

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 con inadempienza probabile o in sofferenza o in “cure period” per i quali non sia acceso il digit inadempienza probabile o non sia segnalata la sofferenza o non sia acceso il digit “cure period”; possono costituire un’eccezione le esposizioni verso soggetti *retail* che possono essere classificate nella categoria delle inadempienze probabili o in “cure period” a livello di singola transazione, sempreché la banca valuti che non ricorrano le condizioni per classificare in tale categoria il complesso delle esposizioni verso il medesimo debitore.
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 non a sofferenza che hanno tutti i rapporti con campo 05206=0 e almeno un rapporto qualificato come oggetto di concessione deteriorato

(campo 05226=9) per i quali non è stata fornita la FTO 02479.99 con campo 05739=1;

9. lista di tutte le FTO 02479.99 per le quali non è stato trovato alcun record di rapporto corrispondente;
10. portafogli prudenziali per i quali la normativa non consente l'approccio per transazione che sono indicati nell'attributo "APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI" del Pannello Guida (TCOR50);
11. 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;
12. 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 oppure il campo 06670 non è valorizzato;
13. lista di tutte le FTO 02479.99 nel caso in cui il campo 05009 presente sulle stesse assuma valori diversi da 1,3,4,9.