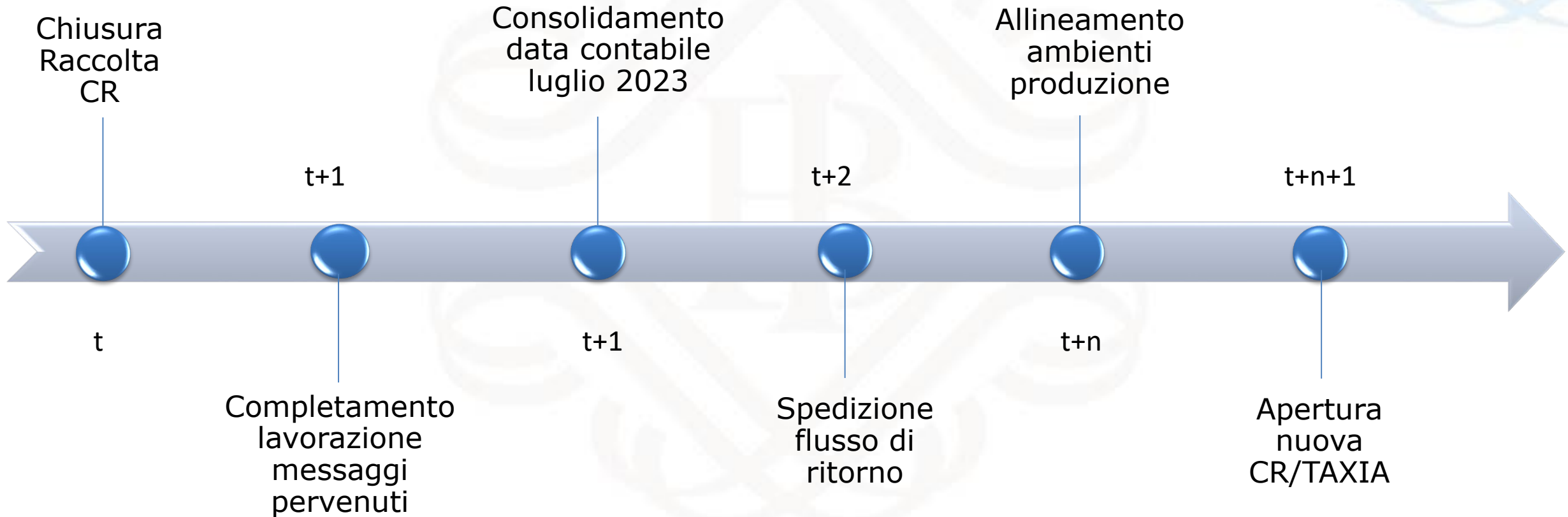


Il rinnovamento della Centrale dei rischi

Luca Liberati

Rilascio in produzione - processo

Tempi: **settembre 2023** (dopo il consolidamento della data contabile di luglio 2023)



Il rinnovamento della Centrale dei rischi e la nuova Anagrafe dei soggetti, 15 giugno 2023

Rilascio in produzione - perimetro

CRM

- 100, 107
- 101

CRS

- 150

CRR

- 151

CRI

- 002, 004, 016
- 160

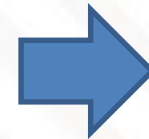
✓ I messaggi relativi all'attuale Anagrafe dei soggetti non sono coinvolti nel go-live

✓ **migrazione totale**



il passaggio alla nuova modalità dovrà coinvolgere l'intero perimetro per ciascun intermediario

✓ Il vecchio e il nuovo ambiente non potranno dialogare



I rilievi non sanati prima della chiusura resteranno aperti

I messaggi non lavorati dovranno essere re-inviati

Collaudo in produzione

- ✓ **Obiettivo:** test di canale e correttezza strutturale e formale dei file
- ✓ **Tempi:** a partire dal 1 luglio 2023
- ✓ **Modalità:** invio in modalità diagnostico
- ✓ **Perimetro:** CRM, CRS, CRR e CRI
- ✓ **Note:** non verranno fornite risposte ma solo eventuali rilievi

N.B. Tutti gli intermediari sono invitati a effettuare almeno un invio

L'ambiente di certificazione continuerà ad essere disponibile per i collaudi e se ne rinnova l'invito all'utilizzo



LA RACCOLTA

Marco Di Lucido

Il rinnovamento della Centrale dei rischi e la nuova Anagrafe dei soggetti, 15 giugno 2023

Agenda

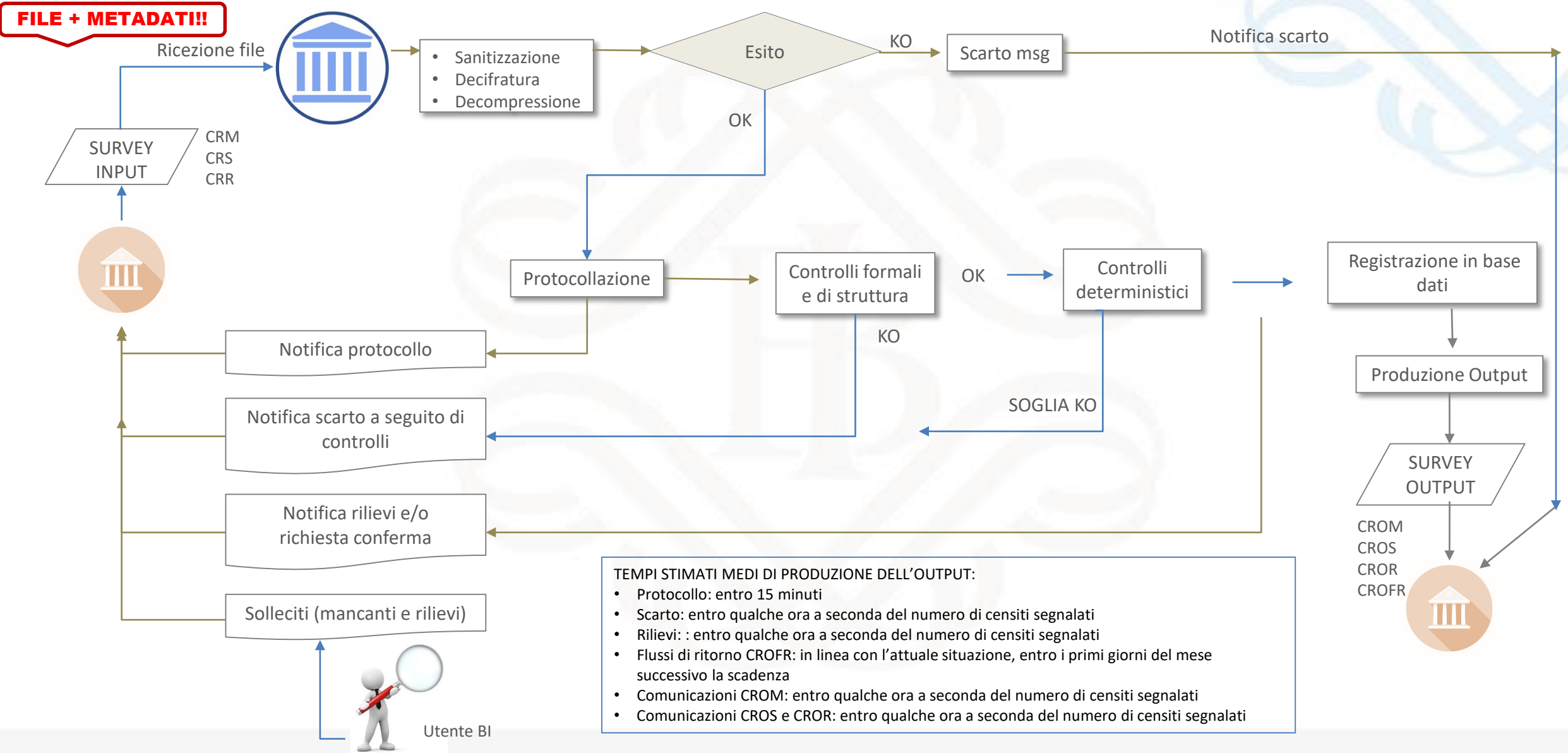
- Organizzazione della raccolta
- Processo CRM, CRR, CRS
- Processo CRI
- Focus modalità invio
- Cubi 'speciali'

Organizzazione della raccolta

Gli attuali servizi per i partecipanti alla Centrale dei rischi saranno organizzati in survey diverse, ciascuna con uno specifico modello segnaletico.

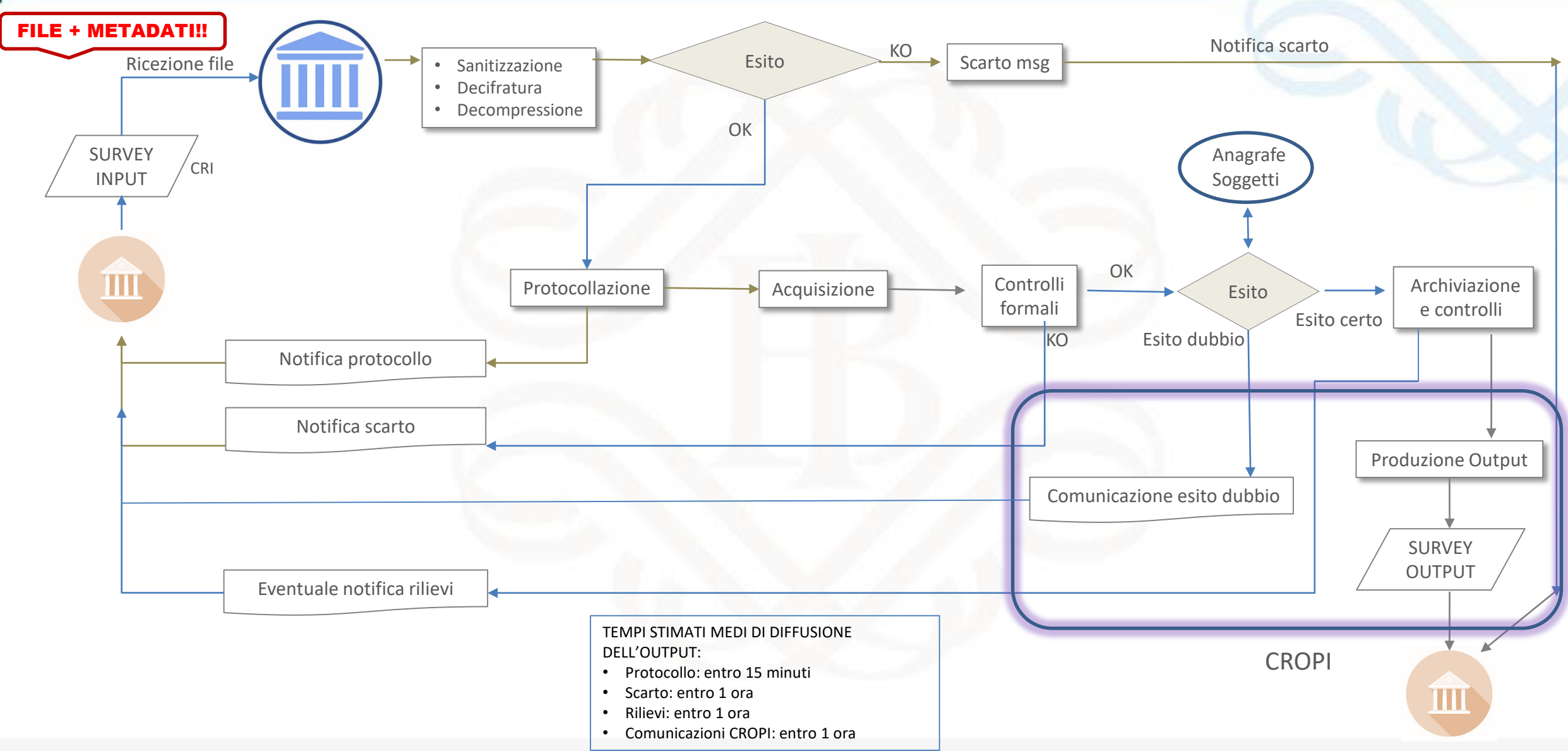
- ❖ *CRM segnalazione di importi*
- ❖ *CRI servizio di prima informazione*
- ❖ *CRS status della clientela*
- ❖ *CRR eventi della clientela ai sensi dell'art. 8bis D.L. 70/2011*

Processo CRM – CRS - CRR



Il rinnovamento della Centrale dei rischi e la nuova Anagrafe dei soggetti, 15 giugno 2023

Processo CRI



Il rinnovamento della Centrale dei rischi e la nuova Anagrafe dei soggetti, 15 giugno 2023

Modalità di invio da parte dei segnalanti



Contenuto

- *File: compresso, criptato e firmato*
- *Tipi di file in input: full replacement, adjustment, confirm*
- *Adozione del formato SDMX-ML per tutti i messaggi e le comunicazioni da/per la Centrale dei rischi secondo gli schemi XSD di riferimento*
- *Novità: cubi tecnici*
- *Accorpamento della messaggistica richieste prima informazione (in un file possono coesistere gli attuali msg info 002, 004, 016)*

Metadati da inviare in formato JSON:

- "Flow_userVars.Partner": codice Partner intermediario segnalante (ovvero ABI comprensivo del codice di controllo)
- "Flow_userVars.Survey": codice della rilevazione (CRM, CRS, CRR, CRI)
- "Flow_userVars.MessageType": tipo di messaggio (SEND, ADJUSTMENT, CONFIRM)
- "Flow_userVars.ReportingDate": data di riferimento della segnalazione
- "newFilePath": percorso di destinazione del file, specifico per la rilevazione XXX, es. /upload/CRM/filename.p7e.p7m
- "Flow_userVars.Community": valore della community statistica da valorizzare con BANKITALIA
- "Flow_userVars.MessageScope": scopo dell'invio, per diagnostici valorizzare con DIAGNOSTIC altrimenti PRODUCTION
- "Flow_userVars.DataFragmentName": nome del file in chiaro (comprensivo di estensione) che rappresenta il messaggio contenuto nell'archivio zip
- "Flow_userVars.DataFragmentPath": path relativo (comprensivo di nome file e sua estensione) del file in chiaro all'interno dell'archivio zip

Alcuni cubi 'speciali'

Survey CRM

CUBE ID	CRM_555999	CRM_555555
DESCRIZIONE	Segnalazione negativa	Rettifica di cancellazione
ENTE_SEGN (ENTE_INOLTRANTE ove previsto)	X	X
DATA_CONTABILE	X	X
COD_CTP		X
VALORE	X	X

Survey CRI

CUBE ID	CRI_555099
DESCRIZIONE	Variazione causale prima informazione
ENTE SEGNALANTE	X
ENTE INOLTRANTE	X
PROTOCOLLO RICHIESTA	X
IDENTIFICATIVO RICHIESTA	X



I FLUSSI DI OUTPUT

Paolo Cimbali

Il rinnovamento della Centrale dei rischi e la nuova Anagrafe dei soggetti, 15 giugno 2023

- Flussi di output per gli intermediari segnalanti
- CROPI: specificità e modifiche apportate
- CROM: contenuto informativo
- CROS: contenuto informativo
- CROR: contenuto informativo
- Q&A

Gli attuali servizi per i partecipanti alla Centrale dei rischi saranno organizzati in **survey** distinte, ciascuna con uno specifico modello segnaletico (*template*) e caratteristiche:

1. CROFR:
 - a. flusso di ritorno personalizzato;
 - b. servizio di informazione periodico (SIP).
2. CROPI: servizio di prima informazione;
3. CROM: rettifica della posizione globale di rischio;
4. CROS: flusso di ritorno sullo status della clientela;
5. CROR: comunicazione degli eventi della clientela ai sensi dell'art. 8bis D.L. 70/2011.

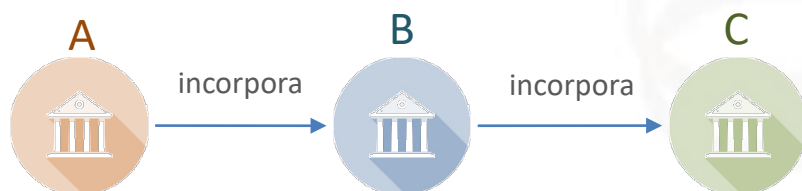
CROPI: specificità e modifiche apportate

- Richiesta di prima informazione su persone giuridiche cessate

Nel caso in cui la richiesta riguardi un soggetto incorporato da altri in più eventi di fusione, se le fusioni ricadono all'interno del periodo richiesto sono forniti n cubi CROPI_CESSAZIONE, n cubi CROPI_ANAG_ATTIVO con cod_ctp del soggetto attivo, dove n è il numero di eventi di fusione.

Aggiornato schema xsd:
cubo
CROPI_ANAG_ATTIVO con
variabile COD_CTP

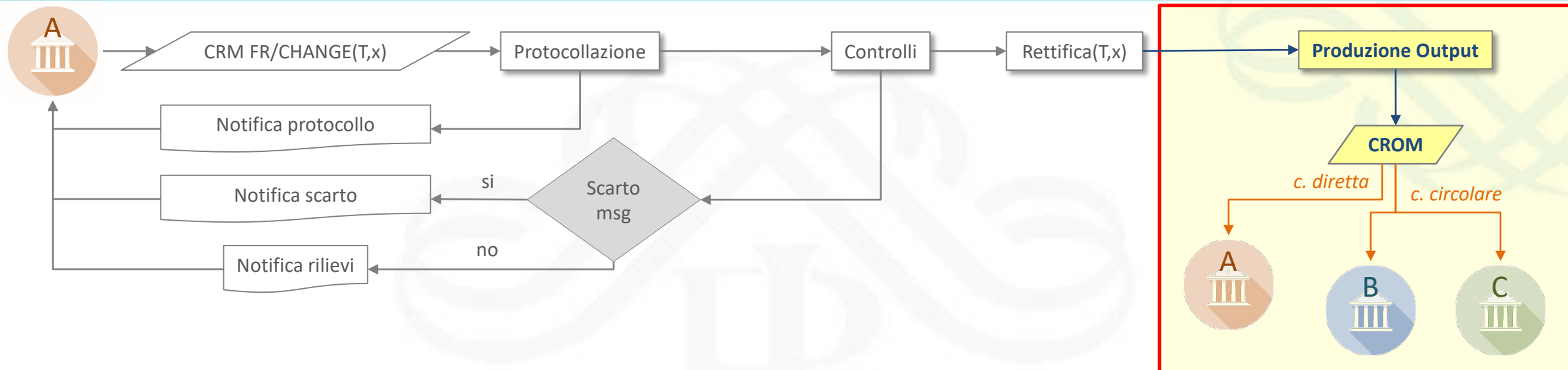
Esempio



Richiesta di prima informazione su C per un periodo che al suo interno include le decorrenze fusione di B e di C:

CROPI_DAT_COM → Dati di sintesi di C
CROPI_PG_ANAG_BI → Dati anagrafici di C
CROPI_CESSAZIONE → cod_ctp passivo C, cod_ctp attivo B
CROPI_ANAG_ATTIVO → cod_ctp B e dati anagrafici
CROPI_CESSAZIONE → cod_ctp passivo B, cod_ctp attivo A
CROPI_ANAG_ATTIVO → cod_ctp A e dati anagrafici

CROM: facciamo un esempio



Situazione:

Gli enti A, B e C segnalano la controparte x per la data contabile T e ricevono la posizione globale di x nel flusso CROFR(T).

Dopo il consolidamento, A invia una rettifica su x sulla data contabile T.

A riceve:

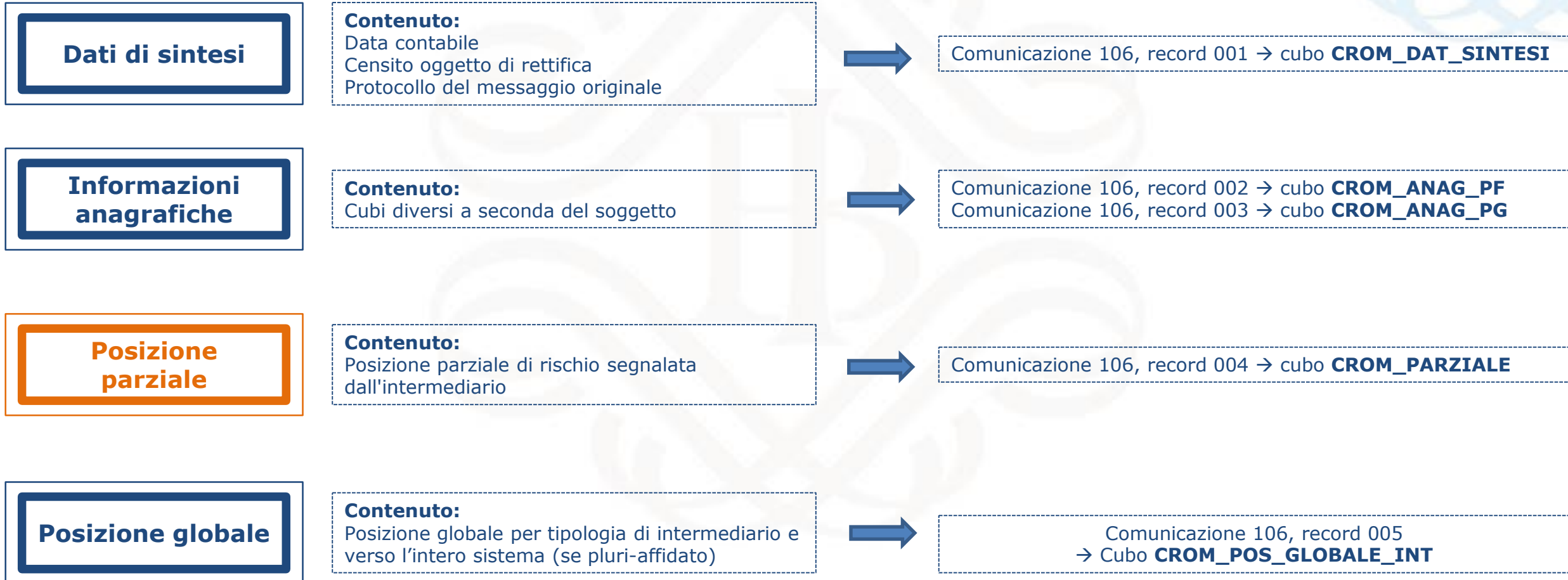
- la notifica di protocollo;
- l'eventuale notifica di scarto;
- l'eventuale notifica di rilievi;
- la comunicazione **diretta**.

B e C ricevono:

- la comunicazione **circolare**.

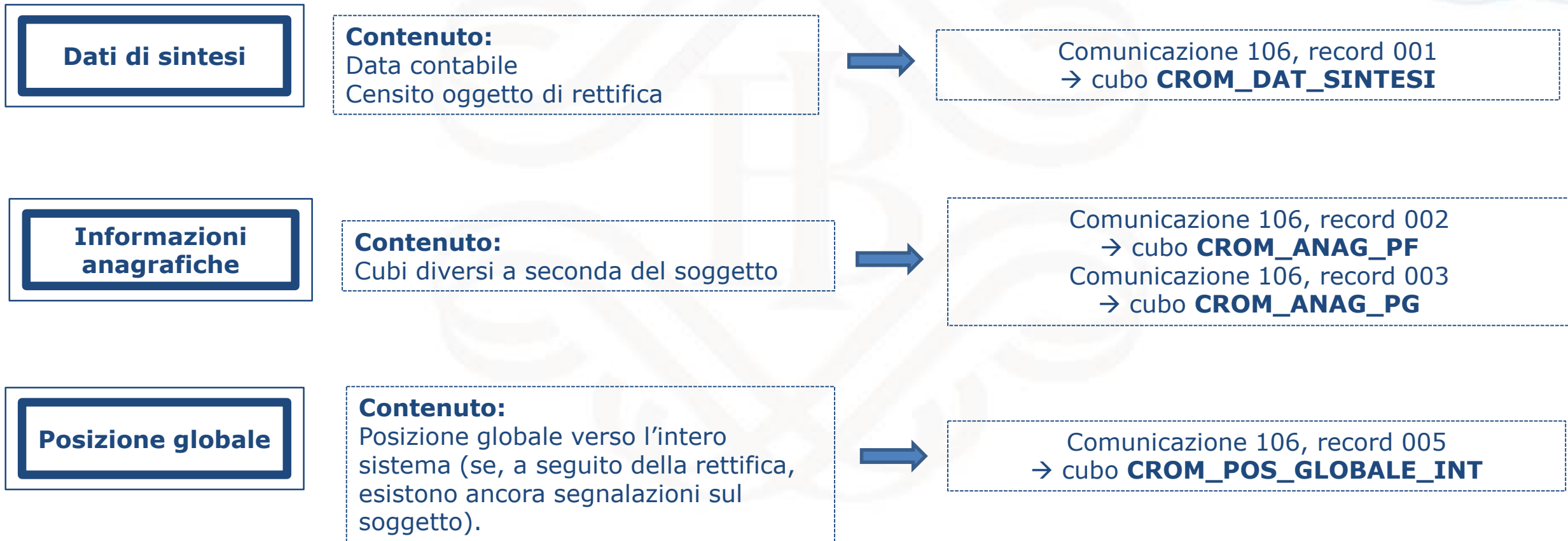
CROM: comunicazione diretta

Destinata all'ente che ha inviato la rettifica



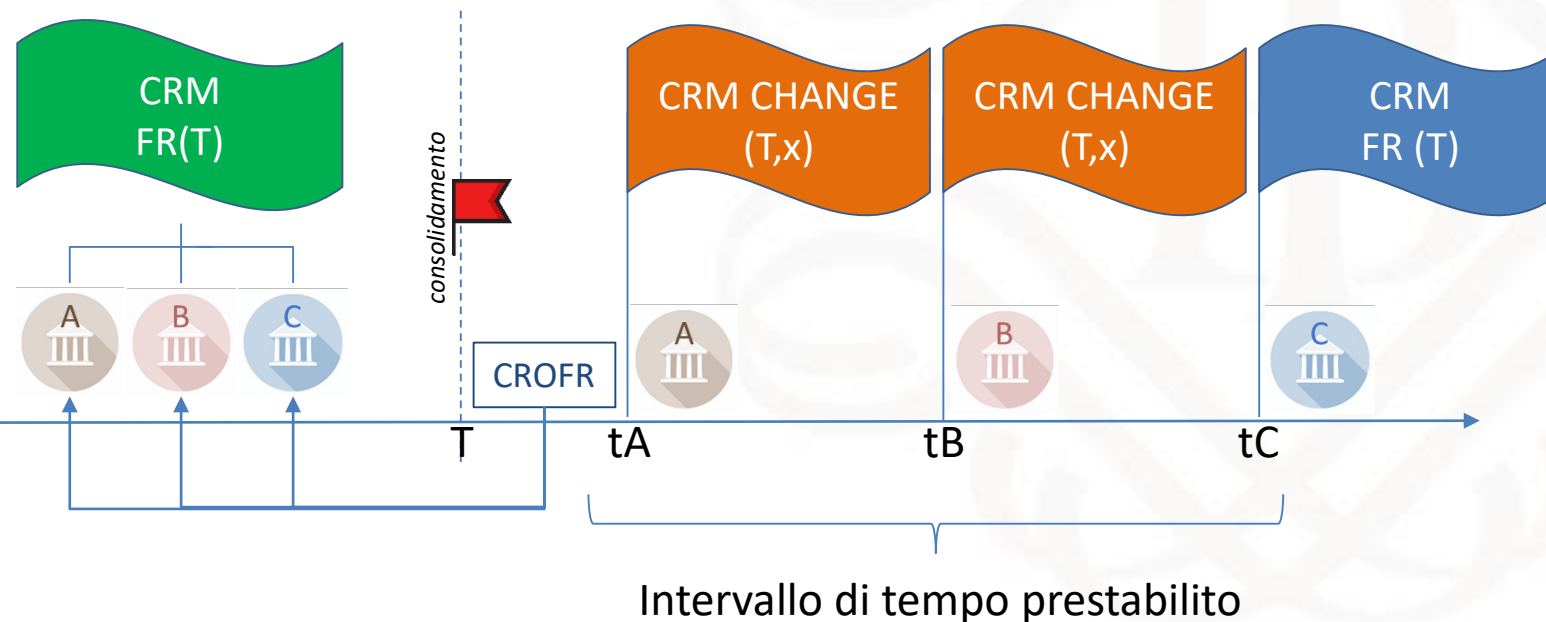
CROM: comunicazione circolare

Destinata agli enti che hanno interesse a vedere aggiornata la posizione globale.



CROM: punti di attenzione

Con le comunicazioni di tipo “circolare”, sarà fornita la posizione globale aggiornata. Nel caso di più rettifiche riferite alla stessa coppia (data contabile T; controparte x), inviate in un intervallo di tempo predefinito, le rispettive comunicazioni circolari saranno accorpate in un’unica comunicazione contenente la posizione globale più aggiornata.



A riceve:

- una comunicazione diretta ($PP(tA) + PG(tA)$)
- una comunicazione circolare ($PG(tC)$)

B riceve:

- una comunicazione diretta ($PP(tB) + PG(tB)$)
- una comunicazione circolare ($PG(tC)$)

C riceve:

- una comunicazione diretta ($PP(tC) + PG(tC)$)
- una comunicazione circolare ($PG(tC)$)

T= data contabile consolidata; x: controparte; PP= posizione parziale; PG= posizione globale



Inserimento/modifica di controparte mono-affidata

Per tutte le controparti mono-affidate:

- Comunicazione diretta: viene restituita solo la posizione parziale (CROM_PARZIALE);
- Comunicazione circolare: viene restituita la posizione globale (CROM_POS_GLOBALE_INT).



Cancellazione di controparte mono-affidata

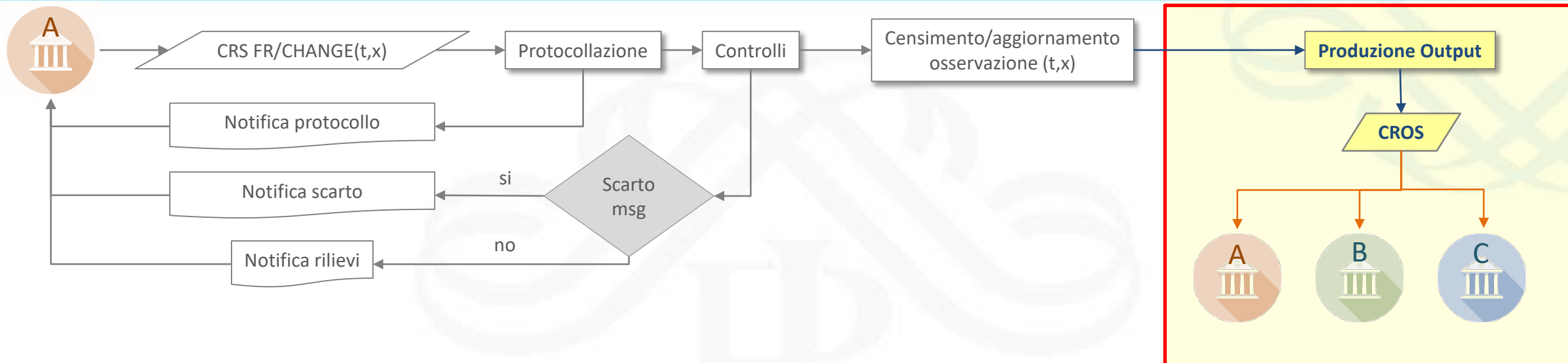
a) PERSONE FISICHE E GIURIDICHE:

- la cancellazione della segnalazione produce i dati di sintesi e le informazioni anagrafiche, ma non produce la posizione parziale né quella globale.

b) COINTESTAZIONI:

- la cancellazione della segnalazione produce solo i dati di sintesi.

CROS: facciamo un esempio



Esempio:

Gli enti A e B segnalano la controparte x per la data contabile T e ricevono la posizione globale di x nel flusso CROFR(T).

L'ente C richiede la prima informazione sulla controparte x per la data contabile T e riceve la posizione globale nella CROPI(T,x).

A invia o rettifica un evento di status su x con data evento t nel ciclo informativo aperto.

A riceve:

- la notifica di protocollo;
- l'eventuale notifica di scarto;
- l'eventuale notifica di rilievi;
- il flusso CROS che contiene l'evento o il suo aggiornamento.

B e C ricevono:

- il flusso CROS.

CROS: il contenuto

Destinata agli enti per i quali è prevista la comunicazione dell'evento (es. enti che segnalano il censito, enti che hanno chiesto una prima informazione etc.)

n. eventi

Contenuto:

Ultima data contabile consolidata
Censito
N. eventi di status nel ciclo
informativo aperto



Comunicazione 155, record 001
→ cubo **CROS_STATUS**

Dettaglio eventi

Contenuto:

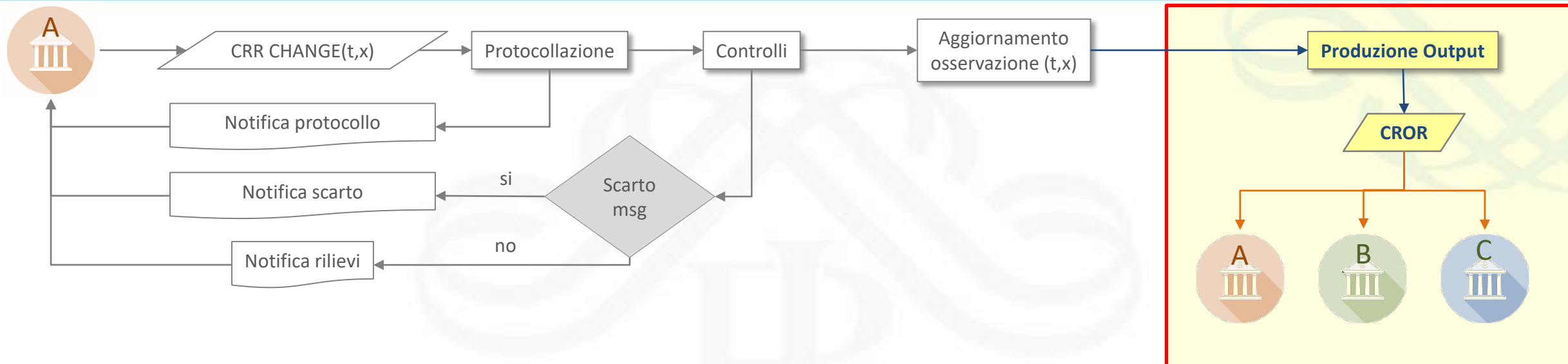
Ente segnalante
Censito
Progressivo ente
Data evento
Tipo evento
Indicatore segnalazione propria



Comunicazione 155, record 002
→ cubo **CROS_STATUS_EVENTI**

Le modalità di invio dei flussi di output relativi alla survey CRS rimangono invariati rispetto all'attuale sistema.

CROR: facciamo un esempio



Situazione:

Gli enti A, B e C segnalano la controparte x per la data contabile T e ricevono la posizione globale di x nel flusso CROFR(T).

Dopo il consolidamento, A rettifica una regolarizzazione su x con data evento t nel ciclo informativo aperto.

A riceve:

- la notifica di protocollo;
- l'eventuale notifica di scarto;
- l'eventuale notifica di rilievi;
- il flusso CROR che contiene l'aggiornamento dell'evento.

B e C ricevono:

- il flusso CROR.

CROR: il contenuto

Destinata agli enti per i quali è prevista la comunicazione dell'evento (es. enti che segnalano il censito, enti che hanno chiesto una prima informazione etc.)

n. eventi

Contenuto:

Ultima data contabile consolidata
Censito
N. eventi di regolarizzazione nel ciclo informativo aperto



Comunicazione 156, record 001
→ cubo **CROR_70_2011**

Dettaglio eventi

Contenuto:

Ente segnalante
Censito
Indicatore segnalazione propria
Progressivo ente
Data evento
Tipo finanziamento
Tipo evento (T)
Fenomeno



Comunicazione 156, record 002
→ cubo **CROR_70_2011_EVENTI**

COMUNICAZIONE 156

La comunicazione 156 è inviata in risposta al messaggio 151:

- 151 inserimento → 156 vuota inviata al mittente del messaggio 151
- 151 modifica → 156 inviata agli intermediari che erano venuti a conoscenza degli eventi errati (ad es. con richiesta di prima informazione o con il flusso di ritorno).
- 151 cancellazione → 156 vuota inviata agli intermediari che erano venuti a conoscenza degli eventi errati.

FLUSSO CROR

Il flusso CROR viene inviato in risposta al messaggio CRR di tipo *change* a tutti gli intermediari che erano venuti a conoscenza degli eventi errati:

- CRR inserimento: nessun flusso CROR
- CRR modifica → cubi CROR_70_2011 e
CROR_70_2011_EVENTI
- CRR cancellazione → cubo CROR_70_2011



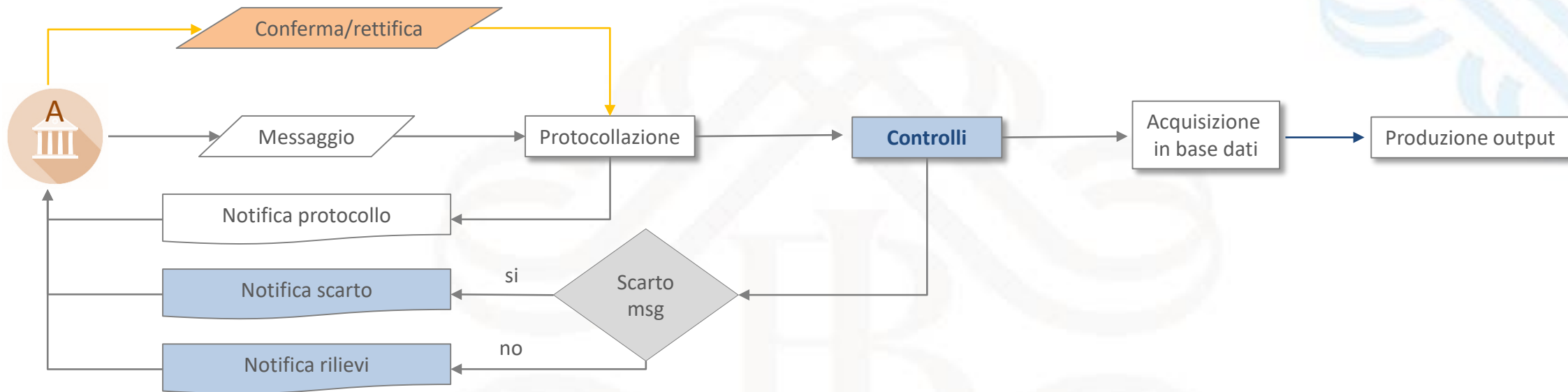
Controlli sulle survey CR

Elena Mascetti

Agenda

- 
- La spedizione dei rilievi nel processo di raccolta
 - Rilievi di struttura
 - Rilievi formali
 - Focus sui rilievi anagrafici
 - Rilievi deterministici
 - L'invio delle conferme
 - Rilievi post-consolidamento
 - Diagnostico attuale e diagnostico online

La spedizione dei rilievi nel processo di raccolta



- Ogni messaggio trasmesso è sottoposto a una serie di controlli volti a verificare la conformità delle segnalazioni trasmesse ai requisiti tecnici e agli schemi segnaletici previsti, nonché la coerenza delle stesse nell'ambito di una medesima segnalazione e/o di una medesima Survey oppure tra segnalazioni e/o Survey diverse.
- Solo in caso di esistenza di rilievi al termine della completa elaborazione del messaggio verrà inviata una **comunicazione** (con tempistiche variabili a seconda della dimensione della segnalazione e dal carico dell'infrastruttura) **in formato XML contenente i rilievi emersi** a seguito dei controlli effettuati.
➔ directory di download: */download/CRM, /download/CRS, /download/CRR, /download/CRI*

La spedizione dei rilievi nel processo di raccolta

- Il file di *remark/discard* verrà **inviato in automatico** e conterrà un **sommario** riportante la numerosità e la tipologia dei rilievi.

- Si possono verificare le seguenti fattispecie:

messaggi che risultano non conformi per errori nella struttura del file o per problemi di firma o crittografia



sono oggetto di scarto

messaggi che presentano una numerosità di rilievi che supera le soglie stabilite



sono oggetto di scarto

messaggi che presentano una numerosità di rilievi che non supera le soglie stabilite



vengono acquisiti

- I rilievi inevasi possono essere rispediti dall'operatore di Banca d'Italia.
- Per le survey ad evento a fronte di ogni invio con rilievi viene spedito un file di *remark* contenente quelli relativi all'invio effettuato e quelli confermabili scattati su invii effettuati nello stesso giorno non evasi.

- **Focus su CRM:**

Attualmente, in caso di invio di rettifiche (*submission type=CHANGE*) vengono spediti eventuali rilievi formali relativi alle osservazioni contenute nel file di rettifica inviato unitamente ai rilievi deterministici confermabili inevasi relativi alla data contabile rettificata.

Rilievi di struttura

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

➤ Esempio:

rilievo "S001 - La variabile obbligatoria nella struttura della segnalazione non è presente nell'osservazione"

```
<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 SEGNALAZIONE"/>
    <dimensions name="DENOM_CTP" description="DENOMINAZIONE DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="ENTE_INOLTRANTE" description="ENTE INOLTRANTE"/>
    <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALANTE"/>
    <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 e' presente nell'osservazione."/>
    <dimensions name="POSIZ_VERSOGRUPPO" alphabeticValue="N" description="POSIZIONE VERSO GRUPPO CREDITIZIO"/>
    <dimensions name="PROT_RICHIESTA" alphabeticValue="CR202300000000054094" 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="SINETTICA" 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>
```

Rilievi formali

I controlli formali verificano la correttezza dei valori segnalati per le variabili del modello segnaletico:

- formato del valore delle variabili segnalate
- appartenenza dei valori segnalati all'elenco dei domini delle variabili
- 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.

➤ Esempio:

rilievo "F003 - Il valore della variabile risulta errato"

```
<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 SEGNALAZIONE"/>
    <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="EREDITÀ"/>
    <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="SEDELEG_DEB" description="SEDE LEGALE"/>
    <dimensions name="SESSO" description="SESSO DEL SOGGETTO"/>
    <dimensions name="SETCON" description="SETTORE ISTITUZIONALE DELLA CONTROPARTE"/>
    <dimensions name="SINTETICA" 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"/>
  </remarkItem>
</remark>
```


Focus sui rilievi anagrafici

Per la survey CRI l'invio dei rilievi potrà generare due distinti file di *remark*:

- rilievi relativi a variabili non anagrafiche (es. SINTETICA, PERIOD_PRIMAINF o COD_CTP) verranno veicolati mediante file *discard/remark* relativi alla survey CRI → directory di download: */download/CRI*
- rilievi che coinvolgono variabili di tipo anagrafico verranno veicolati mediante file di *remark* relativi alla survey CROPI → directory di download: */download/CROPI*

➤ Esempio:

Il rilievo anagrafico ex codice 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.

```
<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>
```


Rilievi deterministici

I controlli deterministici verificano la coerenza interna della segnalazione:

- vincoli tra i fenomeni rilevati a nome del censito segnalato o del relativo collegato;
- raffronto tra dati relativi a periodi temporali diversi (verifiche andamentali);
- verifiche di coerenza tra dati segnalati su rilevazioni diverse (*cross-survey*).

➤ Esempio: rilievo D502

```
<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_01007C001"
    objectDescription="WCRM_01007C001 - Verifica la copresenza del cubo CRM_555400 e del cubo CRM_555200 in caso di
    FEN_COR=551000." remarkDescription="D502 - Esiste una segnalazione nella categoria crediti ceduti a terzi con fenomeno
    correlato sofferenze e non e' presente nello stesso mese di riferimento una segnalazione nella categoria
    sofferenze - crediti passati a perdita. Si invita a verificare ed eventualmente a confermare la segnalazione."
    seriousness="8">
    <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="735" confirmAllowed="true">
      <dimensions name="COD_CTP" alphabeticValue="8080311574" description="CODICE CENSITO DELLA CONTROPARTE"/>
      <dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20230331" description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      <dimensions name="ENTE_SEGN" alphabeticValue="50361" description="ENTE SEGNALANTE"/>
      <isAlreadySent>
        <isAlreadySentFlag>false</isAlreadySentFlag>
        <tmsSent>0</tmsSent>
      </isAlreadySent>
      <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Cube" objectId="CRM_01007A001"
        objectDescription="WCRM_01007A001 - Verifica la presenza del cubo CRM_555400 con FEN_COR=551000"
        aggregateProgr="1">
        <dimensions name="IMPORTO" alphabeticValue="1" description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      </remarks>
      <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Cube" objectId="CRM_01007A002"
        objectDescription="WCRM_01007A002 - Verifica la presenza del cubo CRM_555200" aggregateProgr="2">
        <dimensions name="IMPORTO" alphabeticValue=" " description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      </remarks>
    </remarks>
  </remarkItem>
</remark>
```

L'invio delle conferme

Per i rilievi deterministici, qualora l'attributo «*seriousness*» assuma valore 8 e l'attributo «*ConfirmAllowed*» sia pari a «*true*», la segnalazione è stata acquisita ma è richiesta conferma all'intermediario.

➤ Esempio file di conferma:

```
<header>
  <survey>CRM</survey>
  <partner>503235</partner>
  <initialDate>2022-04-30</initialDate>
  <timeProduction>1637329242</timeProduction>
  <type>INTEGRATION</type>
</header>
<content>
  <confirmSegment>
    <confirm description="Si confermano gli importi inviati" id="14"/>
  </confirmSegment>
</content>
</message>
```

Rilievi post-consolidamento

I controlli effettuati al momento del consolidamento verificano 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
➡ es: nuovo rilievo D551;
- alla segnalazione effettuata da altri enti segnalanti per la data contabile precedente e per la data contabile appena consolidata
➡ es: rilievo D379;
- alle segnalazioni inframensili inviate dallo stesso ente nel ciclo informativo appena chiuso
➡ es: rilievo D466.

➤ I rilievi post-consolidamento vengono spediti contestualmente al flusso di ritorno e sono scaricabili nella cartella: */download/CRM*

➤ **Esempio:** rilievo D466

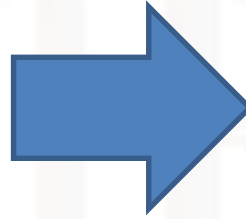
```
<remark id="CRM_SOFF_STATUS_S_CESSIONE" type="FORMAL">
  <remarkItem objectType="CUBE" objectId="CRM_551000" remarkDescription="D466 - E' stato segnalato a sofferenza, per la prima volta con riferimento alla data contabile appena consolidata, un soggetto per il quale non era pervenuta l'informazione 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 SEGNALAZIONE"
      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>
```

Diagnostico attuale e diagnostico online

Il Diagnostico è uno strumento che permette di effettuare un invio preventivo della segnalazione al fine di verificare la correttezza dei primi invii, delle strutture, dei formati ed eventuali rilievi.

Diagnostico attuale:

- Strumento per validare il file da spedire dal punto di vista strutturale e formale
- Non vengono restituiti rilievi deterministici



Diagnostico online:

- Viene elaborato in tempi rapidi
- Vengono spediti anche i rilievi deterministici
- Non vengono prodotti output ma solo la notifica di protocollo ed eventuali rilievi

- È disponibile il Manuale dei controlli contenente la spiegazione dei rilievi che consente agli intermediari di ricreare al loro interno un sistema per la verifica della qualità della segnalazione.

Rilevazione analitica dei Tassi Attivi

Survey AT – TAXIA

Riccardo Servino

RILEVAZIONE ANALITICA DEI TASSI ATTIVI (TAXIA)

CARATTERISTICHE...

...in continuità:

- **RILEVAZIONE CAMPIONARIA**
 - *Campione attuale: 98 banche*
- **SCADENZA TRIMESTRALE**
 - *Entro il 25 del mese successivo alla data di rilevazione*
(N.B.: lavorazione dei flussi dopo l'acquisizione del relativo flusso CR)
- **OPERAZIONI OGGETTO DI SEGNALAZIONE**
 - *rischi autoliquidanti, a scadenza e a revoca*
- **SOGLIA DI RILEVAZIONE EURO 75.000**
 - *somma dell'accordato o dell'utilizzato dei suddetti finanziamenti segnalati in CR*
- **PERIMETRO CIRCOSCRITTO ALLE PERSONE FISICHE**

... in evoluzione:

- **PIATTAFORMA INFOSTAT**
- **FORMATO XML (Schema xsd)**
- **3 FLUSSI IN INPUT :**
 - *Full replacement*
 - *Adjustment*
 - *Confirm*
- **4 FLUSSI IN OUTPUT:**
 - *Protocol notification (automatico)*
 - *Discard (automatico)*
 - *Remark (automatico)*
 - *Reminder (manuale)*

Più in dettaglio:

resta invariato nella sostanza lo schema segnaletico

il binomio voce/sottovoce diventa un unico «cubo»

Esempio: voce 55040 sottovoce 61  *CUBEID: AT_5504061*

le variabili di classificazione sono indicate in «chiaro» e non più per codici numerici

Esempio: codice 212  *COD_CTP*

sono confermati i domini e il sistema delle codifiche attualmente in uso

resta obbligatoria la segnalazione negativa
(assenza di posizioni segnalabili)

Qualche novità:

- Sarà possibile rettificare le date pregresse raccolte con la nuova piattaforma comprese in un periodo di 3 anni (12 date trimestrali precedenti alla data in rilevazione).
- Per le date antecedenti all'avvio della nuova segnalazione sarà possibile rettificare, **su richiesta di BI**, con una profondità temporale fino a dicembre 2020 incluso. Nel caso si presentasse questa necessità dovrà essere utilizzato un *Full Replacement* a cui potranno eventualmente far seguito degli *adjustment*.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- **Circolare n. 297 del 16 Maggio 2017**
Rilevazione dei dati granulari sul credito - istruzioni per gli intermediari segnalanti
- **Circolare n. 139 dell' 11 febbraio 1991**
Centrale dei rischi Istruzioni per gli intermediari creditizi
- **Rilevazione analitica dei Tassi Attivi - Manuale per lo scambio delle informazioni**



Email: CR.SEGNALAZIONI@bancaditalia.it
Taxia@bancaditalia.it