

Generalità

Il file “evidenze fidi e garanzie” contiene le risultanze dei controlli effettuati nella fase. Vi sono evidenziati anche l'avvenuta esecuzione delle principali funzioni svolte dalla fase e le eventuali anomalie riscontrate.

Vengono prodotte, tra le altre, le seguenti segnalazioni relative a:

1. fidi non operativi che si siano abbinati a rapporti (tipologia “warning”);
2. fidi plurimi per i quali manchi il record, relativo al capofila, con numero progressivo sequenziale 1 (anomalia grave);
3. garanzie plurime per le quali manchi il record con numero progressivo sequenziale 1 (anomalia grave);
4. rapporti con “contrassegno” in assenza della garanzia da convenzione;
5. rapporti per i quali l'accordato attribuito venga modificato a cura della procedura e rapporti con campo 00619 > 0 abbinati a fidi con campo 00158 = 8;
6. rapporti di clienti incagliati o in sofferenza per i quali non sia acceso il digit incagliato o non sia segnalata la sofferenza;
7. elenco dei fidi generici e promiscui cliente per i quali i relativi rapporti collegati non hanno il medesimo valore nel campo 05008;
8. clienti segnalati come scaduti/sconfinanti ai fini matrice (presenza della FTO 02479.99) che non hanno neanche un rapporto che soddisfa le condizioni previste (campo 00106=0, campo 00126=0 e almeno un campo 05008=1,2); tale evidenza va data anche nei casi in cui l'assenza di un campo 05008=1,2 può essere giustificata (tipologia “warning”);
9. clienti segnalati come ristrutturati ai fini matrice (presenza della FTO 02478.99) che non hanno neanche un rapporto che soddisfa le condizioni previste (campo 00106=0 e almeno un campo 00126=9);

10. clienti che hanno tutti i rapporti con campo 00106=0 e almeno un rapporto qualificato come ristrutturato (campo 00126=9) per i quali non è stata fornita la FTO 02478.99;
11. lista di tutte le FTO 02479.99 per le quali non è stato trovato alcun record di rapporto corrispondente;
12. clienti per i quali sono presenti sia la FTO 02478.99 sia la FTO 02479.99;
13. lista di tutte le FTO 02479.99 fornite in input dall'azienda, arricchite dei dati calcolati (totale esposizione comprensiva dei titoli, totale esposizione creditizia, totale accordato, quota di scaduto/sconfinante, soglia percentuale alla data di riferimento della segnalazione);
14. portafogli prudenziali per i quali la normativa impone l'approccio per debitore (campo 05706 = 51, 53, 55) che sono indicati nell'attributo "APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI" del Pannello Guida (TCOR50);
15. lista dei record, relativi a esposizioni scadute/sconfinanti (che non costituiscono nuove posizioni deteriorate), per i quali, nell'ambito del filone elaborativo matrice delle banche, non è presente il campo 06670 o il campo 06671;
16. lista dei record, relativi a esposizioni scadute/sconfinanti (che non costituiscono nuove posizioni deteriorate), per i quali, nell'ambito del filone elaborativo matrice degli intermediari finanziari, i campi 06671 e 05671 sono entrambi non valorizzati.