufficient Collateral		Margin	Call Value			
No				0		

2.2 Restituzione di un'operazione di rifinanziamento marginale automatico

Il giorno lavorativo successivo al regolamento dell'operazione ECMS gestisce il calcolo e l'addebito degli interessi e consente la visualizzazione delle operazioni di chiusura.

Per verificare che la *credit line* sia stata correttamente ripristinata e monitorare la situazione del pool dopo la restituzione nella schermata "Pool overview" si può procedere come segue:

← → C		Q 🖻	☆ 🛛 🏝 :
≡	target em	Business Date 25/01/2024 🖽 🌲 💶 ITCB 🛩 🛓 APPR-N, Cola Marco	0 🕶
Pool Overview •			
Display : Counterparty Pool			* •
Pool Identifier 💷 👻	Pool Reference 📼 💌	Counterparty == 👻	٩
Pool Type 😑 🔻	▼ Insufficient Colleteral == ▼	▼ la Active == ▼	•
Validity Start Date 😑 💌	🗎 Validity End Date 😑 💌	 	
"D Reset			Q Search
1 > List Pools Overview			
10 👻		9	91) * 🗊 🗊 🗘 🖓
SCP Pool Pool identifier ●2 Pool Type ● ② Counterparty RI2 Total Collisteral ③ Total Credit ● ③ SCL ●	SCP Pool SCP Pool SCL 0 SCL 0 Is Valuated 0 I	ELA Pool ELA Collateral A⊒ Total ELA Credit⊒ la Active 0 ♡ Update Date 0 ♡ Updater User Id 0 la Loc	cked e 🔗 Lock Origin e 🖓
Pool Identifier \$\overline{Pool Type \$\verline{P}\$ Counterparty RIP Total Colleteral \$\verline{P}\$ Total Credit \$\verline{P}\$ SCL \$\verline{P}\$ Translation 225518 115264176 99 0 11525	ECL. • RCL. • Colleteral Excess: Insufficient Colls: Is Valuated • 176.99 315.294.176.99 515.294.176.99 0 No. Yes	ELA Collateral AC Total ELA Credit: Is Active • Vupdate Date • Vupdate Updater User Id • Is Los	cked e 🛛 🖓 Lock Origin e 🖓

• Verificare che l'exposure si è azzerata:

• Accedere alla maschera "Standing facilities" e verificare che l'operazione passa in stato "closed":

=	targ <u>et</u> kom	Business Date 25/01/2024 🗮	🌲 🔁 ITCB 🕶 🛓 APPR-W, Cola Marco 👻
Pool Overview			
Search Criteria : Standing Facilities			₩ ▲
Transaction Reference == •	Counterparty Transaction == -	Counterparty Identifier ==	•Q
Pool Identifier == 🔻 ITPOOL0000000000 Q	Instruction Description == 💌	 Instruction Date == 	• 🗂
Intended Settlement Date == 👻	Meturity Date == 👻	Instruction Status 0	••
U2A == •	Update Date 📼 💌	—	
C Reset			Q, Search
Search Result : Standing Facilities			
<u>10</u> –			Q.99 XII () 🖓
Transaction R2 Counterparty Counterparty Counterparty Counterparty Counterparty	ccco	x	♡ Instruction St ⁽²⁾ Status Resso ⁽²⁾ Update Date 4 ⁽²⁾ Update User 1 ⁽²⁾

• Accedere alla maschera "Payment e Credit Line" e verificare che sono presenti le seguenti operazioni inviate da ECMS a CLM:

- i) riduzione della CL eseguita per bilanciare la creazione di una *credit position* per il valore degli interessi;
- ii) un pagamento connected per l'addebito degli interessi. L'erogazione e la restituzione del capitale non sono presenti in questa maschera perché sono operazioni eseguite esclusivamente in CLM;

		target	ي	kusiness Date 25/01/2024 😑 🌲 🔔 🛙	TCB 🔹 🛓 APPR-W, Cola Marco 🕶	
Prod Derivers ** Dispery Statistics Facilities Instruction ** Display Instruction *						_
Search Criteria : Payment and Credit Line Instruction						**
Transaction Reference Number == 👻	Counterparty ==	*	Q	Pool Identifier == - ITPOOLO	000080001	Q
Velue Date 🚥 👻	Payment Type ==	•		ECMS Reference == +		
Varietion Sign == 👻	Instruction Status 0	-	•	Update Date 🚥 👻		m
D Rinset						Q Search
Search Result : Payment and Credit Line Instruction						
10 *	K K P	ge_L_of5_>_X			Q	10 Q Q
🔳 Transaction Refer. 🔉 Counterparty 0 🐨 Pool Identifier 0 🐨 Peyment Type 0 🐨 New Credit Line A.	Credit Line Amoun, Payment Amount #	Currency e 👳 Value Date e 🤍	ECMS Reference # Event Description #	Instruction Statue 🔮 Statue 🕈 🤤	Update Date # 🙄 Creation Date # 🤤	Bundling Referend
E CL/IT02951462001 IT0004847250518 ITP00L0000080001 Connected Payment \$15,294,176,99	2,705.08 2,705.08	EUR 25/01/2024	37523081 Credit Operation Int	Settled Settled	24/01/2024 19:30:5. 24/01/2024 19:30:0	
CLIT02951454001 170004847250518 ITPOOL000080001 MCL 294/789/779.18	2,705.08	EUR 25/01/2024	97523081 Credit Operation Int	Settled Settled	24/01/2024 19:26:4. 24/01/2024 19:26:2.	

Nella maschera Pool Position History è possibile visualizzare:

- 1. le operazioni di attivazione della AML
- 2. le operazioni di restituzione della AML
- 3. gli interessi per la standing facility identificata

\leftrightarrow \rightarrow 0	C 🔒 ecm	ns-utest-gui.u2	2a.sianet.sia.eu/	'MegaLend/										Q @ #		<u>.</u> :
=							target	ECMS		Bu	siness Date 25/01/20	24 🖽 🜲 🔼	ITCB - APPR-	W, Cola Marco 🕶		
60 Feel Dec	rvee ⁹ Bape	بجا بما تمية وبادهها ب	numine. ^O Dapley	Instruction: Pool Poo	roon History											
Pool Position															1	
	Event Reference	■ ▼ 37523081				Counterperty == •	•			Q	Pool Identif	er == 🕶				Q
	Position Dete	• •			0											
Advanced S	earch															
	Update Date				Ë P	ool Position ID 🔹 🔹	<u>~</u>			Pool	Position Date & Time	·				0
D Reset															Q	Search
Search Result :	Pool Position															
10 -														Q.4) -	* 80 Q).	08
Pool Position ID +	Counterparty \$	Position Date #	Event Reference #/	Modification Resson #	Pool Variation Am	Total Collateral Va.2	Total Credit #	Collateral Excess #	Insufficient Collet	SCL 0	ECL 0 🖓	RCL+ (V	Excess ECL 0	🐨 Update User Id 🛊 🖇	Update De	ate 🗢 💎
ITPLP02951257001	110004847230518	25/01/2024	37523081	Exposue Interest Decrease	2,705.08	313,294,176.99	0	0	No	315,294,176.99	315,294,176,99	515,294,176,99		0 STP	24/01/202	24 19 30 3.
ITPLP02931256001	10004847230518	25/01/2024	37523081	Exposure Return	20,501,692,73	\$15,294,176,99	2,705.08	0	No	315,291,471,91	315,291,471,91	315,291,471.91		0 ECMSOperationalD.	24/01/202/	24 19 30 0
ITPLP02931252001	170004847230518	25/01/2024	37523081	Exposue Interest Increase	-2,705.08	315,294,176,99	20,504,397.81	0	No	294,789,779.18	294,789,779.18	294,789,779.18		0 STP	24/01/202/	24 19:26:4.
ITPLP02931114001	ITD0D4847230518	24/01/2024	37523081	Exposure Initiation	-20,501,692.73	315,294,176.99	20,501,692,73	0	No	294,792,484,25	294,792,484.26	294,792,484.26		0 STP	24/01/202	416:14:0

A partire dal basso:

- in data 24/1 alle 16:14 (orario di chiusura di CLM in UTEST) alla ricezione della notifica da CLM, ECMS crea un'operazione di credito e riduce il valore della CL (*exposure initiation*);
- il 24/1 alle 19:25 (orario di apertura di ECMS in UTEST) è creata l'operazione *exposure interest increase* per impegnare una parte del pool per il valore degli interessi e ridurre la CL;
- il 24/1 alle 19:30 (orario di apertura di CLM in UTEST) alla ricezione della notifica di restituzione dell'AML da CLM, è ridotta la posizione di credito e ripristinata la CL (€ 315.291.471,91);
- allo stesso orario, alla ricezione del regolamento dell'addebito per gli interessi (con connected payment) è ridotta la posizione di credito (€ 2.705,08) e rispristinata l'intera linea di credito (€ 315.294.176,99);