

GENERALITA'.

Il presente documento disciplina nel dettaglio le modalità con cui i Confidi e Finpiemonte si scambiano reciprocamente le informazioni inerenti le operazioni veicolate da Finpiemonte ai proprio beneficiari in qualità di clientela degli Istituti di Credito.

FLUSSI INFORMATIVI DAI CONFIDI A FINPIEMONTE.

Finpiemonte ha la necessità di avere tutte le informazioni utili ad identificare l'origine del movimento, qualunque esso sia purché riferito al cliente/beneficiario, affinché automaticamente riesca ad abbinarlo correttamente nel proprio sistema informativo.

Erogazioni finanziamenti.

Nell'ambito dell'erogazione di un finanziamento, il Confidi richiede, tramite Banca cui abbia conferito Mandato, l'incasso per erogazione alla Banca Tesoriera, quest'ultima si impegna a riportare le informazioni contenute nei campi descrittivi dei movimenti presenti nell'estratto conto. La Banca Mandataria deve riportare nell'IDC 062 il **numero finanziamento ed il nome, o la partita IVA/cod. fisc., del Beneficiario**; i vincoli alla valorizzazione di questi dati sono specificati nel paragrafo "Definizione codifiche".

Formalismo: -NF-xxxxxxxxxxxxx-NB-xxxxxxxxxxxxx

Oppure

Formalismo: -NF-xxxxxxxxxxxxx-CB-xxxxxxxxxxxxx

Incasso Rate finanziamenti

Ogni incasso rate deve essere accreditato solo ed esclusivamente sul conto corrente intestato a *Finpiemonte* specificato nella convenzione a cui il finanziamento sottostante la rata afferisce. La rata del finanziamento sarà trasmessa, quando possibile, con singola operazione. Qualora non fosse possibile, si accetterà il pagamento di più rate con unico movimento, che dovrà essere integrato con l'invio di una distinta recante il dettaglio dei singoli pagamenti.

Finpiemonte accetterà quindi la seguente modalità di comunicazione dell'incasso rate:

- **Incasso singolo**, con cui la Banca effettua un'operazione per ogni singolo pagamento ricevuto.

In tal caso il Confidi deve fornire i dati necessari al riconoscimento del beneficiario, della pratica di finanziamento agevolato e della rata in pagamento, utilizzando i formalismi previsti nei paragrafi successivi.

Incasso singolo con unico messaggio

In ogni bonifico, o messaggio 034, inviato dalla banca del beneficiario alla banca tesoriera della Finpiemonte si devono specificare le informazioni necessarie alla Finpiemonte.

Queste informazioni devono essere inserite nei campi destinati alle informazioni mittente/destinatario e devono comporsi attraverso il formalismo sotto esposti usando i TAG specifici.

Le informazioni devono essere riportate in uno specifico intervallo di caratteri che deve iniziare con il TAG "-NF-" e deve concludersi con il TAG "-ZX-".

Tra i due tag devono essere inseriti i TAG necessari a specificare le informazioni: **id- finanziamento, l'identificativo della rata e l'identificativo del cliente.**

IDENTIFICATIVO DEL FINANZIAMENTO:

l'identificativo del finanziamento nella codifica della banca del beneficiario deve essere indicato con la codifica:

"-NF-xxxxxxxxxxxx"

L'indicazione del numero del finanziamento è obbligatoria, il TAG NF corrisponde a quello iniziale della sequenza dei caratteri che contiene le informazioni per Finpiemonte.

IDENTIFICATIVO DELLA RATA:

l'identificativo della rata del finanziamento può avvenire attraverso due differenti codifiche:

"-NR-00023"

Oppure

"-SR-31032014"

E' obbligatoria l'indicazione della rata del finanziamento attraverso l'utilizzo di uno ed uno soltanto, dei due formalismi accettati.

IDENTIFICATIVO DEL CLIENTE/BENEFICIARIO:

l'identificativo del cliente, beneficiario per Finpiemonte, può avvenire attraverso due differenti codifiche:

"-NB-ROSSI MARIO"

Oppure

"-CB-RSSMRA67P27L219K"

E' obbligatorio fornire l'indicazione dell'identità del cliente/beneficiario attraverso l'utilizzo di uno ed uno soltanto, dei due formalismi accettati.

QUOTA INTERESSI DI MORA:

identifica in modo "certo" la quota parte dell'importo del bonifico da attribuire come interessi di mora, questo TAG è facoltativo. La valorizzazione del tag avviene come segue:

"-IM-28,57"

IDENTIFICATIVO DELLA FINE DELLE INFORMAZIONI:

La fine delle informazioni trasmesse si identifica attraverso il codice ZX preceduto e seguito da uno spazio:

"-ZX-"

Definizione codifiche.

I codici di riconoscimento sono parte integrante del formalismo di identificazione, devono essere inseriti come indicato in precedenza:

- “**-NF-**” codice identificativo univoco del finanziamento nella codifica interna alla Banca Beneficiaria, così come comunicato in fase di erogazione alla Finpiemonte, la lunghezza massima ammessa nello scambio dei flussi per questa codifica è **25 byte**, la codifica è alfanumerica;
- “**-NR-**” numero della rata nell'ambito del finanziamento a cui si riferisce la rata;
- “**-SR-**” data scadenza della rata nell'ambito del finanziamento a cui si riferisce la rata nel formato GGMMAAAA senza separatori intermedi;
- “**-NB-**” ragione sociale del cliente titolare del finanziamento;
- “**-CB-**” Codice fiscale del cliente titolare del finanziamento;
- “**-IM-**” Importo interessi di mora;
- “**-ZX-**” Codice di chiusura della stringa delle informazioni, serve ad indicare che gli eventuali dati successivi non fanno parte del protocollo di comunicazione disciplinato da questo documento.

Riepilogando il flusso deve quindi essere costruito rispettando la sequenza di TAG:

- TAG “**-NF-**”;
- TAG “**-NR-**”, in alternativa “**-SR-**”
- TAG “**-NB-**”, in alternativa “**-CB-**”
- TAG “**-IM-**”
- TAG “**-ZX-**”

Si forniscono a titolo esemplificativo due esempi di record 63 del flusso RH così come deve essere prodotto dalla banca Tesoriera usando i dati trasmessi dalla banca Beneficiaria:

```
“ 630000029016-NF-12345678901234567890ABCDE-NR-00002-NB-MISAI SAS-IM-0,00-ZX-”
```

```
“ 630000029016-NF-12345678901234567890ABCDE-SR-31122013-CB-01234567890--IM-0,00-ZX-”
```

FLUSSI INFORMATIVI DA FINPIEMONTE AI CONFIDI.

La Finpiemonte, al fine di fornire una comunicazione tempestiva e aggiornata sullo stato degli incassi relativi alle rate di finanziamento produce e rende disponibile ad ogni istituto di credito il seguente flusso di dati:

FLUSSO RENDICONTAZIONE RATE

Flusso trimestrale delle rate impagate; tale flusso è fornito con frequenza trimestrale, nei mesi di maggio, agosto, novembre e febbraio e riporta per ogni confidi le seguenti informazioni:

- IBAN del conto corrente intestato a Finpiemonte specifico della convenzione di riferimento per il finanziamento;
- ID FINANZIAMENTO codice identificativo univoco del finanziamento nella codifica interna alla Banca Beneficiaria, così come risultante nel sistema informativo di Finpiemonte.
- INTESTAZIONE ragione sociale del cliente
- COD FIS codice fiscale del cliente
- N RATA numero rata da piano di ammortamento
- SCADENZA data di scadenza della rata
- TOTALE RATA importo totale rata
- PAGATO RATA importo pagato rata
- SCADUTO E IMPAGATO importo scaduto e non incassato per la rata

FLUSSI INFORMATIVI DAI CONFIDI A FINPIEMONTE.

I Confidi aderenti alla convenzione di impegnano a fornire a Finpiemonte una tempestiva e aggiornata informativa sullo stato degli incassi relativi alle rate di ogni finanziamento e sullo stato del credito del cliente producendo il seguente flusso di dati:

FLUSSI RENDICONTAZIONE POSIZIONI FINANZIAMENTO

I flussi hanno frequenza trimestrale e sono forniti nei mesi di maggio, agosto, novembre e febbraio; le informazioni sono suddivise in due archivi: l'archivio informazioni finanziamento e l'archivio informazioni rate.

Struttura informatica dell'archivio informazioni Finanziamento:

Nome Campo	Obb/Fac	Tipo	Lunghezza	Note	Definizione campo
Data Estrazione	O	N	8 int, 0 dec	Data estrazione flusso nel formato yyyymmdd	Campi chiave
Data Riferimento	O	N	8 int, 0 dec	Data contabile di riferimento del flusso nel formato yyyymmdd (fine mese/fine trimestre)	
ABI banca	O	N	5 int 0 dec	Codice ABI banca convenzionata	
IBAN C/C	O	A	27 char	Codice IBAN del C/C di Finpiemonte collegato al rapporto di Finanziamento/garanzia	
ID rapporto	O	A	25 char	codice del rapporto di finanziamento/garanzia nella codifica della banca covenzionata	
TIPO rapporto	O	A	1 char	Tipo rapporto: valori ammessi "F" per rapporto di finanziamento.	
ST rapporto	O	A	1 char	Stato rapporto: A = attivo, D=disdetto, E=Estinto	
ST rischiosita del cliente	O	N	1 int 0 dec	Stato credito del soggetto: 0=Bonis, 1=Bonis forbearance, 2= past due, 3 = past due forbearance, 4=unlikely to pay, 5 = unlikely to pay forbearance, 6 =sofferenza)	
CF cliente	O	A	16 char	Codice fiscale del cliente (in caso di persone giuridiche il CF deve essere allineato a SX per i primi 11 caratteri).	
Ragione sociale	O	A	100 char	Ragione sociale del titolare del rapporto	
Rating cliente	O	A	16 char	Rating del cliente rilevato alla data di riferimento	
PD Cliente	O	N	3 int 2 dec	PD del cliente rilevata alla data di riferimento	
Data Delibera Banca	O	N	8 int, 0 dec	Data di delibera del finanziamento nel formato yyyymmdd	
Data Erogazione Finanziamento	O	N	8 int, 0 dec	Data di erogazione del finanziamento nel formato yyyymmdd	
Importo totale finanziamento	O	N	13 int 2 dec	importo del finanziamento totale	
Importo totale finanziamento quota banca	O	N	13 int 2 dec	importo del finanziamento per la sola quota banca	
Debito residuo del rapporto	O	N	13 int 2 dec	debito residuo del rapporto alla data di riferimento, sia scaduto che a scadere, sia quota banca che quota Finpiemonte.	
Debito residuo scaduto del rapporto	O	N	13 int 2 dec	debito residuo del rapporto alla data di riferimento, soloa quota scaduta e mpagata, sia quota banca che quota Finpiemonte.	

Allegato 1 – Specifiche per lo scambio delle informazioni Confidi/Finpiemonte

Durata in mesi del finanziamento	O	N	3 int 0 dec	Numero totale dei mesi di durata del finanziamento (incluso il preammortamento)	
Periodicità rimborso finanziamento	O	A	1 Char	Periodicità di rimborso delle rate (M=mensile, T=trimestrale, S=Semestrale, A=Annuale)	
N. rate	O	N	3 int 0 dec	Numero delle rate originario del piano di ammortamento.	
Data scadenza prima rata	O	N	8 int, 0 dec	Data di scadenza della prima rata nel formato yyyyymmdd	
Data scadenza ultima rata	O	N	8 int, 0 dec	Data di scadenza dell'ultima rata nel formato yyyyymmdd	
N. rate scaduta ed impagate	O	N	3 int 0 dec	Numero delle rate scadute ed impagate (anche parzialmente).	
Data prima rata scaduta ed impagata	O	N	8 int, 0 dec	Data di scadenza della prima rata scaduta ed impagata nel formato yyyyymmdd	
Data ultima rata scaduta ed impagata	O	N	8 int, 0 dec	Data di scadenza dell'ultima rata scaduta ed impagata nel formato yyyyymmdd	
Data riferimento per l'estinzione anticipata	O	N	8 int, 0 dec	Data di riferimento per il calcolo di estinzione anticipata nel formato yyyyymmdd	
Data incasso saldo per l'estinzione anticipata	O	N	8 int, 0 dec	Data dell'incasso di estinzione anticipata nel formato yyyyymmdd	Nel caso di incassi multipli inserire la data dell'ultimo incasso registrato
Data chiusura rapporto	O	N	8 int, 0 dec	Data effettiva di chiusura del rapporto nel formato yyyyymmdd	
Valore totale delle garanzie prestate originale	O	N	13 int 2 dec	Valore totale delle garanzie ricevute al momento della delibera.	
Valore totale delle garanzie prestate	O	N	13 int 2 dec	Valore totale delle garanzie ricevute rilevato alla data di riferimento.	

Struttura informatica dell'archivio informazioni sulle rate:

Nome Campo	Obb/Fac	Tipo	Lunghezza	Note	Definizione campo
Data Estrazione	O	N	8 int, 0 dec	Data estrazione flusso nel formato yyyyymmdd	Campi chiave
Data Riferimento	O	N	8 int, 0 dec	Data contabile di riferimento del flusso nel formato yyyyymmdd (fine mese/fine trimestre)	
ABI banca	O	N	5 int 0 dec	Codice ABI banca convenzionata	
IBAN C/C	O	A	27 char	Codice IBAN del C/C di Finpiemonte collegato al rapporto di Finanziamento/garanzia	
ID rapporto	O	A	25 char	codice del rapporto di finanziamento/garanzia nella codifica della banca convenzionata	
TIPO rapporto	O	A	1 char	Tipo rapporto: valori ammessi "F" per rapporto di finanziamento "G" per rapporto di garanzia	
N. rata	O	N	3 int 0 dec	Numero progressivo della rata da piano di ammortamento; deve essere valorizzato con il progressivo di ogni singola rata per i rapporti attivi e deve essere valorizzato con "000" per i rapporti disdetti	
Importo rata	C	N	13 int 2 dec	Importo totale della rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A
Quota capitale	C	N	13 int 2 dec	quota capitale della rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A
Quota interessi	C	N	13 int 2 dec	quota interessi della rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A
Data scadenza rata	C	N	8 int 0 dec	Data di scadenza della rata	Obbligatorio se stato rapporto = A
Indicatore rata	O	N	1 int 0 dec	stato rata: 0=a scadere, 1=pagata, 2=scaduta e impagata (anche parziale)	Impostato a 2 se stato rapporto = D

Quota capitale incassato	C	N	13 int 2 dec	quota capitale incassata per la rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A
Quota interessi incassati	C	N	13 int 2 dec	quota interessi incassati per la rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A, può valere zero
Quota mora incassata	C	N	13 int 2 dec	quota mora incassati per la rata in Euro	Obbligatorio se stato rapporto = A, può valere zero
Data disdetta	C	N	8 int 0 dec	Data di disdetta del rapporto	Obbligatorio se stato rapporto = D, altrimenti deve essere a zero
Importo disdetta	C	N	13 int 2 dec	debito residuo dopo la disdetta	Obbligatorio se stato rapporto = D, altrimenti deve essere a zero
Importo incassato disdetta	C	N	13 int 2 dec	importo incassato del debito residuo della disdetta	Obbligatorio se stato rapporto = D, altrimenti deve essere a zero, può valere zero anche quando lo stato rapporto è D (indica che ancora nulla è stata incassato)

PIATTAFORMA DI SCAMBIO FLUSSI INFORMATIVI

Finpiemonte ha predisposto una piattaforma tecnologica di scambio dei flussi da e verso le banche, tale piattaforma consente agli istituti di credito, attraverso una connessione sicura, di accedere alle sezioni previste di scambio dati specifiche per ogni istituto.

La piattaforma è disponibile tramite connessione criptata https utilizzando qualsiasi browser web; trattandosi di una connessione sicura non viene filtrata dagli apparati di sicurezza consentendo così l'accesso ai dati riservati da qualsiasi postazione abbia una connessione internet attiva.

Ai fini di questo documento sono state predisposte le due principali sezioni riservate per ogni istituto e accessibili con username e password: FLUSSI IN INGRESSO, dove la Finpiemonte inserisce i flussi destinati alla singola banca; FLUSSI IN USCITA, dove la banca carica i flussi da inviare a Finpiemonte.

All'atto dell'entrata in vigore di questo regolamento saranno consegnate ad ogni banca le credenziali di accesso al sistema e l'indirizzo internet a cui è necessario connettersi per l'accesso alle sezioni.