

F37	TRATTAMENTO ESPOSIZIONI VERSO SOGGETTI COLLEGATI
------------	---

Tipo intermediario	B
---------------------------	----------

Generalità

La funzione, che opera al termine della generazione e prima del compattamento, ha lo scopo di generare le FTD 59650.XX e 59652.00 relative alle esposizioni verso soggetti collegati con i dettagli informativi richiesti.

Processo di calcolo

Partecipano al trattamento la FTD 74039.99 prodotta dalle elaborazioni sia tabellari che extratabellari dei trattamenti relativi alle grandi esposizioni. Per tutte le FTD occorre escludere:

- quelle con campo 00348 uguale a '01063.77', '01063.79', '01063.81', '03940.01', '03940.03', '03940.05', '03940.07', '03940.09';
- quelle con campo 08940 diverso da 210 o campo 01228 = 2;
- quelle con campo 05977 uguale a 1;
- quelle con campo 00359 (NDG CAPOGRUPPO) uguale a 0000099999999994;
- quelle con campo 01253 uguale a 119;
- quelle con campo 05760 diverso da zero e 'ATTIVITA SOTTOSTANTI' di TCOR38 diverso da 4.

Ordinare quindi tutte le FTD selezionate per campo 00030 e per ogni valore del campo 00030 accedere in TCOR41 in chiave1 (COD. PARTE CORRELATA) e in chiave 2 (COD. SOGGETTO CONNESSO) e se presente almeno un'occorrenza (N.B. se non è presente nemmeno un'occorrenza in TCOR41 procedere con il successivo valore del campo 00030):

- creare in memoria una tabella TABSOCON che contiene tutti i record della TCOR41 che presentano una delle seguenti caratteristiche:
 - il valore del campo 00030 è presente nel campo CODICE PARTE CORRELATA e il campo TIPOLOGIA SOGGETTO CONNESSO uguale a 9 ;
 - il valore del campo 00030 è presente nel campo CODICE SOGGETTO CONNESSO;
- eseguire la fase “A” di generazione delle FTD 59650 stv da 02 a 14, FTD 59652.00 e della FTD intermedia 59650.99 seguendo le indicazioni fornite di seguito;
- cancellare la tabella TABSOCON;
- solo per le BCC eseguire la fase “B” di generazione della FTD 59650.16 e la conseguente rielaborazione delle FTD 59650.02 e 59652.00 seguendo le indicazioni fornite di seguito.

Fase “A” (generazione FTD 59650.02-14, 59652.00 e 59650.99)

Per ogni riga della TABSOCON produrre le FTD 59650.02-14, 59652.00 e 59650.99 a partire dalla FTD 74039.99 eseguendo le formule sotto descritte:

Ftd	Routine										
59650.02	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030A	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.04	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030B	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.06	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030C	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.10	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030D	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.12	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030E	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.14	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	C00030F	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD
59650.99	C00001T	C00030G	C003501	00350=1	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	05727..	07934..	
59652.00	00005=3	00003=1	00004=1	C00001H	00350R3	05617RA	05618RA	02025RA	02026RA	07934RD	

Esempio 1

(cliente 00000001 di banca non appartenente a gruppo che è parte correlata e soggetto connesso di altri parti correlate)

TCOR41 definita dalla banca segnalante

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	Parte correlata non finanziaria
00000001	9999999999345	1	9	1
00000001	00000002	1	1	1
00000001	00000003	1	2	1
00000004	9999999999345	6	9	1
00000004	00000001	6	3	1
00000005	9999999999345	3	9	0
00000005	00000001	3	3	0
00000005	00000006	3	3	0

Output dei grandi rischi per il cliente 00000001

FTD	00030	07934	08940	05760	00348	05727
74039.99	00000001	500.000,00	210	0	01123.02		
74039.99	00000001	300.000,00	210	0	01401.02		

TABSOGCON per campo 00030 = 00000001

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	Digit parte correlata non finanziaria
00000001	9999999999345	1	9	0
00000004	00000001	6	3	0
00000005	00000001	3	3	1

N.B. I record della TCOR41 che presentano il COD. PARTE CORRELATA uguale a 00000001 e i COD. SOGGETTI CONNESSI uguali a 00000002 e 00000003 non vengono scritti nella TABSOGCON relativa al campo 00030 uguale a 00000001 in quanto verranno presi in considerazione nel trattamento, rispettivamente, del campo 00030 uguale a 00000002 e 00000003.

Fase "A" di generazione

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934	05727
59650.02	00000001	9999999999345	54	77	1	500.000,00	
59650.02	00000001	9999999999345	54	77	3	250.000,00	
59650.02	00000001	9999999999345	54	77	1	300.000,00	
59650.02	00000001	9999999999345	54	77	3	300.000,00	
59650.06	00000004	00000001	57	65	1	500.000,00	
59650.06	00000004	00000001	57	65	3	250.000,00	
59650.06	00000004	00000001	57	65	1	300.000,00	
59650.06	00000004	00000001	57	65	3	300.000,00	
59650.10	00000005	00000001	55	65	1	500.000,00	
59650.10	00000005	00000001	55	65	3	250.000,00	
59650.10	00000005	00000001	55	65	1	300.000,00	
59650.10	00000005	00000001	55	65	3	300.000,00	

Fase “B” (FTD 59650.16 e rielaborazione FTD 59650.02 e 59652.00 - solo per banche di credito cooperativo)

Ordinare tutte le FTD 59650.99 per campo 05617 e per ogni valore del campo 05617 eseguire il seguente processo:

- accedere alla TCOR41 con “COD. PARTE CORRELATA” uguale al campo 05617 e “TIPOLOGIA SOGGETTO CONNESSO” uguale 9 e memorizzare il campo FIDO MASSIMO CONCEDIBILE;
- ordinare i record in ordine crescente per campo 05727;
- selezionare i record a partire da quelli con campo 05727 più basso sommando progressivamente il campo 07934 fino a concorrenza del FIDO MASSIMO CONCEDIBILE precedentemente memorizzato; qualora il record che si sta processando determini il superamento del FIDO MASSIMO CONCEDIBILE, impostare il campo 07934 uguale a FIDO MASSIMO CONCEDIBILE meno la somma del campo 07934 dei precedenti record processati ed escludere eventuali record successivi dello stesso cliente;
- i record così selezionati e trattati devono poi concorrere alla generazione definitiva della FTD 59650.16 e di ulteriori FTD 59650.02 o 59652.00 (con segno opposto), in base alle regole di seguito descritte:

Ftd intermedia	Ftd	Routine									
59650.99 (record selezionati)	59650.16	00005=3	00003=1	00004=1		00350=1	05617..	05618..	02025..	02026..	07934..
59650.99 (record selezionati)	59650.02	00005=3	00003=1	00004=1	C00001S	00350R3	05617..	05618..	02025..	02026..	07934RD
59650.99 (record selezionati)	59652.00	00005=3	00003=1	00004=1	C00001H	00350R3	05617..	05618..	02025..	02026..	07934RD

N.B. Le FTD 59650.02 o 59652.00 così ottenute determineranno in fase di compattamento uno “storno” degli importi generati nella fase “A”.

Esempio 2

(cliente 00000011 socio di banca di credito cooperativo non appartenente a gruppo bancario e parte correlata alla quale sono connessi altri soggetti)

TCOR41 definita dalla banca segnalante

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	parte correlata non finanziaria	fido massimo concedibile
00000011	9999999999345	2	9	0	300.000,00
00000011	00000012	2	3	0	
00000011	00000013	2	1	0	

Output dei grandi rischi per il cliente 00000011

FTD	00030	07934	00348	08940	05760	05727
74039.99	00000011	60.000,00	01123.02	210	0	100
74039.99	00000011	150.000,00	01123.02	210	0	50
74039.99	00000012	20.000,00	01123.02	210	0	50
74039.99	00000013	250.000,00	01123.02	210	0	100

TABSOGCON per campo 00030 = 00000011

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	Digit parte correlata non finanziaria
00000011	9999999999345	2	9	0

TABSOGCON per campo 00030 = 00000012

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	Digit parte correlata non finanziaria
00000011	00000012	2	3	0

TABSOGCON per campo 00030 = 00000013

Codice parte correlata	Codice cliente connesso	Tipologia parte correlate	Tipologia soggetto connesso	Digit parte correlata non finanziaria
00000011	00000013	2	1	0

Fase "A" generazione FTD 59650.02-14 e 59650.99

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934	05727
59650.02	00000011	999999999345	54	77	1	60.000,00	
59650.02	00000011	999999999345	54	77	3	60.000,00	
59650.02	00000011	999999999345	54	77	1	150.000,00	
59650.02	00000011	999999999345	54	77	3	75.000,00	
59650.02	00000011	00000012	54	65	1	20.000,00	
59650.02	00000011	00000012	54	65	3	10.000,00	
59650.02	00000011	00000013	54	63	1	250.000,00	
59650.02	00000011	00000013	54	63	3	250.000,00	
59650.99	00000011	999999999345	54	77	1	60.000,00	100
59650.99	00000011	999999999345	54	77	1	150.000,00	50

Fase “B” di generazione

Ordinare tutte le FTD 59650.99 per campo 05617 e per ogni valore del campo 05617 eseguire il seguente processo:

- memorizzare il campo FIDO MASSIMO CONCEDIBILE = 300.000,00;
- ordinare i record in ordine crescente per campo 05727;

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934	05727
59650.99	00000011	9999999999345	54	77	1	150.000,00	50
59650.99	00000011	9999999999345	54	77	1	60.000,00	100

- selezionare i record a partire da quelli con campo 05727 più basso sommando progressivamente il campo 07934 fino a concorrenza del FIDO MASSIMO CONCEDIBILE precedentemente memorizzato; qualora il record che si sta processando determini il superamento del FIDO MASSIMO CONCEDIBILE, impostare il campo 07934 uguale a FIDO MASSIMO CONCEDIBILE meno la somma del campo 07934 dei precedenti record processati;

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934	05727
59650.99	00000011	9999999999345	54	77	1	150.000,00	50
59650.99	00000011	9999999999345	54	77	1	60.000,00	100

- i record così selezionati e trattati devono poi concorrere alla generazione definitiva della FTD 59650.16 e determinare inoltre uno storno dalla FTD 59650.02 o dalla FTD 59652.00

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934
59650.16	00000011	9999999999345	54	77	1	150.000,00
59650.16	00000011	9999999999345	54	77	3	75.000,00
59650.16	00000011	9999999999345	54	77	1	60.000,00
59650.16	00000011	9999999999345	54	77	3	60.000,00

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934
59650.02	00000011	9999999999345	54	77	1	-150.000,00
59650.02	00000011	9999999999345	54	77	3	-75.000,00
59650.02	00000011	9999999999345	54	77	1	-60.000,00
59650.02	00000011	9999999999345	54	77	3	-60.000,00

Pertanto la produzione delle FTD 59650.02 dopo il compattamento risulterà la seguente:

FTD	05617	05618	02025	02026	00350	07934
59650.02	00000011	00000012	54	65	1	20.000,00
59650.02	00000011	00000012	54	65	3	10.000,00
59650.02	00000011	00000013	54	63	1	250.000,00
59650.02	00000011	00000013	54	63	3	250.000,00

Inoltre, a valle della generazione delle derivate finali, le singole aziende devono eseguire, in ordine logico-sequenziale, i passaggi operativi di seguito indicati:

- rielaborazione ai fini della “traslazione del rischio”;
- la ponderazione a 0 delle esposizioni fuori bilancio derivanti da aperture di credito non utilizzate classificate, nelle disposizioni sul rischio di credito, come garanzie rilasciate e impegni con "rischio basso", a condizione che l'utilizzo delle pertinenti linee di credito non comporti il superamento del limite individuale di fido previsto dalla disciplina sulle parti correlate. Ciò può avvenire tramite l'inclusione nel contratto di una clausola in virtù della quale l'utilizzo della linea di credito non possa superare il limite suddetto;
- eventuale esclusione delle esposizioni connesse alla prestazione di servizi di trasferimento fondi e di compensazione, regolamento e custodia di strumenti finanziari (cfr. Circolare 263, Titolo V – Capitolo 5 – Sezione II – Paragrafo 2);
- l'identificazione di tutti i cointestatari, nel caso di rapporti cointestati, e l'applicazione della normativa in esame a ciascuno di essi nonché l'eventuale determinazione dell'importo relativo alle attività cointestate qualora la banca sia in grado di dimostrare che in base a specifiche previsioni contrattuali l'obbligazione massima assumibile dalla controparte – soggetto collegato risulti inferiore all'intero importo disponibile (cfr. Circolare 286, parte II, paragrafo 3.1.1);
- identificazione delle esposizioni da segnalare tra le attività di rischio ossia quelle “che eccedono il minore tra i seguenti importi: i) 250.000 euro, ii) il 2% del patrimonio di vigilanza individuale rilevante ai fini della presente disciplina.” (cfr. Circ. 286, parte II, paragrafo 3.1.2);
- conversione dei codici identificativi aziendali delle parti correlate (campo 05617) e dei soggetti connessi (campo 05618) nei codici identificativi delle controparti, rispettivamente, "PARTE CORRELATA" (campo 02017) e "SOGGETTO CONNESSO" (campo 02018).