



# MANUALE TECNICO OPERATIVO PER L'INOLTRO DELLE SEGNALAZIONI IN FORMATO XML



## SOMMARIO

---

Premessa .....	2
1 Modalità di trasmissione delle segnalazioni .....	3
2 Glossario degli elementi definiti dagli schemi xml di riferimento per i messaggi in input .....	4
3 Esempi .....	6
3.1 SEGNALAZIONE COMPLETA (O A RICOPERTURA) .....	6
3.2 <i>RETTIFICA A UNA SEGNALAZIONE GIÀ INVIATA</i> .....	8
3.3 <i>CONFERME DEI DATI INVIATI CON RIFERIMENTO AI RILIEVI RICEVUTI</i> .....	10
3.4 <i>RILIEVI INVIATI DALLA BANCA D'ITALIA AGLI INTERMEDIARI SEGNALANTI</i> .....	11
3.5 <i>ALTRE COMUNICAZIONI INVIATE DALLA BANCA D'ITALIA AGLI INTERMEDIARI SEGNALANTI</i> .....	16



## PREMESSA

Il presente Manuale fornisce istruzioni tecnico operative per la predisposizione delle segnalazioni in formato XML da inviare alla Banca d'Italia.

Per ciascuna rilevazione per cui è previsto l'invio in formato XML, le informazioni richieste devono essere organizzate secondo specifiche istruzioni, conformemente a quanto indicato nello schema segnaletico e nelle istruzioni tecniche per la compilazione delle segnalazioni.

Le segnalazioni prodotte in formato XML devono essere inviate alla Banca d'Italia tramite l'applicazione INFOSTAT, raggiungibile all'indirizzo <https://infostat.bancaditalia.it>, accedendo ai servizi della specifica survey da trasmettere.

Nel sito web della Banca d'Italia<sup>1</sup>, seguendo il percorso *Home* → *Statistiche* → *Raccolta dati* → *Informazioni generali sulla Raccolta dati* → *Raccolta dati via internet*<sup>2</sup>, è possibile consultare la documentazione di dettaglio della piattaforma di raccolta e in particolare, nella sezione "MANUALI", sono disponibili le seguenti informazioni:

- Il "**Manuale Utente INFOSTAT**", contenente la guida all'utilizzo dell'applicazione;
- le "**Istruzioni per l'accesso e le autorizzazioni in INFOSTAT**", che descrive le modalità operative per ottenere le autorizzazioni necessarie per l'utilizzo dell'applicazione;
- il "**Manuale A2A Specifiche Web Services**", relativo alla documentazione tecnica per lo scambio delle informazioni con la piattaforma INFOSTAT in modalità "A2A" (Application to Application);
- la "**Documentazione tecnica per il formato XML**", dove sono presenti, oltre al presente manuale, anche le definizioni relative alla struttura dei messaggi in formato XML (schemi xsd), sia quelli da trasmettere alla piattaforma di raccolta che quelli da essa inviati agli intermediari segnalanti (rilievi, solleciti, scarti e notifiche).

Per la segnalazione di problemi relativi all'accesso all'infrastruttura è possibile fare riferimento al servizio di help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (indirizzo e-mail: [rdvi.helpdesk@bancaditalia.it](mailto:rdvi.helpdesk@bancaditalia.it), tel. 0647926459).

---

<sup>1</sup> <https://www.bancaditalia.it>

<sup>2</sup> <https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/informazioni-general/raccolta-internet/index.html>



# 1 MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE SEGNALAZIONI

---

Tramite la piattaforma INFOSTAT è possibile trasmettere le segnalazioni secondo due distinte modalità:

1. modalità “Data Entry”, che prevede la compilazione on-line delle segnalazioni ed è gestibile tramite le funzionalità presenti nella sezione “Funzionalità Data Entry”;
2. modalità “Upload”, le cui funzioni sono disponibili nella sezione “Funzionalità Upload File” per consentire la trasmissione di un file contenente le informazioni previste dalla rilevazione.

Per entrambe le modalità è disponibile una funzione di diagnostica, con la quale è possibile intercettare preventivamente eventuali incoerenze presenti nella segnalazione prima che essa venga ufficialmente trasmessa alla Banca d’Italia.

In particolare, il file contenente la segnalazione può essere trasmesso con la funzione “Upload” presente nella sezione “Funzionalità Upload File” ovvero mediante i servizi A2A offerti da INFOSTAT; in entrambi i casi, il file può anche essere preventivamente compresso in formato “ZIP”.

Il file, il cui contenuto deve soddisfare le specifiche amministrative descritte nello schema segnaletico e nelle istruzioni tecniche per la compilazione della segnalazione, deve anche essere strutturato secondo quanto definito negli schemi XML **message.xsd** e **cube.xsd**.



## 2 GLOSSARIO DEGLI ELEMENTI DEFINITI DAGLI SCHEMI XML DI RIFERIMENTO PER I MESSAGGI IN INPUT

---

I messaggi in input alla piattaforma di raccolta vengono trasmessi dall'intermediario segnalante per inviare una segnalazione oppure una variazione alle informazioni precedentemente segnalate ovvero una o più conferme della correttezza dei dati inviati con riferimento a specifici rilievi ricevuti.

Informazioni definite nello schema `message.xsd`

---

### Sezione `<header>`

In questa sezione vanno inserite le informazioni generali della segnalazione, che non dipendono dalle singole osservazioni; nella sezione sono presenti i seguenti tag:

- `<survey>`: codice della survey;
- `<partner>`: codice del partner segnalante, rappresentato dal codice ABI comprensivo di codice di controllo;
- `<initialDate>`: data contabile di riferimento, espressa nel formato "yyyy-MM-dd";
- `<timeProduction>`: *timestamp* che identifica l'istante di produzione del file XML; può essere inviato sia nel formato "yyyy-MM-dd HH:mi:ss" (es: "2016-03-04 11:20:00"), oppure nel formato UNIX (estesivo, cioè comprensivo dei millisecondi, es: 1457086800000);
- `<type>`: questo tag può contenere uno solo tra due valori possibili:
  - **SUBSTITUTION**, da utilizzare quando si intende spedire un invio completo, che andrà a sostituire i dati precedentemente inviati dallo stesso partner per la stessa data contabile;
  - **INTEGRATION**: da utilizzare per spedire delle rettifiche, che andranno ad integrazione dei dati precedentemente inviati sempre dallo stesso partner per la stessa data contabile, oppure per spedire delle conferme.

### Sezione `content` → `dataSegment`

In questa sezione vanno inserite le osservazioni da segnalare.

Attributo importante del tag `<dataSegment>` è l'*id*:

- nel caso di `message→header→type=SUBSTITUTION`, allora l'unico valore ammesso è **OBSERVATION**;
- nel caso di `message→header→type=INTEGRATION`, allora i valori ammessi sono **INSERT**, per aggiungere un'osservazione ad un invio precedente (rettifica d'inserimento) e **DELETE** invece per cancellare un'osservazione precedentemente inviata (rettifica di cancellazione).

All'interno del tag `<dataSegment>` devono essere presenti uno o più tag `<cube>` che contengono le osservazioni da segnalare, strutturate secondo le definizioni presenti nello schema `cube.xsd` descritto più in basso.

### Sezione `content` → `confirmSegment`

In questa sezione vanno inserite le conferme da segnalare. In particolare, va inserita una lista di tag `<confirm>`, uno per ogni conferma, dove l'attributo fondamentale è l'*id*, che deve coincidere con il valore *IDRIL* che identifica il rilievo segnalato da Banca d'Italia nella comunicazione dei rilievi. Il secondo attributo



previsto per il tag **<confirm>** è **description**, dove può essere inserita la nota che eventualmente si vuole accompagnare alla conferma.

Quando nella sezione **<content>** è presente il tag **<confirmSegment>**, allora il tag **<type>** presente nella sezione **<header>** deve valere **INTEGRATION**.

Informazioni definite nello schema **cube.xsd**

---

### Sezione **<cube>**

Ciascun tag **<cube>** richiede la valorizzazione di tre attributi:

- **id**, il cui valore è un identificativo composto come segue:
  - {codice della survey} + “\_” + {voce} + {sottovoce su due posizioni};  
se ad esempio ci si deve riferire alla voce 52430.02 della survey A7, il valore da assegnare all’attributo **id** del tag **<cube>** sarà “A7\_5243002”;
- **lastObsId**, da valorizzare con il valore dell’attributo **id** assegnato all’ultima occorrenza dei tag **<obs>** contenuti nel tag **<cube>** corrente;
- **xmlns**, da valorizzare con il valore costante "**http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube**"

All’interno dei tag **<cube>** le osservazioni sono incapsulate nei tag **<obs>** (*observation*, singola osservazione).

All’interno della singola osservazione è presente, in accordo con le istruzioni amministrative fornite negli schemi segnaletici per la compilazione delle segnalazioni (ad esempio negli schemi segnaletici della Circolare 154), un tag **<dim>** per ogni variabile osservata (sia di classificazione che di misura).

Il tag **<dim>** ha due attributi fondamentali:

- **name**: nome della variabile (coincide con l’IDENTIFICATIVO VARIABILE indicato nel Sistema delle Codifiche della Circolare 154);
- **value**: valore osservato.



### 3 ESEMPI

Gli esempi di seguito riportati si riferiscono alla base informativa "A7" ma tali modalità di compilazione sono applicabili a qualsiasi altra survey.

#### 3.1 SEGNALAZIONE COMPLETA (O A RICOPERTURA)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes" ?>
```

```
<!--
```

Esempio di segnalazione completa.

Per semplicità si suppone che la survey A7 sia composta dalla sola voce 52430.02.

L'ente 12345 deve segnalare due osservazioni della voce 52430.02 per la data contabile 20231231; la prima osservazione ha un importo pari a 10 e si riferisce alla provincia 028 e all'oggetto reclamo 206 mentre la seconda ha un importo pari a 5 e si riferisce alla provincia 028 e all'oggetto reclamo 213.

Schematizzando, questa è la struttura delle informazioni da segnalare:

ENTE_SEGN	DATA_CONTABILE	VOCESOTVOC	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	DTCPRO	OGG_RECLAMO	IMPORTO
12345	20231231	5243002	1	1	3	028	206	10
12345	20231231	5243002	1	1	3	028	213	5

Le informazioni contenute nella segnalazione sostituiscono integralmente quelle eventualmente inviate in precedenza per lo stesso partner e per la stessa data contabile.

```
-->
```

```
<message xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/message"
```

```
xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<header>
```

```
<survey>A7</survey>
```

```
<partner>123459</partner>
```

```
<initialDate>2023-12-31</initialDate>
```

```
<timeProduction>2024-01-15 11:08:27</timeProduction>
```

```
<type>SUBSTITUTION</type>
```

```
</header>
```

```
<content>
```

```
<dataSegment id="OBSERVATION">
```

```
<cube id="A7_5243002" lastObsId="0"
```

```
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<obs id="0">
```

```
<dim value="12345" name="ENTE_SEGN"/>
```

```
<dim value="20231231" name="DATA_CONTABILE"/>
```

```
<dim value="5243002" name="VOCESOTVOC"/>
```

```
<dim value="1" name="RESIDENZA"/>
```

```
<dim value="1" name="DIVISA"/>
```

```
<dim value="3" name="DURATA"/>
```

```
<dim value="10" name="IMPORTO"/>
```

```
<dim value="028" name="DTCPRO"/>
```

```
<dim value="206" name="OGG_RECLAMO"/>
```

```
</obs>
```

```
</cube>
```

```
<cube id="A7_5243002" lastObsId="0"
```

```
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<obs id="0">
```

```
<dim value="12345" name="ENTE_SEGN"/>
```

```
<dim value="20231231" name="DATA_CONTABILE"/>
```



```
<dim value="5243002" name="VOCESOTVOC"/>
<dim value="1" name="RESIDENZA"/>
<dim value="1" name="DIVISA"/>
<dim value="3" name="DURATA"/>
<dim value="5" name="IMPORTO"/>
<dim value="028" name="DTCPRO"/>
<dim value="213" name="OGG_RECLAMO"/>
</obs>
</cube>
</dataSegment>
</content>
</message>
```





### 3.2 RETTIFICA A UNA SEGNALAZIONE GIÀ INVIATA

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<!--
```

Esempio di rettifica.

L'ente 12345 ha segnalato due osservazioni della voce 52430.02 per la data contabile 20231231; la prima osservazione, che ha un importo pari a 10, si riferisce alla provincia 028 e all'oggetto reclamo 206 mentre la seconda ha un importo pari a 5 e si riferisce alla provincia 028 e all'oggetto reclamo 213.

Questa è la situazione dei dati già segnalati e presenti negli archivi della Banca d'Italia:

ENTE_SEGN	DATA_CONTABILE	VOCESOTVOC	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	DTCPRO	OGG_RECLAMO	IMPORTO
12345	20231231	5243002	1	1	3	028	206	10
12345	20231231	5243002	1	1	3	028	213	5

Successivamente il segnalante ha determinato che l'importo di 10 euro segnalato per l'oggetto reclamo 206 era in realtà da attribuire all'oggetto reclamo 213.

Per effettuare questa variazione sarà necessario eliminare il record con oggetto reclamo 206; contestualmente, andrà cancellato il record con oggetto reclamo 213 e reinserito con un nuovo importo che sarà pari a 15, cioè alla somma tra l'importo 5 segnalato in precedenza e l'importo 10 prima segnalato per l'oggetto reclamo 206.

Questa è la situazione dopo la rettifica:

ENTE_SEGN	DATA_CONTABILE	VOCESOTVOC	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	DTCPRO	OGG_RECLAMO	IMPORTO
12345	20231231	5243002	1	1	3	028	213	15

Le informazioni contenute nella rettifica non sostituiscono integralmente quelle eventualmente inviate in precedenza per lo stesso partner e per la stessa data contabile ma intervengono puntualmente secondo le operazioni di INSERT e DELETE indicate nel file.

-->

```
<message xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/message"
```

```
xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<header>
```

```
<survey>A7</survey>
```

```
<partner>123459</partner>
```

```
<initialDate>2023-12-31</initialDate>
```

```
<timeProduction>2024-03-01 12:00:00</timeProduction>
```

```
<type>INTEGRATION</type>
```

```
</header>
```

```
<content>
```

```
<dataSegment id="DELETE">
```

```
<cube id="A7_5243002" lastObsId="1"
```

```
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<obs id="0">
```

```
<dim value="12345" name="ENTE_SEGN"/>
```

```
<dim value="20231231" name="DATA_CONTABILE"/>
```

```
<dim value="5243002" name="VOCESOTVOC"/>
```

```
<dim value="1" name="RESIDENZA"/>
```

```
<dim value="1" name="DIVISA"/>
```

```
<dim value="3" name="DURATA"/>
```

```
<dim value="10" name="IMPORTO"/>
```

```
<dim value="028" name="DTCPRO"/>
```

```
<dim value="206" name="OGG_RECLAMO"/>
```

```
</obs>
```



```
<obs id="1">
  <dim value="12345" name="ENTE_SEGN"/>
  <dim value="20231231" name="DATA_CONTABILE"/>
  <dim value="5243002" name="VOCESOTVOC"/>
  <dim value="1" name="RESIDENZA"/>
  <dim value="1" name="DIVISA"/>
  <dim value="3" name="DURATA"/>
  <dim value="5" name="IMPORTO"/>
  <dim value="028" name="DTCPRO"/>
  <dim value="213" name="OGG_RECLAMO"/>
</obs>
</cube>
</dataSegment>
<dataSegment id="INSERT">
  <cube lastObsId="0" id="A7_5243002"
xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
  <obs id="0">
    <dim value="12345" name="ENTE_SEGN"/>
    <dim value="20231231" name="DATA_CONTABILE"/>
    <dim value="5243002" name="VOCESOTVOC"/>
    <dim value="1" name="RESIDENZA"/>
    <dim value="1" name="DIVISA"/>
    <dim value="3" name="DURATA"/>
    <dim value="15" name="IMPORTO"/>
    <dim value="028" name="DTCPRO"/>
    <dim value="213" name="OGG_RECLAMO"/>
  </obs>
</cube>
</dataSegment>
</content>
</message>
```



### 3.3 CONFERME DEI DATI INVIATI CON RIFERIMENTO AI RILIEVI RICEVUTI

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
```

```
<!--
```

Esempio di conferma degli idril 2 e 5 relativi ai rilievi ricevuti per la data contabile 2023-12-31.

Per l'idril 2 viene anche fornita una motivazione a supporto della conferma.

```
-->
```

```
<message xmlns="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/message"
```

```
xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/common/vo/cube">
```

```
<header>
```

```
<survey>A7</survey>
```

```
<partner>123459</partner>
```

```
<initialDate>2023-12-31</initialDate>
```

```
<timeProduction>2024-01-29 08:00:00</timeProduction>
```

```
<type>INTEGRATION</type>
```

```
</header>
```

```
<content>
```

```
<confirmSegment>
```

```
<confirm id="2" description="Per la data contabile non sono stati  
ricevuti reclami."/>
```

```
<confirm id="5"/>
```

```
</confirmSegment>
```

```
</content>
```

```
</message>
```



### 3.4 RILIEVI INVIATI DALLA BANCA D'ITALIA AGLI INTERMEDIARI SEGNALANTI

I rilievi in formato XML, prodotti dalla Banca d'Italia e inviati agli intermediari segnalanti, vengono trasmessi come supplemento agli stessi rilievi prodotti in formato PDF; questa categoria di messaggi, sia in formato PDF che in formato XML, rappresenta il veicolo con il quale la Banca d'Italia comunica a ciascun segnalante i rilievi derivanti dal processo di Data Quality Management operato sui dati trasmessi dal segnalante stesso.

La definizione degli elementi componenti la struttura dei rilievi in formato XML è presente nei file **message.xsd** e **remark.xsd**, disponibili all'indirizzo internet indicato all'inizio di questo documento.

```
<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>
<!--
Esempio di comunicazione inviata dalla Banca d'Italia contenente l'elenco degli
errori riscontrati durante il processo di DQM
-->
<ns2:message xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/message">
  <header>
    <sender>
      <text row="0">Banca d'Italia</text>
      <text row="1">Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche</text>
      <text row="2">Divisione Segnalazioni Creditizie e Finanziarie</text>
      <text row="3">Via Nazionale 91 - 00184 Roma</text>
    </sender>
    <receiver>
      <text row="0">123459 - ENTE SEGNALANTE</text>
    </receiver>
    <object>
      <text row="0">Rilevazione: MATRICE DEI CONTI - RELAZIONI CON LA CLIENTELA
(A7)</text>
      <text row="1">Data di Riferimento: 31/12/2023</text>
      <text row="2">Data: 31/12/2023</text>
    </object>
    <reference>
      <text row="0">IT202400000000000100</text>
    </reference>
    <outReference>
      <text row="0">IT202400000000000200</text>
    </outReference>
  </header>
  <content>
    <contentHeader>
      <text row="0">Si informa che i controlli effettuati sulla segnalazione in
oggetto hanno evidenziato le anomalie e/o discordanze di seguito
riportate:</text>
      <text row="1"/>
    </contentHeader>

    <section name="FORMAL">
      <header>
        <text row="0">Rilievi da Controllo Formale</text>
        <text row="1"/>
        <text row="2">Per le osservazioni sottoindicate sono evidenziati gli
errori riscontrati.</text>
        <text row="3">Per le anomalie relative a informazioni nominative o al
codice titolo deve essere verificato se il "codice censito" o il codice ISIN
indicato corrisponde a quello censito nelle relative anagrafi.</text>
      </header>
      <remark id="WRONG_OBS" type="FORMAL">
      <!--
      ESEMPIO DI RILIEVO FORMALE:
```



Per la voce 52541.00 è stata segnalata un'occorrenza dove la variabile "OGG\_RECLAMO" assume valore "619", che non è uno di quelli ammessi

```
-->
<remarkItem
  seriousness="4"
  objectId="A7_5254100"
  objectType="CUBE"
  remarkDescription="La zona di controparte non risulta strutturata
secondo le indicazioni fornite e/o una o piu' variabili presentano valori non
previsti."
  uniqueId="1"
  confirmAllowed="false">

  <dimensions name="ENTE_SEGN"      alphabeticValue="12345"
description="ENTE SEGNALANTE"/>
  <dimensions name="DATA_CONTABILE" alphabeticValue="20231231"
description="DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
  <dimensions name="VOCESOTVOC"     alphabeticValue="5254100"
description="FENOMENO ECONOMICO"/>
  <dimensions name="RESIDENZA"      alphabeticValue="1"
description="RESIDENZA DELLA CONTROPARTE"/>
  <dimensions name="DIVISA"         alphabeticValue="1"
description="DIVISA DELL'OPERAZIONE"/>
  <dimensions name="DURATA"         alphabeticValue="03"
description="DURATA DELL'OPERAZIONE SEGNALATA"/>
  <dimensions name="IMPORTO"        alphabeticValue="1000"
description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
  <dimensions name="OGG_RECLAMO"    remarkId="VALUE_NOT_IN_DOMAINSET"
alphabeticValue="619"      description="OGGETTO DEI RECLAMI"/>

  <isAlreadySent>
    <isAlreadySentFlag>true</isAlreadySentFlag>
    <outReference>IT202400000000000150</outReference>
    <tmsSent>1706269774000</tmsSent>
  </isAlreadySent>

</remarkItem>
</remark>
</section>
<section name="DETERMINISTIC">
  <header>
    <text row="0">Rilievi da Controlli Deterministici.</text>
    <text row="1"/>
    <text row="2">Nel caso di rilievi persistenti, la quantificazione degli
aggregati e' affiancata da importi tra parentesi che riportano l'ammontare degli
stessi nella precedente comunicazione dei rilievi.</text>
  </header>

  <remark id="DETERMINISTIC" type="DETERMINISTIC">
    <!--
      ESEMPIO DI RILIEVO DETERMINISTICO:
      Viene verificata la presenza della voce 52430.02. In sua assenza, si
      chiede conferma di quanto segnalato
    -->
    <remarkItem xmlns:ns3="http://www.bankitalia.it/bolina/remark"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:type="ns3:remarkList"
  seriousness="8"
  objectId="A7_01000C001"
  objectType="ResultCube"
  objectDescription="CONTROLLO DI PRESENZA RELATIVO AI RECLAMI RICEVUTI
E ACCOLTI"
  remarkDescription="NON E' STATO SEGNALATO L'AGGR. '1'. SI PREGA DI
CONFERMARE.">
```



```
<remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="2"
confirmAllowed="true">

  <isAlreadySent>
    <isAlreadySentFlag>true</isAlreadySentFlag>
    <outReference>IT20230000000000150</outReference>
    <tmsSent>1706269774000</tmsSent>
  </isAlreadySent>

  <remarks xsi:type="ns3:remarkList"
    objectId="COLL:A7_01000A001"
    objectType="Cube"
    objectDescription="NUMERO DI RECLAMI RICEVUTI - ACCOLTI (VOCE
52430.02) "
    aggregateProgr="1">
    <dimensions name="IMPORTO" numericValue="0" description="IMPORTO
DELLA SEGNALAZIONE"/>
  </remarks>

</remarks>
</remarkItem>
</remark>

<remark id="DETERMINISTIC" type="DETERMINISTIC">
  <!--
  ESEMPIO DI RILIEVO DETERMINISTICO:
  Viene verificata la copresenza numero/importo per la voce 52549.02.
  Il controllo è disaggregato per la variabile DATA_EFFICACIA.
  -->
  <remarkItem xmlns:ns3="http://www.bankitalia.it/bolina/remark"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:type="ns3:remarkList"
seriousness="8"
objectId="A7_01500C001"
objectType="ResultCube"
objectDescription="CONTROLLO DI COPRESENZA NUMERO/IMPORTO PER LE
MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA - FINANZIAMENTI"
remarkDescription="SE PRESENTE L'AGGR. '1' DEVE ESSERE PRESENTE ANCHE
L'AGGR. '2' E VICEVERSA.">
  <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="3"
confirmAllowed="true">

    <dimensions name="DATA_EFFICACIA" numericValue="20231214"
description="DATA DI EFFICACIA"/>

    <remarks xsi:type="ns3:remarkList"
      objectId="COLL:A7_01500A001"
      objectType="Cube"
      objectDescription="MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA
CLIENTELA - FINANZIAMENTI - NUMERO (VOCE 52549.02) "
      aggregateProgr="1">
      <dimensions name="IMPORTO" numericValue="0" description="IMPORTO
DELLA SEGNALAZIONE"/>
    </remarks>

    <remarks xsi:type="ns3:remarkList"
      objectId="COLL:A7_01500A002"
      objectType="Cube"
      objectDescription="MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA
CLIENTELA - FINANZIAMENTI - IMPORTO (VOCE 52549.02) "
      aggregateProgr="2">
      <dimensions name="IMPORTO" numericValue="1000000"
description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
    </remarks>
  </remarks>
</remarkItem>
</remark>
```



```
</remarks>

</remarks>
</remarkItem>
</remark>

<remark id="DETERMINISTIC" type="DETERMINISTIC">

  <!--
    ESEMPIO DI RILIEVO DETERMINISTICO:
    Viene verificata l'entità degli importi segnalati per la voce
    52541.00. Il controllo è disaggregato per la variabile OGG_RECLAMO.
  -->
  <remarkItem xmlns:ns3="http://www.bankitalia.it/bolina/remark"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:type="ns3:remarkList"
  seriousness="8"
  objectId="A7_02000C001"
  objectType="ResultCube"
  objectDescription="CONTROLLO DI CONGRUENZA RELATIVO AI RECLAMI GESTITI
OLTRE I TERMINI"
  remarkDescription="L'AMMONTARE DELL'AGGR. '1' RISULTA ELEVATO. SI
PREGA DI CONFERMARE.">

    <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="4"
confirmAllowed="true">

      <dimensions name="OGG_RECLAMO" numericValue="219"
description="OGGETTO DEI RECLAMI"/>

      <remarks xsi:type="ns3:remarkList"
  objectId="COLL:A7_02000A001"
  objectType="Cube"
  objectDescription="NUMERO DI RECLAMI GESTITI OLTRE I TERMINI (VOCE
52541.00) "
  aggregateProgr="1">
        <dimensions name="IMPORTO" numericValue="1000"
description="IMPORTO DELLA SEGNALAZIONE"/>
      </remarks>
    </remarks>

    <remarks xsi:type="ns3:remarkList" objectType="Remark" uniqueId="5"
confirmAllowed="true">

      <dimensions name="OGG_RECLAMO" numericValue="325"
description="OGGETTO DEI RECLAMI"/>

      <remarks xsi:type="ns3:remarkList"
  objectId="COLL:A7_02000A001"
  objectType="Cube"
  objectDescription="NUMERO DI RECLAMI GESTITI OLTRE I TERMINI (VOCE
52541.00) "
  aggregateProgr="1">
        <dimensions name="IMPORTO" numericValue="250" description="IMPORTO
DELLA SEGNALAZIONE"/>
      </remarks>
    </remarks>
  </remarkItem>

</remark>
</section>
```



```
</content>
<footer>
  <footerText>
    <text row="4">Banca d'Italia - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni
Statistiche</text>
  </footerText>
</footer>
</ns2:message>
```





### 3.5 ALTRE COMUNICAZIONI INVIATE DALLA BANCA D'ITALIA AGLI INTERMEDIARI SEGNALANTI

La Banca d'Italia trasmette agli intermediari segnalanti anche altre categorie di rilievi, rivenienti da eventi diversi dal processo di Data Quality Management operato sulle segnalazioni trasmesse.

Gli eventi in discorso riguardano le seguenti categorie di comunicazione:

- Scarto: comunica lo scarto del messaggio inviato dall'intermediario segnalante, evidenziando la causa che ne ha determinato la mancata acquisizione;
- Sollecito: comunica che il segnalante è in ritardo nell'adempimento di una scadenza segnaletica;
- Notifica: comunica l'esito di un evento significativo per il segnalante (ad esempio la notifica del protocollo di ricezione della segnalazione oppure la notifica dell'esito positivo dei controlli operati in fase di DQM).

Anche per queste categorie di comunicazioni, la definizione degli elementi componenti la struttura del loro formato XML è presente nei file *message.xsd* e *remark.xsd*.

```
<!--  
Esempio di comunicazione inviata dalla Banca d'Italia contenente uno scarto  
-->  
<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>  
<ns2:message xmlns:ns2="http://www.bankitalia.it/bolina/message">  
  <header>  
    <sender>  
      <text row="0">Banca d'Italia</text>  
      <text row="1">Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche</text>  
      <text row="2">Divisione Segnalazioni Creditizie e Finanziarie</text>  
      <text row="3">Via Nazionale 91 - 00184 Roma</text>  
    </sender>  
    <receiver>  
      <text row="0">123459 - ENTE SEGNALANTE</text>  
    </receiver>  
    <object>  
      <text row="0">Rilevazione: MATRICE DEI CONTI - RELAZIONI CON LA CLIENTELA  
(A7)</text>  
      <text row="1">Data di Riferimento: 31/12/2023</text>  
      <text row="2">Data: 31/12/2023</text>  
    </object>  
    <reference>  
      <text row="0">IT202400000000000300</text>  
    </reference>  
    <outReference>  
      <text row="0">IT202400000000000400</text>  
    </outReference>  
  </header>  
  <content>  
    <contentHeader>  
      <text row="0"/>  
      <text row="1">Si informa che il messaggio in oggetto e' stato scartato a  
seguito delle anomalie di seguito riportate:</text>  
    </contentHeader>  
    <section name="LOADING">  
      <header>  
        <text row="0">Rilievi da Controlli sulle informazioni di testata del  
messaggio</text>
```



```
</header>
<remark id="SUBSTITUTION_MESSAGE_WRONG_SEQUENCE" type="LOADING">
  <remarkItem seriousness="10" objectId="A7" objectType="FRAGMENT"
    objectDescription="Data e ora di produzione riportate nel record di
testa/header del messaggio devono essere ricomprese tra la data e ora
dell'ultimo messaggio archiviato e la data e ora di invio del messaggio
corrente"
    remarkDescription="Data e ora di produzione riportate nel record di
testa/header del messaggio devono essere ricomprese tra la data e ora
dell'ultimo messaggio archiviato e la data e ora di invio del messaggio
corrente"
    uniqueId="4" confirmAllowed="false"
    expectedValue="Timestamp > 2024-09-19 11:39:51.003 (1726738791003)"
    foundValue="2024-09-19 11:39:51.003 (1726738791003)">
  <isAlreadySent>
    <isAlreadySentFlag>false</isAlreadySentFlag>
    <tmsSent>0</tmsSent>
  </isAlreadySent>
</remarkItem>
</remark>
</section>
</content>
<footer>
  <footerText>
    <text row="4">Banca d'Italia - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni
Statistiche</text>
  </footerText>
</footer>
</ns2:message>
```

```
<!--
Esempio di comunicazione inviata dalla Banca d'Italia contenente un sollecito
-->
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ns3:message xmlns:ns2="http://www.infr.ist.bdi/feedback/notification/model"
xmlns:ns3="http://www.bankitalia.it/bolina/message">
  <header>
    <sender>
      <text row="0">Banca d'Italia</text>
      <text row="1">Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche</text>
      <text row="2">Divisione Segnalazioni Creditizie e Finanziarie</text>
      <text row="3">Via Nazionale 91 - 00184 Roma</text>
    </sender>
    <receiver>
      <text row="0">123459 - ENTE SEGNALANTE</text>
    </receiver>
    <object>
      <text row="0">Rilevazione: MATRICE DEI CONTI - RELAZIONI CON LA CLIENTELA
(A7)</text>
      <text row="1">Data di Riferimento: 31/12/2023</text>
      <text row="2">Data: 31/12/2023</text>
    </object>
    <outReference>
      <text row="0">IT202400000000123456</text>
    </outReference>
  </header>
  <content>
    <contentHeader>
      <text row="0"/>
      <text row="1">Sulla base delle evidenze in possesso di questo servizio non
risultano pervenute a tutt'oggi le segnalazioni in oggetto.</text>
```



```
<text row="2">Nel far presente che i ritardi configurano irregolarita'  
oggetto di attento esame ai fini della assunzione di iniziative sul piano  
sanzionatorio, si invita codesto ente a trasmettere, con la massima  
sollecitudine, le segnalazioni dovute.</text>  
<text row="3"/>  
<text row="4">Si fa riserva di eventuali ulteriori interventi in relazione  
al mancato rispetto delle scadenze.</text>  
</contentHeader>  
<contentFooter/>  
</content>  
<footer>  
<footerText>  
<text row="4">Banca d'Italia - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni  
Statistiche</text>  
</footerText>  
</footer>  
</ns3:message>
```