

F65_2	SOGLIA DI SEGNALAZIONE E <i>REFERENCE PERIOD</i>
--------------	---

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

La presente funzione, da eseguire dopo la funzione F65_1, ha lo scopo di identificare gli strumenti che devono essere oggetto di segnalazione per il mese di riferimento. Essa esegue pertanto i trattamenti di cui agli artt. 4 e 5 del Regolamento AnaCredit (*reference period*, soglia ecc.).

Trattamento preliminare dei rapporti che non devono essere segnalati

Per i record con FTD 88050.00 con campo **05922 - DATA ESTINZIONE DELLO STRUMENTO** presente, significativo e inferiore o uguale a data riferimento, impostare il nuovo campo **05928 - RECORD SEGNALATO** con il valore E (estinto).

Trattamento preliminare dei rapporti con importi non significativi

Assegnare convenzionalmente al campo **05928** il valore E ogniqualvolta il record presenti tutti i campi importo (06605, 06804, 06809) previsti nella FTD 88050.00 non significativi oppure nel caso in cui i campi 06605 e 06809 sono non significativi e il campo 06804 è pari a 9999999999999999.

Processo di calcolo

FASE A

1. Ordinare per codice anagrafico del debitore (campo 05961) i record con FTD 88050.00 con campo 00348 <> 01521.00, campo **05964** <> 1 ("sicointestazione") e campo **05928** <> E.
2. Per ogni record interessato calcolare il campo di comodo **IMPORTO DEGLI IMPEGNI** facendo la somma dei campi **06605 – IMPORTO NOMINALE IN ESSERE** e **06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO (N.B.**

se campo 06804 = 9999999999999999 considerare l'importo pari a zero).

3. A parità di codice anagrafico totalizzare nel campo di comodo **IMPORTO DEGLI IMPEGNI DEBITORE** la somma dei campi di comodo **IMPORTO DEGLI IMPEGNI** sopra descritti.

4. Se **IMPORTO DEGLI IMPEGNI DEBITORE** è :

- uguale o maggiore della soglia di 25.000 euro, processare tutti i record del debitore interessato impostando il campo **05928 - RECORD SEGNALATO** con il valore **S** (da segnalare);
- minore della soglia di 25.000 euro, lasciare inalterati i record processati a meno che non si verifichi la seguente condizione:
 - o per ogni record interessato avente campo 06809 presente e significativo, accedere all'archivio A0042 - STRUMENTI SEGNALATI PER IL MESE DI RIFERIMENTO, storicizzato al mese precedente e rintracciare il record che presenta la medesima combinazione di ID_CONTRATTO, ID-STRUMENTO e campo 05961:
 - se non trovato lo strumento non deve essere segnalato e passare a quello successivo;
 - se presente processare il record trattato, impostando il campo **05928 - RECORD SEGNALATO** con il valore **W** (strumento sotto soglia con write-off nel trimestre) solo se
 - non è il primo mese del trimestre;
 - oppure se primo mese del trimestre e gli importi presenti sui rispettivi campi 06809 sono diversi.

FASE B

1. Ordinare per codice anagrafico del debitore (campo 05961) i record della FTD 88050.00 con campo 00348 = 01521.00;

2. Per ogni record interessato accedere all'archivio A0042 - STRUMENTI SEGNALATI PER IL MESE DI RIFERIMENTO, storicizzato al mese precedente, e rintracciare il record che presenta la medesima combinazione di ID_CONTRATTO, ID-STRUMENTO e campo 05961;
3. Se non trovato o trovato con campo 00348 = 01521.00 lasciare inalterato il record processato; se trovato con campo 00348 <> 01521.00 procedere come segue:
 - impostare il campo 05928 = F (esdebitazione con write-off nel trimestre) se sulla FTD 88050.00 il campo 05972 TIPO EVENTO = 1 "Esdebitazione integrale";
 - impostare il campo 05928 = P (esdebitazione con write-off e contestuale recupero parziale) se sulla FTD 88050.00 il campo 05972 TIPO EVENTO = 2 "Esdebitazione con contestuale recupero parziale";
 - impostare il campo 05928 = T (cessione con write-off nel trimestre) se 05972 TIPO EVENTO = 3 "Cessione senza servicing con write-off".

Creazione e storicizzazione archivio A0042

Al termine delle fasi sopra descritte, l'insieme di tutti i record delle FTD 88050.00 con campo 05928 significativo e diverso da E dovrà andare a costituire l'archivio **A0042 - STRUMENTI SEGNALATI PER IL MESE DI RIFERIMENTO**. Detto archivio – una volta eseguito anche il trattamento di cui al paragrafo successivo e quello descritto nella funzione F65_3 - deve essere storicizzato in quanto sarà utile per il mese successivo.

Recupero dei rapporti non più presenti nell'input aziendale

Al fine di trascinare fino a fine trimestre i record creati dalla procedura nel mese in cui sono alimentate le FTO 01521.00 occorre includere nell'archivio A0042 del mese di riferimento tutti i record dello stesso archivio del mese precedente che nel mese di riferimento abbiano il campo **05928** uguale a **F**, **T** oppure **P**. Tale operazione va effettuata verificando preventivamente che

nell'archivio del mese corrente non sia già presente un record con lo stesso debitore, ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO (N.B. in tale caso processare il record presente nell'archivio del mese corrente).

Sui record interessati da tale trattamento impostare con il valore 1 il nuovo campo **05934 – “STRUMENTO TRASCINATO DA T-1”** (informazione esclusivamente tecnica che identifica i rapporti che occorre riportare fino al termine del “reference period”).

Tale trattamento NON va effettuato nel primo mese di ciascun trimestre.