



Rilevazione Centrale dei rischi

**Manuale sui controlli
delle survey CR**

Versione 2.0

Indice

1. Scopo del documento.....	3
2. Rilievi di struttura	4
3. Rilievi formali.....	5
3.1 Rilievi formali – combination group	6
4. Rilievi deterministici	8
4.1 Messaggi di conferma.....	9
5. Rilievi spediti al consolidamento.....	10
6. Elenco rilievi di struttura	11
7. Elenco rilievi formali.....	12
7.1 Elenco rilievi formali per la survey CRM.....	13
7.2 Elenco rilievi formali per la survey CRS	15
7.3 Elenco rilievi formali per la survey CRR	16
7.4 Elenco rilievi formali per la survey CRI	17
8. Elenco rilievi deterministici	19
8.1 Elenco rilievi deterministici per la survey CRM	19
8.2 Elenco rilievi deterministici per la survey CRS.....	25
8.3 Elenco rilievi deterministici per la survey CRR	27
8.4 Elenco rilievi deterministici per la survey CRI.....	28
9. Elenco rilievi post-consolidamento	29

1. Scopo del documento

Il presente documento contiene l'elenco dei rilievi previsti nelle nuove survey di raccolta dati della Centrale dei rischi della Banca d'Italia. L'elenco è suddiviso per survey e fornisce il codice e la descrizione di ogni rilievo, integrati, ove necessario, da una nota esplicativa.

Nella nuova piattaforma i rilievi sono suddivisi per tipologia, rappresentata dalla prima lettera del codice riportato all'inizio della nuova descrizione:

- STRUTTURA (S)
- FORMALE (F)
- DETERMINISTICO (D)
- POST-CONSOLIDAMENTO (D)

Nei paragrafi successivi vengono illustrate in dettaglio le varie tipologie con degli esempi tratti dai file xml di discard/remark.

2. Rilievi di struttura

I rilievi di struttura riguardano controlli che verificano la conformità delle segnalazioni trasmesse ai requisiti tecnici e agli schemi segnaletici previsti.

Ad esempio, il rilievo “S001 - La variabile obbligatoria nella struttura della segnalazione non è presente nell'osservazione” verifica che tutte le variabili previste nella struttura del cubo inviato siano presenti nel file xml.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *discard* restituito in questo caso specifico:

```
<remark id="OBS_WITH_WRONG_STRUCTURE" type="CONVERSION">
  <remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRI 555062" remarkDescription="S757 - La segnalazione non risulta strutturata secondo le indicazioni fornite." seriousness="9" uniqueId="1" confirmAllowed="false">
    <dimensions name="ABI_CTR" description="ABI CON CONTROLLO"/>
    <dimensions name="CAUS_PRIMAINF" alphabeticValue="01" description="CAUSALE RICHIESTA PRIMA INFORMAZIONE"/>
    <dimensions name="CCIAA" description="NUMERO DI ISCRIZIONE A CCIAA"/>
    <dimensions name="CODICE_FISCALE" description="CODICE FISCALE"/>
    <dimensions name="CODICE_LEI" description="CODICE LEI"/>
    <dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="162959098" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="COREST" description="CODICE CONTROPARTE ESTERA"/>
    <dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20230206" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALEZIONE"/>
    <dimensions name="DENOM_CTP" description="DENOMINAZIONE DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="ENTE_INOLTRANTE" description="ENTE INOLTRANTE"/>
    <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALENTI"/>
    <dimensions name="ID_RIC" alphabeticValue="5" description="IDENTIFICATIVO DELLA RICHIESTA"/>
    <dimensions name="PERIOD_PRIMAINF" remarkId="MISSING_MANDATORY_VARIABLE" description="PERIODO RIFERIMENTO PRIMA INFORMAZIONE"
    remarkDescription="S001 - La variabile obbligatoria nella struttura della segnalazione non è presente nell'osservazione."/>
    <dimensions name="POSIZ_VERSOGRUPPO" alphabeticValue="N" description="POSIZIONE VERSO GRUPPO CREDITIZIO"/>
    <dimensions name="PROT_RICHIESTA" alphabeticValue="CR20230000000054094" description="PROTOCOLLO DELLA RICHIESTA"/>
    <dimensions name="SEDELEG_DEB" description="SEDE LEGALE"/>
    <dimensions name="SEDE_CASAMADRE" description="SEDE DELLA CASAMADRE"/>
    <dimensions name="SETCON" description="SETTORE ISTITUZIONALE DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="SINTETICA" alphabeticValue="1" description="LIVELLO DI RISPOSTA DELLA PRIMA INFORMAZIONE (PRIMO E SECONDO)"/>
    <dimensions name="SIT_GIU" description="SITUAZIONE GIURIDICA"/>
    <dimensions name="SPE_GIU" description="SPECIE GIURIDICA"/>
  </remarkItem>
</remark>
```

3. Rilievi formali

I rilievi formali riguardano controlli che verificano la correttezza dei valori segnalati per le variabili del modello segnaletico. In particolare verificano:

- la correttezza del formato del valore delle variabili segnalate;
- l'appartenenza dei valori segnalati all'elenco dei domini delle variabili;
- l'eventuale incompatibilità tra valori attribuiti a variabili del modello connesse tra loro.

In caso di errore il rilievo riporta la segnalazione scartata evidenziando la variabile interessata dal rilievo formale.

Ad esempio, il rilievo "F003 - Il valore della variabile risulta errato" verifica che il valore inserito per la variabile oggetto di controllo sia tra quelli previsti nel dominio.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *discard* restituito in questo caso specifico:

```
<remark id="WRONG_OBS" type="FORMAL">
<remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRI_555061" remarkDescription="L'osservazione non risulta strutturata secondo le indicazioni fornite." seriousness="9" uniqueId="5" confirmAllowed="false">
<dimensions name="CAUS_PRIMAINF" alphabeticValue="04" description="CAUSALE RICHIESTA PRIMA INFORMAZIONE"/>
<dimensions name="CODICE_FISCALE" description="CODICE FISCALE"/>
<dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="1323123078" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
<dimensions name="COGNOME" description="COGNOME"/>
<dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20230207" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALEZIONE"/>
<dimensions name="DATA_NASC" description="DATA DI NASCITA"/>
<dimensions name="ENTE_INOLTRANTE" description="ENTE INOLTRANTE"/>
<dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALANTE"/>
<dimensions name="EREDITA" description="EREDITA"/>
<dimensions name="ID_RIC" alphabeticValue="1329" description="IDENTIFICATIVO DELLA RICHIESTA"/>
<dimensions name="LUOGO_NASC" description="LUOGO DI NASCITA"/>
<dimensions name="NOME" description="NOME"/>
<dimensions name="PERIOD_PRIMAINF" alphabeticValue="888888" description="PERIODO RIFERIMENTO PRIMA INFORMAZIONE"/>
<dimensions name="POSIZ_VERSOGRUPPO" alphabeticValue="S" description="POSIZIONE VERSO GRUPPO CREDITIZIO"/>
<dimensions name="PROT_RICHIESTA" alphabeticValue="CR20230000000055346" description="PROTOCOLLO DELLA RICHIESTA"/>
<dimensions name="SEDELEGG_DEB" description="SEDE LEGALE"/>
<dimensions name="SESSO" description="SESSO DEL SOGGETTO"/>
<dimensions name="SETCON" description="SETTORE ISTITUZIONALE DELLA CONTROPARTE"/>
<dimensions name="SINETICA" remarkId="VALUE_NOT_IN_DOMAINSET" alphabeticValue="3" description="LIVELLO DI RISPOSTA DELLA PRIMA INFORMAZIONE (PRIMO E SECONDO)"
remarkDescription="F003 - Il valore della variabile risulta errato."/>
<dimensions name="SIT_GIU" description="SITUAZIONE GIURIDICA"/>
<dimensions name="SPE_GIU" description="SPECIE GIURIDICA"/>
```

N.B. Per la survey CRI, l'invio dei rilievi potrà generare due distinti file di REMARK a seconda che gli errori insistano su variabili anagrafiche o non.

Rilievi relativi a variabili non anagrafiche (es. SINETICA, PERIOD_1INF o COD_CTP) verranno veicolati mediante file DISCARD/REMARK della survey CRI; rilievi che coinvolgono variabili di tipo anagrafico verranno spediti mediante un file di remark relativo alla survey CROPI.

Di seguito, sono riportati degli esempi.

Il rilievo "F099 - I codici controparte dei cointestatari indicati nella richiesta non sono associati alla stessa cointestazione ovvero la richiesta non contiene tutti i cointestatari della stessa cointestazione" verifica che i codici controparte dei cointestatari indicati nella richiesta siano associati alla stessa cointestazione e che la richiesta contenga tutti e soli i cointestatari che fanno parte della cointestazione richiesta.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *remark* restituito in questo caso specifico:

```
<remark id="WRONG_OBS" type="FORMAL">
  <remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRI_555063" remarkDescription="L'osservazione non risulta strutturata secondo le indicazioni fornite."
    seriousness="9" uniqueId="1" confirmAllowed="false">
    <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALANTE"/>
    <dimensions name="ID_RIC" remarkId="COMBINATIONGROUP_NOT_RESPECTED" alphabeticValue="24" description="IDENTIFICATIVO DELLA RICHIESTA"
      remarkDescription="F099 - I codici controparte dei cointestatari indicati nella richiesta non sono associati alla stessa cointestazione ovvero
      la richiesta non contiene tutti i cointestatari della stessa cointestazione."/>
    <dimensions name="PROT_RICHIESTA" alphabeticValue="CR20230000000065618" description="PROTOCOLLO DELLA RICHIESTA"/>
  </remarkItem>
</remark>
```

Il rilievo anagrafico 475 “Il soggetto non risulta presente nell’elenco ufficiale di riferimento” viene restituito su richieste CRI effettuate con dati anagrafici nei casi in cui non è possibile ottenere il censimento dei soggetti che hanno una fonte di censimento ufficiale.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *remark* spedito in questo caso specifico:

```
<remark id="WRONG_MESSAGE" type="FORMAL">
  <remarkItem objectType="MESSAGE" objectId="PROT_RICHIESTA=CR20230000000061713, ID_RIC=19"
    remarkDescription="MESSAGGIO ERRATO" seriousness="9" uniqueId="1" confirmAllowed="false">
    <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50323" description="ENTE SEGNALANTE"/>
    <dimensions name="ID_RIC" alphabeticValue="19" description="IDENTIFICATIVO DELLA RICHIESTA"/>
    <dimensions name="PROT_RICHIESTA" alphabeticValue="CR20230000000061713"
      description="PROTOCOLLO DELLA RICHIESTA"/>
    <dimensions name="RILIEVO_AS" alphabeticValue="{rilievo: [{COD_RIL:00475,COD_ATR:0070,VAL_ATR:004}]} "
      description="RILIEVO_AS"/>
    <isAlreadySent>
      <isAlreadySentFlag>false</isAlreadySentFlag>
      <tmsSent>0</tmsSent>
    </isAlreadySent>
  </remarkItem>
</remark>
```

3.1 Rilievi formali – combination group

I rilievi formali di tipo “combination group” verificano l’eventuale incompatibilità tra valori attribuiti a variabili del modello connesse tra loro.

Anche in questo caso il rilievo riporterà l’intera segnalazione oggetto di errore con l’indicazione delle variabili coinvolte.

Ad esempio, il rilievo “F349 – Durata residua incompatibile con durata originaria” verifica che il valore inserito per la variabile durata residua sia coerente con quello riportato nella variabile durata originaria.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *discard* restituito nel caso specifico in cui per il cubo CRM_550400, il valore 18 segnalato per la durata residua (oltre un anno) non è compatibile con il valore 5 (fino ad un anno) segnalato per la durata originaria:

```
<remark id="WRONG_OBS" type="FORMAL">
  <remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRM_550400" remarkDescription="La segnalazione non risulta strutturata secondo le
  indicazioni fornite e/o una o piu' variabili presentano valori non previsti" seriousness="9" uniqueId="2"
  confirmAllowed="false">
    <dimensions name="ACCOOPER" alphabeticValue="32222" description="ACCORDATO OPERATIVO"/>
    <dimensions name="ACCORDATO" alphabeticValue="3111111" description="ACCORDATO"/>
    <dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="1008126764" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20200331" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
    <dimensions name="DETERIORATO" alphabeticValue="2" description="DETERIORATO"/>
    <dimensions name="DIVISA" alphabeticValue="1" description="DIVISA DELL'OPERAZIONE"/>
    <dimensions name="DURATA" remarkId="COMBINATIONGROUP_NOT_RESPECTED" alphabeticValue="5"
    description="DURATA DELL'OPERAZIONE SEGNALATA"
    remarkDescription="F349 - Durata residua incompatibile con durata originaria"/>
    <dimensions name="DUR_RES" remarkId="COMBINATIONGROUP_NOT_RESPECTED" alphabeticValue="18"
    description="DURATA RESIDUA" remarkDescription="F349 - Durata residua incompatibile con durata originaria"/>
  </remarkItem>
</remark>
```

Per i rilievi formali da combination group, all'interno del tag remarkItem l'attributo Seriousness è valorizzato a 9 (**scarto**) e ConfirmAllowed a **false** (**non confermabile**). All'interno del tag dimensions, l'attributo RemarkId assume il valore COMBINATIONGROUP_NOT_RESPECTED.

4. Rilievi deterministici

I controlli deterministici sono deputati a verificare la coerenza interna della segnalazione. Fanno parte di questa categoria di controlli:

- vincoli tra i fenomeni rilevati a nome del censito segnalato o del relativo collegato (ad esempio verifiche di compatibilità tra categorie di censimento o di coerenza tra variabili presenti nello stesso cubo o in cubi diversi);
- le verifiche andamentali che raffrontano i dati con le segnalazioni di periodi temporali diversi;
- le verifiche incrociate, tese a verificare la coerenza dei dati segnalati su rilevazioni (survey) diverse.

Ad esempio, il rilievo "D419 - L'importo segnalato nei finanziamenti in pool (accordato, accordato operativo e/o utilizzato nei fenomeni 554900 e 554901) non è congruo con quello segnalato nei finanziamenti per cassa. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione." verifica che per i fenomeni 554900 e 554901 l'importo segnalato per la controparte come accordato, accoper e/o utilizzato sia congruente con quello segnalato per cassa.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *remark* restituito nel caso specifico in cui il censito 1214621880 è segnalato nei fenomeni 554900 o 554901 con importo nelle variabili accordato, accoper e/o utilizzato non congruente con quello segnalato per cassa:

```
<remark id="DETERMINISTIC" type="DETERMINISTIC">
  <remarkItem xmlns:ns3="http://www.bankitalia.it/bolina/remark" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:type="ns3:remarkList" objectType="ResultCube"
  objectId="CRM_01096C001" objectDescription="Per i fenomeni 554900 e 554901, controlla che non esistano controparti con importo (accordato, accoper e/o utilizzato)
  non congruente con quello segnalato per cassa." remarkDescription="D419 - L'importo segnalato nei finanziamenti in pool (accordato, accordato operativo e/o utilizzato
  nei fenomeni 554900 e 554901) non è congruo con quello segnalato nei finanziamenti per cassa. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione."
  seriousness="8">
    <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="16" confirmAllowed="true">
      <dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="1214621880" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
      <dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20230430" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50323" description="ENTE SEGNALANTE"/>
      <dimensions name="LOC_CRE" alphabeticValue="16006" description="LOCALIZZAZIONE DEL CREDITO"/>
      <dimensions name="TIP_GAR" alphabeticValue="125" description="TIPO GARANZIA"/>
      <isAlreadySent>
        <isAlreadySentFlag>false</isAlreadySentFlag>
        <tmsSent>0</tmsSent>
      </isAlreadySent>
      <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Cube" objectId="CRM_01096A001" objectDescription="Per i fenomeni 554900 e 554901, verifica l'esistenza di
      controparti con importo (accordato, accoper e/o utilizzato) non congruente con quello segnalato per cassa." aggregateProgr="1">
        <dimensions name="IMPORTO" alphabeticValue="1" description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      </remarks>
    </remarks>
  </remarkItem>
</remark>
```

L'objectId CRM_01096C001 identifica il cubo di controllo che svolge l'operazione riportata in ObjectDescription, mentre l'objectId CRM_01096A001 rappresenta l'aggregato al quale viene applicato il controllo.

All'interno del tag dimensions è presente l'attributo IMPORTO che in questo caso è valorizzato a 1 (alphabeticValue). Ciò significa che nella segnalazione inviata l'importo segnalato per la controparte come accordato, accoper e/o utilizzato non è congruente con quello segnalato per cassa.

Per i rilievi deterministici, all'interno del tag remarkItem l'attributo Seriousness può assumere i seguenti valori:

- 8: indica che la segnalazione è stata acquisita ma è richiesta conferma all'intermediario che, nel caso in cui riscontri una segnalazione non corretta, dovrà inviarne la rettifica.
- 9: indica che la segnalazione è stata scartata e l'attributo ConfirmAllowed è uguale a False;
- 10: indica che la segnalazione è stata acquisita ed è richiesta conferma o rettifica con priorità maggiore rispetto al valore 8.

N.B. In caso di segnalazioni che non generano alcun rilievo sarà spedita una notifica di assenza di rilievi (NO_REMARKS) per tutti gli invii in diagnostico su tutte le survey e per gli invii in modalità "consegna in produzione" per i messaggi CRM – full replacement per qualsiasi data contabile (in lavorazione o consolidata). Per ulteriori dettagli si rimanda al Manuale di scambio.

4.1 Messaggi di conferma

La conferma da parte degli intermediari è sempre considerata obbligatoria e, ove prevista (*cfr.* colonna "Note" degli elenchi dei rilievi nel presente Manuale), deve riportare in maniera sintetica la motivazione alla base della conferma stessa.

Nel caso in cui il rilievo sia confermabile ma non necessiti di motivazione obbligatoria, l'intermediario potrà inviare il messaggio di conferma non valorizzando il campo "description" (fermo restando che è a discrezione dell'intermediario aggiungere una nota esplicativa, seppur non obbligatoria). In particolare, il campo "description" può essere omissso, oppure inserito e valorizzato con blank.

Il campo "description", che ospita la motivazione della conferma, è di tipo stringa con una lunghezza massima di 3000 caratteri. Non sono forniti esempi predefiniti di motivazioni di conferma, ma il testo è libero ed è formulato a cura degli intermediari stessi in funzione di ogni caso specifico.

Le conferme relative alla stessa chiave survey-ente-data contabile devono essere raggruppate in un unico file. Ciascun rilievo identificato con un identificativo univoco, anche se ricevuto più volte, dovrà essere confermato una sola volta.

Le conferme non vengono approvate in automatico dal sistema ma vengono accettate o rifiutate a cura dell'operatore di Banca d'Italia.

5. Rilievi spediti al consolidamento

I controlli effettuati al momento del consolidamento mirano a verificare la coerenza della segnalazione mensile con riferimento:

- alla segnalazione effettuata per la stessa data contabile e la stessa controparte da altri enti appartenenti allo stesso gruppo del segnalante;
- alla segnalazione effettuata da altri enti segnalanti per la data contabile precedente e per la data contabile appena consolidata;
- alle segnalazioni inframensili inviate dallo stesso ente nel ciclo informativo appena chiuso.

Ad esempio, il rilievo “D466 – È stato segnalato a sofferenza, per la prima volta con riferimento alla data contabile appena consolidata, un soggetto per il quale non era pervenuta l’informazione di status “S”. Si invita a verificare la segnalazione” verifica che, per le controparti segnalate nel fenomeno 551000 per la data contabile appena consolidata, esistano le segnalazioni inframensili di status S nel caso in cui nessun altro ente abbia segnalato le stesse controparti nel fenomeno 555400 con fenomeno correlato 551000 e censito collegato l’ente stesso.

Nella figura seguente è rappresentato un file di *remark* restituito nel caso specifico in cui il censito 1353255957 è segnalato dall’abi 50361 nel fenomeno 551000 alla data contabile 20211130 ma non è stato inviato il messaggio CRS di status S e non esistono segnalazioni per il fenomeno 555400 con fenomeno correlato 551000 e censito collegato l’abi 50361:

```
<remark id="CRM SOFF STATUS S CESSIONE" type="FORMAL">
  <remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRM_551000" remarkDescription="D466 - E' stato segnalato a sofferenza, per la prima volta con riferimento alla data contabile appena consolidata
  un soggetto per il quale non era pervenuta l'informazione di status "S". Si invita a verificare la segnalazione." seriousness="0" uniqueId="1" confirmAllowed="true">
    <dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="1353255957" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="DATA CONTABILE" remarkId="COMBINATIONGROUP_NOT_RESPECTED" alphabeticValue="20211130" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNAZIONE"
    remarkDescription="D466 - E' stato segnalato a sofferenza, per la prima volta con riferimento alla data contabile appena consolidata, un soggetto per il quale non era pervenuta
    l'informazione di status "S". Si invita a verificare la segnalazione."/>
    <dimensions name="ENTE SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALANTE"/>
    <isAlreadySent>
      <isAlreadySentFlag>false</isAlreadySentFlag>
      <tmsSent>0</tmsSent>
    </isAlreadySent>
  </remarkItem>
</remark>
```

N.B. Si fa presente che tutti i rilievi post-consolidamento sono confermabili. Per i dettagli sulle conferme si rimanda al par. 4.1.



I rilievi post-consolidamento attualmente vengono spediti nella survey CROFR e non è necessario inviare i file di conferma ma occorre verificare le segnalazioni CRM e trasmettere su tale survey le eventuali rettifiche.

6. Elenco rilievi di struttura

I rilievi di struttura riportati di seguito si riferiscono alle quattro survey di raccolta CRM, CRS, CRR e CRI.

Tutti i rilievi di questo tipo causano lo scarto dell'osservazione oppure dell'intero flusso.

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
S001 - La variabile obbligatoria nella struttura della segnalazione non è presente nell'osservazione.	Per l'osservazione inviata non sono state inserite una o più variabili obbligatorie nella struttura del cubo.
S004 - La variabile non è prevista nella struttura della segnalazione.	La segnalazione non risulta strutturata secondo le indicazioni fornite (sono state inserite una o più variabili inesistenti per il cubo segnalato oppure è stato inviato un cubo inesistente per la survey oppure è stata inviata una rettifica di cancellazione contenente una variabile non prevista).
S086 - Sono presenti più osservazioni con lo stesso valore di una o più variabili chiave.	È stata inviata una segnalazione avente le stesse variabili chiave ripetute.
S563 – È stato inviato un messaggio errato che è stato scartato dal gestore.	Il messaggio, inviato per errore, è stato scartato dal gestore.
S564 – Messaggio di formato non riconoscibile.	Il messaggio è contenuto in un file di formato non corretto.
S755, S756, S758, S759 - Le informazioni riportate nell'header del messaggio non sono coerenti con le informazioni fornite all'atto dell'invio.	Le informazioni riportate nel record di testa (HEADER) del messaggio non sono coerenti con le informazioni fornite all'atto dell'invio (ad esempio è stato utilizzato un timestamp di produzione formalmente errato o il messaggio contiene un cubo non previsto).
S757 - La segnalazione non risulta strutturata secondo le indicazioni fornite.	È stata inviata una segnalazione la cui struttura non è conforme alle specifiche tecniche fornite.

7. Elenco rilievi formali

I rilievi formali riportati di seguito si riferiscono alle quattro survey di raccolta CRM, CRS, CRR e CRI. Tutti i rilievi di questo tipo causano lo scarto dell'osservazione errata.

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
F002 - Il formato del valore della variabile risulta errato.	Per l'osservazione inviata il valore inserito per una o più variabili (ad esempio la data) non rispetta il formato previsto.
F003 - Il valore della variabile risulta errato.	Per l'osservazione inviata il valore inserito per una o più variabili non rientra tra quelli previsti nel dominio.
F084 - Censito erroneo.	E' stato indicato come COD_CTP un censito non più valido in quanto oggetto di eliminazione di doppia codifica, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario erroneo.
F136 - Cointestazione annullata.	Nella segnalazione inviata è stato indicato come COD_CTP o CEN_COLLEG una cointestazione annullata.
F317 - La segnalazione non è attesa per la data e l'ente indicati.	Per l'ente segnalante e la survey inviata non esistono agreement.
F323 - La data di produzione riportata nell'header del messaggio è antecedente a quella dell'ultimo messaggio archiviato.	Nel messaggio inviato è riportata una data produzione antecedente a quella dell'ultimo messaggio archiviato per la stessa survey e lo stesso ente segnalante.
F324 - La rettifica di cancellazione non ha una osservazione corrispondente.	CRM: È stata inviata una rettifica per una controparte non presente in base dati. CRS, CRR: È stata inviata una rettifica per un evento non presente in base dati. CRI: È stata inviata una rettifica per una richiesta non presente in base dati.
F396 - Il numero di osservazioni scartate per un messaggio risulta maggiore del valore soglia.	Ogni tipologia di rilievo (ad es. loading, formal ecc.) prevede un numero massimo consentito di osservazioni scartate, superato il quale viene scartato l'intero messaggio.


7.1 Elenco rilievi formali per la survey CRM


CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
F069 - Censito cessato.	Per l'osservazione inviata è stato indicato un COD_CTP cessato, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario cessato.	
F070 – Censito collegato cessato.	Per l'osservazione inviata è stato indicato un CEN_COLLEG cessato, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario cessato.	
F085 - Censito collegato erroneo.	E' stato indicato come CEN_COLLEG un censito non più valido in quanto oggetto di eliminazione di doppia codifica, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario erroneo.	
F301 - Il messaggio non modifica la segnalazione del censito presente in base dati.	È stata inviata una rettifica di modifica che ripropone una osservazione identica a quella già presente in base dati.	Sospeso a tempo indeterminato ¹
F307 - Incompatibilità tra categoria di censimento, tipo attività e divisa.	Per il cubo CRM_550400 se il TIP_ATT è 26 (altri rischi a scadenza con garanzia pubblica sul rischio di cambio), la DIVISA deve essere 2 (diversa da euro).	
F313 - Invio già pervenuto/trascinato per la data contabile	È stata inviata un'assenza di segnalazione mensile su una data contabile per la quale è già stato acquisito un messaggio di segnalazione mensile ovvero un'assenza di segnalazione mensile ovvero è avvenuto il trascinarsi dei dati.	
F320 - Localizzazione incompatibile con la tipologia di intermediario	Per le filiali italiane di banche estere la variabile LOC_CRE deve essere un CAB italiano.	
F317 - La segnalazione non è attesa per la data e l'ente indicati.	Per l'ente segnalante e la survey inviata non esistono agreement.	
F347 - Localizzazione incompatibile con la sede legale dell'affidato.	È stato indicato un valore della variabile LOC_CRE (estero) incompatibile con la sede legale dell'affidato (estero).	
F349 - Durata residua incompatibile con durata originaria	Cfr. nota 1	
F351 - Tipo garanzia incompatibile con tipo attività.	Per il cubo CRM_550400, se la variabile TIP_ATT=24, allora la variabile TIP_GAR deve essere 110 per date contabili da gennaio 1997 a dicembre 2004 o 125 da gennaio 2005 in poi.	
F357 - La rettifica di inserimento ha una osservazione corrispondente.	È stata inviata una rettifica di inserimento per una controparte già presente in base dati.	
F414 - Il censito collegato è una persona fisica ovvero lo stesso ente segnalante.	Per il cubo CRM_555400, la variabile CEN_COLLEG deve essere diversa da una persona fisica ovvero dallo stesso cedente.	
F490 - Il censito segnalato corrisponde all'ente segnalante.	Per le segnalazioni CRM il COD_CTP segnalato deve essere diverso da quello dall'ente segnalante.	
F496 - Incompatibilità tra tipo di intermediario e il valore della variabile "deteriorato". Si invita a rettificare la segnalazione.	Se l'ente segnalante è un veicolo, la variabile DETERIORATO, ove prevista, deve essere uguale a 7 (non applicabile).	


¹ Fino all'eventuale riattivazione del controllo, ogni segnalazione riproposta in modo identico sarà accettata, ma non verrà spedita la comunicazione CROM di risposta.







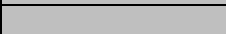
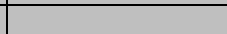


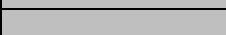
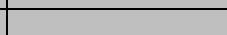




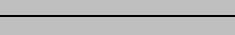
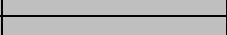


CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
F711 - Initial date maggiore della data di produzione	All'atto dell'invio di un messaggio CRM è stato inserito un valore di Initial date (data contabile) maggiore del timestamp di produzione riportato nell'header del messaggio o un timestamp di produzione futuro	


























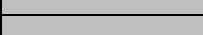
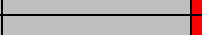



Nota 1:

 combinazioni ammesse

 combinazioni non ammesse per le quali scatta il rilievo

 combinazioni non ammesse in base ai periodi di validità del dominio

CRM_550400		VAR: DUR_RES			
		5	18	1	2
VAR: DURATA	5				
	16				
	17				
	1				
	2				

CRM_553300 con TIP_ATT diverso da 59		VAR: DUR_RES				
		18	5	3	2	1
VAR: DURATA	16					
	17					
	5					
	3					
	2					
	1					

CRM_553300 con TIP_ATT=59		VAR: DUR_RES				
		18	5	3	2	1
VAR: DURATA	16					
	17					
	5					
	3					
	2					
	1					

CRM_554900, CRM_554901, CRM_554902		VAR: DUR_RES				
		18	5	3	2	1
VAR: DURATA	16					
	17					
	5					
	3					
	2					
	1					

7.2 Elenco rilievi formali per la survey CRS

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
F069 - Censito cessato.	Per l'osservazione inviata è stato indicato un COD_CTP cessato, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario cessato.
F301 - La rettifica inviata non modifica i dati già presenti in archivio.	È stata inviata una rettifica di una segnalazione CRS che non modifica i dati già presenti in archivio.
F450 - La data evento deve essere maggiore dell'ultima data consolidata e non superiore alla data odierna.	È stato inviato un messaggio CRS con DATA_EVENTO non compresa nel ciclo informativo corrente.
F451 - La data evento deve essere minore o uguale alla data produzione.	È stato inviato un messaggio CRS con DATA_EVENTO maggiore della data produzione riportata nell'header del messaggio.
F566 - Non è possibile effettuare l'inserimento di una nuova osservazione per variabili chiave già presenti in base dati.	Il file di rettifica di un evento deve contenere un cubo con data:action="Delete" con variabili coincidenti con la segnalazione errata e un cubo con data:action="Append" con le stesse variabili chiave e il tipo evento corretto.

7.3 Elenco rilievi formali per la survey CRR

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
F069 - Censito cessato.	Per l'osservazione inviata è stato indicato un COD_CTP cessato, ovvero una cointestazione avente almeno un cointestatario cessato.
F301 - La rettifica inviata non modifica i dati già presenti in archivio.	È stata inviata una rettifica di una segnalazione CRR che non modifica i dati già presenti in archivio.
F450 - La data evento deve essere maggiore dell'ultima data consolidata e non superiore alla data odierna.	È stato inviato un messaggio CRR con DATA_EVENTO non compresa nel ciclo informativo corrente.
F451 - La data evento deve essere minore o uguale alla data produzione.	È stato inviato un messaggio CRR con DATA_EVENTO maggiore della data produzione riportata nell'header del messaggio.
F510 - Incompatibilità tra la categoria di censimento e la tipologia di finanziamento.	Per il cubo CRR_555008, se la variabile FENOMENO=550200, allora la variabile TIPO_FINANZ deve essere 217.
F515 - L'osservazione presenta per tutte le variabili relative al tipo evento il valore 'non applicabile'.	Per il messaggio CRR inviato sono state indicate le variabili TIPOEVENTO_T, TIPOEVENTO_T1, TIPOEVENTO_T2 tutte pari a N.
F567 - Non è possibile effettuare l'inserimento di una nuova osservazione per variabili chiave già presenti in base dati.	Il file di rettifica di un evento deve contenere un cubo con data:action="Delete" con variabili coincidenti con la segnalazione errata e un cubo con data:action="Append" con le stesse variabili chiave e il tipo evento corretto.

7.4 Elenco rilievi formali per la survey CRI

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
F003 - Il valore della variabile risulta errato.	Nel caso specifico della survey CRI, per i cubi CRI_555061, CRI_555062 e CRI_555063 la variabile PERIOD_PRIMAINF, ove valorizzata con una data precisa, deve essere una data consolidata. Per il cubo CRI_555064, la variabile DATA_RIFERIMENTO deve essere valorizzata con la data contabile in lavorazione.
F016 - Valori causale di richiesta e livello di risposta incongruenti.	Per i cubi CRI_555061, CRI_555062 e CRI_555063: se la variabile CAUS_PRIMAINF è uguale a 02 e 03, allora la variabile SINTETICA deve essere 1; se la variabile CAUS_PRIMAINF è uguale a 05, allora la variabile SINTETICA deve essere uguale a 2.
F019 - Il soggetto della richiesta coincide con l'intermediario segnalante.	Per i cubi CRI_555061 e CRI_555062, il COD_CTP deve essere diverso dal codice controparte che corrisponde all'ENTE_SEGN.
F020 - Specie giuridica incompatibile con il cubo inviato.	Per il cubo CRI_555062, se la richiesta è effettuata con i dati anagrafici, la variabile SPE_GIU deve essere diversa da 'DI'. Per il cubo CRI_555061, se la richiesta è effettuata con i dati anagrafici, la variabile SPE_GIU deve essere uguale a 'DI' o 'blank'.
F099 - I codici controparte dei cointestatari indicati nella richiesta non sono associati alla stessa cointestazione ovvero la richiesta non contiene tutti i cointestatari della stessa cointestazione.	Per il cubo CRI_555063, per l'ID_RIC indicato, le variabili CEN_SEC devono essere censiti che fanno parte della stessa cointestazione e la richiesta deve contenere tante OBS quanti sono i censiti secondari della cointestazione richiesta.
F211 - Incompatibilità tra tipologia di soggetto richiesto e livello di risposta della prima informazione.	Per il cubo CRI_555062, se il COD_CTP indicato corrisponde a un soggetto rilevante (sono soggetti rilevanti quelli che in Centrale rischi presentano un numero elevato di censiti collegati: ad esempio, banche e società/fondi che rilasciano garanzie) la variabile SINTETICA deve assumere valore 1.
F212 - Incompatibilità tra causale richiesta prima informazione ed intermediario richiedente.	Per i cubi CRI_555061, CRI_555062 e CRI_555063, se l'ENTE_SEGN è uguale a 94900, la variabile CAUS_PRIMAINF può assumere soltanto i valori 06 o 07.
F514 - Il periodo di riferimento non è compatibile con la causale richiesta prima informazione.	Per i cubi CRI_555061, CRI_555062 e CRI_555063, se la variabile CAUS_PRIMAINF è uguale a 06, la variabile PERIOD_PRIMAINF deve coincidere con l'ultima data consolidata.

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione
F558 - La richiesta deve essere strutturata indicando tutte le variabili anagrafiche obbligatorie o, in alternativa, soltanto il codice controparte.	Per i cubi CRI_555061 e CRI_555062, se la richiesta è stata avanzata indicando il COD_CTP, non deve essere valorizzata alcuna variabile anagrafica. Viceversa, se la richiesta è stata avanzata indicando tutte le variabili anagrafiche obbligatorie, il COD_CTP non deve essere valorizzato.
F565 - Non è possibile effettuare l'inserimento di una nuova osservazione per variabili chiave già presenti in base dati, ovvero la cancellazione della richiesta va effettuata utilizzando l'apposito cubo (CRI_555099).	Il file di rettifica per variare la causale di una richiesta di prima informazione deve contenere un cubo con data:action="Delete" con variabili coincidenti con la richiesta errata e un cubo con data:action="Append" con le stesse variabili chiave e la causale corretta.
F711 - initial date maggiore della data di produzione	Il campo 'message:Prepared' presente nell'header del messaggio CRI deve contenere un timestamp di produzione inferiore o uguale al timestamp corrente.

8. Elenco rilievi deterministici

Di seguito si riportano gli elenchi dei rilievi deterministici suddivisi per survey.

8.1 Elenco rilievi deterministici per la survey CRM

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D320 - Per la rete Italia è stata indicata più di una localizzazione. Si invita a rettificare la segnalazione.	Se sono presenti più OBS per la stessa chiave (COD_CTP, ENTE_SEGN e DATA_CONTABILE) la variabile LOC_CRE, ove valorizzata con codice CAB italiano, deve essere la stessa per tutte le OBS.	Scarto
D331 - Nella segnalazione inviata non è presente almeno una tra le variabili accordato e utilizzato ovvero è stato valorizzato unicamente l'accordato operativo. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Nei cubi che prevedono le variabili ACCORDATO, ACCOPER e UTILIZZATO: <ul style="list-style-type: none"> - deve essere valorizzato almeno uno tra ACCORDATO e UTILIZZATO; - se presente ACCOPER, deve essere valorizzato ACCORDATO; 	Scarto
D361 - È stata rilevata una delle seguenti incompatibilità tra il censito segnalato e il censito collegato: il censito collegato è uguale al censito segnalato; il censito collegato è cointestatario della cointestazione segnalata; il censito collegato è la cointestazione di cui è cointestatario il censito segnalato.	Per il cubo CRM_553200, la variabile CEN_COLLEG è uguale al COD_CTP, ovvero CEN_COLLEG è cointestatario della cointestazione segnalata, ovvero CEN_COLLEG è la cointestazione di cui è cointestatario il censito segnalato.	Scarto
D363 - La posizione parziale non supera i vigenti limiti di censimento.	Gli importi segnalati per la stessa chiave (COD_CTP, ENTE_SEGN e DATA_CONTABILE) devono superare i vigenti limiti di censimento.	Scarto
D366 - È stato segnalato un importo nella categoria di censimento finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari che risulta incompatibile con le altre segnalazioni effettuate in capo allo stesso affidato nei rischi autoliquidanti, a scadenza e a revoca. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Per la stessa chiave (COD_CTP, ENTE_SEGN e DATA_CONTABILE) è presente almeno una delle seguenti incompatibilità: <ul style="list-style-type: none"> - cubo CRM_550800 con la copresenza di CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600; - cubo CRM_551000 con la copresenza di CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600; - cubo CRM_551000 con la copresenza di CRM_554900, CRM_554901, CRM_554902 se non è segnalato anche il cubo CRM_550800; - cubo CRM_555200 con la copresenza di CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600; - cubo CRM_555200 con la copresenza di CRM_554900, CRM_554901, CRM_554902 se non è segnalato anche il cubo CRM_550800. 	Scarto
D367 - Per la categoria di censimento 'garanzie ricevute' è stato segnalato un valore garanzia inferiore all'importo garantito. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Per il cubo CRM_553200 l'importo indicato per la variabile VALGAR deve essere maggiore o uguale a quello indicato per la variabile IMP_GAR.	Scarto

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D369 - L'importo indicato nella variabile importo garantito è maggiore di quello segnalato nella variabile utilizzato. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Per i cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 e CRM_551000 l'importo indicato per la variabile IMP_GAR deve essere minore o uguale a quello indicato nella variabile UTILIZZATO.	Scarto
D370 - L'importo segnalato nella variabile accordato operativo è maggiore di quello segnalato nella variabile accordato. Si invita a rettificare la segnalazione.	Per i cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_550800, CRM_552200, CRM_552400, CRM_554900, CRM_554901 e CRM_554902 l'importo indicato per la variabile ACCORDATO deve essere maggiore o uguale a quello indicato nella variabile ACCOPER.	Scarto
D373 - È stata segnalata a sofferenza una posizione di importo pari o superiore alla soglia di censimento C.R. (30.000 euro) non presente al tempo t-1 in bonis o in sofferenza	Alla DATA_CONTABILE consolidata oggetto di rettifica, il COD_CTP è stato segnalato nel cubo CRM_551000 con variabile di importo UTILIZZATO pari o superiore a 30.000 euro e lo stesso COD_CTP: - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nel cubo CRM_551000; - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nei cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_552200, CRM_552400 con variabile di importo UTILIZZATO o ACCOPER maggiori di zero; - non è segnalato alla DATA_CONTABILE oggetto di rettifica nel cubo CRM_555400 con FEN_COR=551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D376 - L'affidato non è segnalato nella data contabile precedente e alla data contabile di riferimento presenta uno sconfinamento rilevante. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.	Il COD_CTP non è segnalato alla data contabile precedente e alla data contabile di riferimento, per i cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_550800, CRM_552200, CRM_552400, presenta uno sconfinamento superiore al 75% dell'accordato.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D379 - È stato segnalato a "sofferenza" un affidato che nella stessa data contabile presenta un margine disponibile rilevante nella propria posizione di rischio globale. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.	Alla DATA_CONTABILE consolidata oggetto di rettifica è stato segnalato nel cubo CRM_551000 un COD_CTP che: - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nel cubo CRM_551000; - alla DATA_CONTABILE oggetto di rettifica presenta nel flusso CROFR un importo rilevante nella variabile MARGINI_CR del cubo CROFR_POS_GLOBALE_INT.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D381 - Il valore garantito segnalato nel fenomeno "Garanzie ricevute" non appare coerente con l'utilizzato segnalato nei fenomeni per cassa. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.	Per il cubo CRM_553200 l'importo indicato nella variabile IMP_GAR deve essere minore o uguale all'importo indicato nella variabile UTILIZZATO dei cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 e CRM_551000 ovvero dei cubi CRM_552200 e CRM_552400 segnalati a nome del CEN_COLLEG.	Confermabile

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D386 - A fronte di una segnalazione di cessione, l'affidato non è segnalato il mese precedente o è segnalato solo per sezione informativa. Si invita a verificare ed, eventualmente, a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Il COD_CTP segnalato alla DATA_CONTABILE di riferimento nel cubo CRM_555400 con FEN_COR=550000 deve essere segnalato alla DATA_CONTABILE precedente in almeno uno dei cubi: CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_550800, CRM_552200, CRM_552400 e CRM_555100 dallo stesso ENTE_SEGN ovvero da un altro ente che sia stato incorporato nel corso del mese di riferimento della segnalazione dall'ENTE_SEGN.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D387 - A fronte della cessione a sofferenza, l'affidato non è segnalato il mese precedente o è segnalato solo per sezione informativa. Si invita a verificare ed, eventualmente, a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Il COD_CTP segnalato alla DATA_CONTABILE di riferimento nel cubo CRM_555400 con FEN_COR=551000 deve essere segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nel cubo CRM_551000 dallo stesso ENTE_SEGN ovvero da un altro ente che sia stato incorporato nel corso del mese di riferimento della segnalazione dall'ENTE_SEGN ovvero deve essere presente una segnalazione inframensile CRS con TIPO_EVENTO=S e DATA_EVENTO compresa nel mese di riferimento della segnalazione.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D388 - È stato indicato un importo garantito maggiore di zero in presenza di valori della variabile tipo garanzia uguali ad assenza di garanzie reali o privilegio. Si prega di verificare e rettificare la segnalazione.</p>	<p>Per i cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_551000 se la variabile TIP_GAR assume i valori 13, 125 o 110 (fino al 31/12/2004) la variabile IMP_GAR non deve essere valorizzata.</p>	<p>Scarto</p>
<p>D406 - Risultano presenti garanzie ricevute in assenza di esposizioni per cassa e/o firma con utilizzato maggiore di zero a nome del censito garantito. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.</p>	<p>Per il CEN_COLLEG segnalato nel cubo CRM_553200 con IMP_GAR > 0 deve essere presente la relativa segnalazione nei cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_551000, CRM_552200 e CRM_552400 con UTILIZZATO > 0, ovvero CRM_555100, CRM_554800 con VALORE > 0, ovvero CRM_553200 con VALGAR>0.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D413 - Settorizzazione incompatibile con la categoria di censimento 555150. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Il SAE del COD_CTP segnalato nel cubo CRM_555150 deve essere compreso tra i seguenti: 430, 432, 450, 480, 481, 482, 490, 491, 492, 757, 758, 759, 614, 615, 600, 500, 501, 768, 769, 773, 774, 775, 475,476,477.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D418 - Risultano presenti operazioni in pool in assenza di operazioni per cassa e/o in presenza di sofferenza. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP segnalato nei cubi CRM_554900 o CRM_554901 deve essere presente almeno una segnalazione nei cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_550800. Per il COD_CTP segnalato nei cubi CRM_554900, CRM_554901 o CRM_554902 non deve essere presente il cubo CRM_551000.</p>	Scarto
<p>D419 - L'importo segnalato nei finanziamenti in pool (accordato, accordato operativo e/o utilizzato nei fenomeni 554900 e 554901) non è congruo con quello segnalato nei finanziamenti per cassa. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP segnalato nei cubi CRM_554900 o CRM_554901 l'importo totale delle variabili ACCORDATO, ACCOPER e UTILIZZATO deve essere minore o uguale all'importo totale segnalato nelle stesse variabili per i cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 e CRM_550800, a parità di LOC_CRE e TIP_GAR.</p>	Confermabile con motivazione obbligatoria
<p>D420 - È stato segnalato un importo per "operazioni in 'pool' – azienda capofila" e nessun importo per "operazioni in 'pool'– totale". Si invita a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP segnalato nel cubo CRM_554900 deve essere presente anche una segnalazione nel cubo CRM_554902.</p>	Scarto
<p>D423 - A fronte di un importo garantito segnalato alla data contabile precedente nei crediti per cassa (in bonis), alla data di riferimento è stato segnalato un importo garantito nei crediti a sofferenza non congruente. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.</p>	<p>Il COD_CTP segnalato alla DATA_CONTABILE di riferimento nel cubo CRM_551000 con UTILIZZATO > 0 e IMP_GAR = 0 risulta segnalato alla DATA_CONTABILE precedente in uno dei cubi: CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 con IMP_GAR > 0.</p>	Confermabile con motivazione obbligatoria
<p>D425 - È stato segnalato un importo nella categoria di censimento "rischi autoliquidanti - crediti scaduti" e nessun importo in almeno un'altra categoria di censimento ad eccezione di "crediti ceduti a terzi" (in bonis). Si invita a verificare la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP segnalato nel cubo CRM_555150 deve essere presente almeno una segnalazione in un altro cubo diverso da CRM_555400 con FEN_COR=550000.</p>	Scarto
<p>D426 - È stata rilevata una incompatibilità nello stato del rapporto: per la stessa controparte sono stati segnalati importi con e senza inadempienza probabile. Si invita a verificare la segnalazione e, se del caso, a inviare una conferma non motivata.</p>	<p>Per i cubi CRM_550200, CRM_550400 e CRM_550600, lo stesso COD_CTP dovrebbe essere segnalato con STA_RAP compatibili (tutti con o tutti senza inadempienza probabile).</p>	Confermabile
<p>D458 - Per il soggetto, segnalato a sofferenza nella data in lavorazione, esiste una segnalazione CRS di tipo S con data evento successiva. Si invita a verificare entrambe le segnalazioni rettificando eventualmente quella errata.</p>	<p>Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "S" e DATA_EVENTO compresa nel mese successivo alla data contabile in lavorazione, per la medesima data in lavorazione non deve esistere alcuna osservazione nel cubo CRM_551000.</p>	Confermabile con motivazione obbligatoria

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D460 - Per il soggetto, segnalato a sofferenza nell'ultima data contabile consolidata, esiste una segnalazione CRS di tipo S con data evento successiva. Si invita a verificare entrambe le segnalazioni rettificando eventualmente quella errata.</p>	<p>Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "S" e DATA_EVENTO compresa nel mese successivo all'ultima data contabile consolidata, non deve esistere alcuna osservazione nel cubo CRM_551000 alla medesima data.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D493 - Incompatibilità tra i valori riferiti a "inadempienza probabile" e il valore "non deteriorato" della variabile qualità del credito. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Per i cubi CRM_550200, CRM_550400 e CRM_550600 lo stesso COD_CTP segnalato con STA_RAP pari a 124,125,126,132,133,134 dovrebbe presentare variabile DETERIORATO pari a 1.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D503 - È stato segnalato nella categoria di censimento sofferenze - crediti passati a perdita un cliente che risulta non segnalato a sofferenza nella medesima rilevazione o in quella precedente o non sia stato oggetto, nel mese di riferimento della rilevazione, di una segnalazione inframensile di passaggio a sofferenza.</p>	<p>Se alla data contabile di riferimento sono presenti segnalazioni per il cubo CRM_555200, per lo stesso COD_CTP deve essere presente il cubo CRM_551000 alla data contabile di riferimento o in quella precedente ovvero deve essere presente una segnalazione inframensile per la survey CRS (cubo CRS_555006) con DATA_EVENTO compresa nel mese di riferimento.</p>	<p>Scarto</p>
<p>D509 - La somma delle sofferenze e dei crediti ceduti a terzi, con fenomeno correlato sofferenze è minore dei passaggi a perdita. Si invita a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Se alla data contabile di riferimento sono presenti segnalazioni per il cubo CRM_555200, allora l'importo complessivo della variabile VALORE dovrebbe essere minore o uguale alla somma dell'importo complessivo delle variabili UTILIZZATO per il cubo CRM_551000 e VALORE per il cubo CRM_55400 con FEN_COR pari a 551000.</p>	<p>Scarto</p>
<p>D511 - La posizione in base dati non ha finanziamenti per cassa cui applicare l'integrazione di cui all'art. 8 bis D.L. 70/2011. Si invita a verificare ed eventualmente a ritrasmettere la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP al quale è riferito l'evento di regolarizzazione (CRR_555008) con TIPOEVENTO_T diverso da "N", alla DATA_CONTABILE in lavorazione deve esistere almeno un'osservazione nel cubo corrispondente al FENOMENO inserito nel messaggio di regolarizzazione, con TIP_ATT compatibile con la tipologia di finanziamento (TIPO_FINANZ) dello stesso messaggio e UTILIZZATO > ACCOPER oppure STA_RAP tra i seguenti valori: 124,125,128,129,132,133,136,137. Per il FENOMENO 550200, il TIP_ATT può essere soltanto 63 e 64.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D520 - Per un soggetto già segnalato per status E è stata segnalata una posizione di rischio nel cubo CRM_551000. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "E" e DATA_EVENTO compresa tra l'ultima data contabile consolidata e la data contabile in lavorazione, per la medesima data in lavorazione non deve esistere alcuna osservazione per il cubo CRM_551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D521 - Il soggetto non è segnalato a sofferenza nell'ultima data contabile consolidata ed è presente una segnalazione per status "E" non preceduta da status "S" con data evento successiva alla data contabile stessa. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione errata.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "E" e DATA_EVENTO compresa nel mese successivo alla data contabile di riferimento, non preceduta da status "S", per la medesima data deve essere presente almeno un'osservazione nel cubo CRM_551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D523 - Il soggetto è stato segnalato per status "E" e segue - per il fine mese della data evento - la segnalazione di importo di crediti in sofferenza ceduti a terzi, senza la copresenza del cubo CRM_555200 e fenomeno correlato 555203. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione errata.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "E", se per la DATA_CONTABILE successiva alla DATA_EVENTO è presente il cubo CRM_555400 con FEN_COR pari a 551000, allora deve essere presente almeno un'osservazione nel cubo CRM_555200 con FEN_COR pari a 555203.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D524 - Il soggetto non è segnalato a sofferenza nella data contabile in lavorazione ed è presente una segnalazione per status "E" non preceduta da status "S" con data evento successiva alla data contabile stessa. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione errata.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "E" e DATA_EVENTO compresa nel mese successivo alla data contabile in lavorazione, non preceduta da status "S", per la medesima data deve essere presente almeno un'osservazione nel cubo CRM_551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D550 - Lo stato del rapporto indicato è incompatibile con la segnalazione che non evidenzia uno sconfinamento. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione.	Per i cubi CRM_550200, CRM_550400 e CRM_550600, se la variabile STA_RAP assume i seguenti valori: 124,125,128,129,132,133,136,137, allora UTILIZZATO > ACCOPER.	Scarto
D551 - Nella segnalazione inviata è presente un fenomeno non compatibile rispetto alla segnalazione di altro intermediario del gruppo. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Alla DATA_CONTABILE consolidata oggetto di rettifica, per lo stesso COD_CTP non possono essere presenti segnalazioni di intermediari appartenenti allo stesso gruppo nei cubi: CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 e CRM_551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D552 - È stato segnalato per la prima volta nella categoria di censimento sofferenze un importo di ammontare esiguo. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.	Alla DATA_CONTABILE consolidata oggetto di rettifica, il COD_CTP è stato segnalato per la prima volta nel cubo CRM_551000 con un importo UTILIZZATO esiguo.	Confermabile
D553 - È stata effettuata una segnalazione per conto di un ente incorporato, valorizzando la variabile ente	All'interno di un flusso inviato per conto di un ente incorporato su data contabile antecedente alla decorrenza fusione, la	Confermabile con

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
inoltrante in modo errato. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione.	variabile ENTE_INOLTRANTE deve essere valorizzata con il codice abi dell'ente incorporante.	motivazione obbligatoria
D554 - In presenza di una segnalazione inframensile a sofferenza non seguita da una segnalazione di estinzione, il soggetto non è stato segnalato in alcuno dei fenomeni 551000, 555400 con fenomeno correlato 551000, 555200 con fenomeno correlato 555203. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione non corretta.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "S", non seguita da status "E", alla DATA_CONTABILE successiva alla DATA_EVENTO deve essere presente almeno un'osservazione nei cubi: CRM_551000, oppure CRM_555400 con FEN_COR pari a 551000, oppure CRM_555200 con FEN_COR pari a 555203.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D555 - A seguito di una segnalazione inframensile a sofferenza, esiste una segnalazione di estinzione, con successivi importi nei fenomeni 551000 e/o 555400. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione.	Per il COD_CTP al quale è riferita la segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "S", seguita da status "E", alla DATA_CONTABILE successiva alla DATA_EVENTO non devono essere presenti osservazioni nei cubi: CRM_551000, oppure CRM_555400 con FEN_COR pari a 551000.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D562 - Nella segnalazione inviata è presente un valore della variabile deteriorato non compatibile rispetto alla segnalazione di altro intermediario del gruppo. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Alla DATA_CONTABILE consolidata oggetto di rettifica, per lo stesso COD_CTP non possono essere presenti segnalazioni di intermediari appartenenti allo stesso gruppo con valori della variabile DETERIORATO diversi tra loro.	Confermabile con motivazione obbligatoria

8.2 Elenco rilievi deterministici per la survey CRS

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D457 - Gli eventi contigui e presenti nello stesso "ciclo informativo" devono essere diversi. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.	Per lo stesso COD_CTP gli eventi contigui e presenti nello stesso "ciclo informativo" devono essere diversi. Sia t la data evento della segnalazione; sia t-1 la data evento precedente a t; sia t+1 la data evento successiva a t: allora la variabile STA_CEN a t deve essere diversa dal valore di STA_CEN a t-1 e t+1.	Scarto

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D459 - Il soggetto segnalato per status "S" è già segnalato nell'ultima data contabile consolidata nel cubo CRM_551000 e la data evento è maggiore dell'ultima data contabile consolidata. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.	Il COD_CTP segnalato nel cubo CRS_555006 con STA_CEN pari a "S" e DATA_EVENTO maggiore dell'ultima data contabile consolidata, non deve essere segnalato alla medesima data nel cubo CRM_551000.	Scarto
D519 - È pervenuto un cubo CRS_555006, con STA_CEN= E e data evento nel ciclo informativo corrente, per una controparte segnalata a sofferenza nella data contabile in lavorazione. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Il COD_CTP segnalato nel cubo CRS_555006 con STA_CEN pari a "E" e DATA_EVENTO nel ciclo informativo corrente, non deve essere segnalato alla data contabile in lavorazione nel cubo CRM_551000.	Confermabile, urgente
D522 - Il soggetto è stato segnalato per status "S" e nello stesso ciclo informativo è stato segnalato per status "E" con data evento antecedente. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.	Per lo stesso COD_CTP segnalato nel ciclo informativo corrente nel cubo CRS_555006 con STA_CEN pari a "E" è presente una segnalazione inframensile con STA_CEN pari a "S" avente DATA_EVENTO successiva.	Confermabile con motivazione obbligatoria
D525 - Il soggetto segnalato per "E" non è stato segnalato nella data contabile precedente l'evento nella categoria di censimento "sofferenze" e non è presente una segnalazione per status "S" anteriore. Si invita a verificare e a rettificare la segnalazione errata.	Il COD_CTP segnalato nel cubo CRS_555006 con STA_CEN pari a "E", non preceduto da status "S" e DATA_EVENTO nel ciclo informativo corrente deve essere segnalato all'ultima data consolidata nel cubo CRM_551000.	Scarto

8.3 Elenco rilievi deterministici per la survey CRR

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D512 - Il messaggio presenta un tipo evento non compatibile con il tipo evento di un messaggio antecedente presente in base dati per lo stesso censito, fenomeno e tipologia di finanziamento. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Se per il COD_CTP al quale è riferito l'evento di regolarizzazione (CRR_555008) esistono precedenti messaggi CRR da parte dello stesso ENTE_SEGN aventi date contabili coincidenti le variabili TIPOEVENTO_T, TIPOEVENTO_T1 e TIPOEVENTO_T2 devono essere tra loro compatibili:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ad un tipo evento P può seguire un tipo evento P o T; - ad un tipo evento T può seguire solo un tipo evento T; <p>ad un tipo evento N può seguire solo un tipo evento N.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D513 - La posizione in base dati non ha finanziamenti per cassa cui applicare l'integrazione di cui all'art. 8 bis D.L. 70/2011. Si invita a verificare ed eventualmente a ritrasmettere la segnalazione.</p>	<p>Per il COD_CTP al quale è riferito l'evento di regolarizzazione (CRR_555008) con TIPOEVENTO_T, TIPOEVENTO_T1 e TIPOEVENTO_T2 diverso da "N", alle tre date contabili corrispondenti deve esistere almeno un'osservazione nel cubo corrispondente al FENOMENO inserito nel messaggio di regolarizzazione, con TIP_ATT compatibile con la tipologia di finanziamento (TIPO_FINANZ) dello stesso messaggio e UTILIZZATO > ACCOPER oppure STA_RAP tra i seguenti valori: 124,125,128,129,132,133,136,137. Per il FENOMENO 550200, il TIP_ATT può essere soltanto 63 e 64.</p>	<p>Scarto</p>

8.4 Elenco rilievi deterministici per la survey CRI

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D096 - Il numero dei soggetti secondari deve essere maggiore di uno. Si invita a verificare e a ritrasmettere la richiesta.</p>	<p>Per richieste di prima informazione su cointestazioni (cubo CRI_555063), per lo stesso ID_RIC il numero di osservazioni corrispondenti a diversi CEN_SEC deve essere maggiore di 1.</p>	<p>Scarto</p>
<p>D308 - L'intermediario ha già le informazioni richieste poiché ha già effettuato la stessa richiesta di prima informazione. Si invita a verificare la richiesta ed eventualmente a rispedirla.</p>	<p>Per richieste di prima informazione su persone fisiche e giuridiche (cubi CRI_555061 e CRI_555062) il periodo richiesto deve comprendere almeno una data che non sia già stata fornita.</p>	<p>Scarto Disabilitato</p>
<p>D385 - L'intermediario ha già le informazioni richieste poiché segnala il censito. Si invita a verificare ed eventualmente a rispedire la richiesta.</p>	<p>Il COD_CTP indicato nelle richieste di prima informazione su persone fisiche e giuridiche (cubi CRI_555061 e CRI_555062) deve essere diverso dai censiti segnalati dallo stesso ENTE_SEGN per la survey CRM in tutte le date contabili richieste.</p>	<p>Scarto Viene fornito un rilievo unico senza indicazione delle date contabili segnalate</p>
<p>D561 - Nella richiesta di prima informazione relativa ad una cointestazione, i cointestatori non sono stati segnalati indicando per tutti le medesime variabili obbligatorie. Si invita a verificare e rettificare la richiesta.</p>	<p>Per richieste di prima informazione su cointestazioni (cubo CRI_555063), per lo stesso ID_RIC le variabili obbligatorie (CAUS_PRIMAINF, PERIOD_PRIMAINF, SINTETICA, POSIZ_VERSOGRUPPO) devono essere valorizzate allo stesso modo.</p>	<p>Scarto</p>

9. Elenco rilievi post-consolidamento

Di seguito si riporta l'elenco dei rilievi post-consolidamento per la survey CRM.

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
<p>D373 - È stata segnalata a sofferenza una posizione di importo pari o superiore alla soglia di censimento C.R. (30.000 euro) non presente al tempo t-1 in bonis o in sofferenza</p>	<p>Il COD_CTP è stato segnalato alla DATA_CONTABILE di riferimento nel cubo CRM_551000 con variabile di importo UTILIZZATO pari o superiore a 30.000 euro e lo stesso COD_CTP:</p> <ul style="list-style-type: none"> - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nel cubo CRM_551000; - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nei cubi CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600, CRM_552200, CRM_552400 con variabile di importo UTILIZZATO o ACCOPER maggiori di zero; - non è segnalato alla DATA_CONTABILE di riferimento nel cubo CRM_555400 con FEN_COR=551000. 	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D379 - È stato segnalato a "sofferenza" un affidato che nella stessa data contabile presenta un margine disponibile rilevante nella propria posizione di rischio globale. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione.</p>	<p>Alla DATA_CONTABILE di riferimento è stato segnalato nel cubo CRM_551000 un COD_CTP che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - non è segnalato alla DATA_CONTABILE precedente nel cubo CRM_551000; - alla DATA_CONTABILE di riferimento presenta nel flusso CROFR un importo rilevante nella variabile MARGINI_CR del cubo CROFR_POS_GLOBALE_INT. 	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D466 - È stato segnalato a sofferenza, per la prima volta con riferimento alla data contabile appena consolidata, un soggetto per il quale non era pervenuta l'informazione di status "S". Si invita a verificare la segnalazione.</p>	<p>Alla DATA_CONTABILE di riferimento è stato segnalato per la prima volta nel cubo CRM_551000 un COD_CTP per il quale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - non è stata inviata una segnalazione inframensile di status (CRS_555006) con STA_CEN pari a "S"; - non risultano segnalazioni nel cubo CRM_555400 con FEN_COR=551000. 	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D551 - Nella segnalazione inviata è presente un fenomeno non compatibile rispetto alla segnalazione di altro intermediario del gruppo. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.</p>	<p>Alla DATA_CONTABILE di riferimento per lo stesso COD_CTP non possono essere presenti segnalazioni di intermediari appartenenti allo stesso gruppo nei cubi: CRM_550200, CRM_550400, CRM_550600 e CRM_551000.</p>	<p>Confermabile con motivazione obbligatoria</p>
<p>D552 - È stato segnalato per la prima volta nella categoria di censimento sofferenze un importo di ammontare esiguo. Si invita a verificare ed eventualmente a rettificare la segnalazione.</p>	<p>Alla DATA_CONTABILE di riferimento il COD_CTP è stato segnalato per la prima volta nel cubo CRM_551000 con un importo UTILIZZATO esiguo.</p>	<p>Confermabile</p>

CODICE e DESCRIZIONE	Spiegazione	Note
D562 - Nella segnalazione inviata è presente un valore della variabile deteriorato non compatibile rispetto alla segnalazione di altro intermediario del gruppo. Si invita a verificare e rettificare la segnalazione.	Alla DATA_CONTABILE di riferimento per lo stesso COD_CTP non possono essere presenti segnalazioni di intermediari appartenenti allo stesso gruppo con valori della variabile DETERIORATO diversi tra loro.	Confermabile con motivazione obbligatoria