



Convenzione CDP-ABI 31.07.2009

e successive modifiche

Finanziamenti Ricostruzione Abruzzo

“Protocollo di comunicazione dei flussi di rendicontazione”

1. Introduzione

1.1. Obiettivo

Il presente documento, condiviso tra CDP e ABI, ha lo scopo di definire in un testo unico il protocollo di comunicazione, funzionale e tecnico, necessario ad espletare l’invio dei flussi di rendicontazione previsti dalla Convenzione Cassa depositi e prestiti S.p.A. – Associazione Bancaria Italiana del 31 luglio 2009 (e successivi aggiornamenti del 19 ottobre 2009, del 17 febbraio 2010 e del 2 settembre 2010), in coerenza con il “*Modello di Rendicontazione Finanziamenti Ricostruzione Abruzzo*” pubblicato nel sito della Cassa depositi e prestiti S.p.A. (di seguito CDP).

Nel seguito del documento la Banca che ha sottoscritto un Contratto di Finanziamento ai sensi della suddetta Convenzione verrà indicata come Banca Contraente.

1.2. Descrizione sintetica

La Banca Contraente fornirà a CDP una rendicontazione dei dati relativi ai Finanziamenti Beneficiari effettuati nell’ambito del Contratto di Finanziamento.

Di contro, CDP fornirà alla Banca Contraente l’esito della ricezione ed elaborazione della rendicontazione inviata.

Tale movimentazione avverrà tramite file sequenziali. Nel Capitolo “*Requisiti Funzionali*” verranno illustrati i dati richiesti nella rendicontazione, i relativi esiti e i tracciati fisici di tutti i flussi scambiati.

Il mezzo trasmissivo utilizzato sarà Internet e la connessione avverrà attraverso un canale SFTP. Nel Capitolo “*Specifiche Tecniche*” verrà illustrato tale canale con le relative modalità di utilizzo.

2. Requisiti funzionali

La Banca Contraente fornirà dati di sintesi dei Finanziamenti Beneficiari oggetto del Contratto di Finanziamento, tramite una rendicontazione con scadenze periodiche secondo quanto previsto nella Convenzione ABI-CDP.

Inoltre, è previsto che su richiesta di CDP siano inviati anche dei dati con una rendicontazione di dettaglio; tali dati di dettaglio, su iniziativa della Banca Contraente, potranno essere inviati con la stessa periodicità prevista per i flussi di sintesi delle consistenze.

I dati verranno inviati tramite dei file sequenziali di seguito descritti.

A seguito della ricezione dei suddetti file di rendicontazione, CDP comunicherà alla Banca Contraente l'esito dell'elaborazione degli stessi, sia tramite messaggi di posta elettronica, sia mettendo a disposizione dei file sequenziali di esito che consentiranno una gestione automatizzata dei flussi.

Qualora dovessero pervenire file di rendicontazione dello stesso tipo relativi alla stessa Data di Rendicontazione, verranno caricati i dati dell'ultimo file e verranno scartati i file precedenti.

2.1.Dati di sintesi per la rendicontazione periodica

2.1.1. Dati consistenze

Il flusso informativo contiene i dati di sintesi relativi ai Finanziamenti Beneficiari concessi dalle Banche al fine di finanziare iniziative relative ad interventi sulle Unità Immobiliari di cui alle Ordinanze 3779 e 3790 mediante l'utilizzo della provvista derivante dai Finanziamenti CDP alle Banche.

I dati vengono comunicati secondo le Date di Rendicontazione definite nella Convenzione ABI-CDP.

Il flusso conterrà una riga per ogni tipologia di utilizzo dei Contratti Beneficiario stipulati a fronte dei Finanziamenti CDP. Le tipologie ad oggi previste sono: "3779 Riparazione", "3779 Riparazione Provvisori", "3779 Riparazione Definitivi", "3790 Riparazione", "3790 Ricostruzione-Sostituzione Edilizia", "3790 Acquisto", "3779 Integrativo", "3790 Integrativo". Tali tipologie potrebbero subire variazioni/integrazioni in funzione di ulteriori modifiche normative.

Di seguito il tracciato fisico del file:

DATO	Tipo dato	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "TER"
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP
Codice ABI capogruppo	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri iniziali di riempimento, valorizzando tutti i caratteri

Codice ABI Banca	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare sempre con il Codice ABI della Banca Contraente i Finanziamenti con CDP. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri iniziali di riempimento, valorizzando tutti i caratteri
Codice Flusso	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "TER-CONS01"
Tipologia di utilizzo di riferimento	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 40	Impostare con: "3779 Riparazione", "3779 Riparazione Provvisori", "3779 Riparazione Definitivi", "3790 Riparazione", "3790 Ricostruzione-Sostituzione Edilizia", "3790 Acquisto", "3779 Integrativo", "3790 Integrativo"
Contratto di finanziamento	Tipo: Numerico Lunghezza: 9	Rappresenta il codice identificativo di nove cifre assegnato da CDP.
Ammontare aggregato dei Finanziamenti Beneficiario erogati per la residua porzione non rimborsata	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Impostare con il totale del debito residuo in euro di tutti i Finanziamenti Beneficiario stipulati tra la Banca e ciascun Beneficiario secondo quanto definito nella Convenzione: l'importo è riferito alla Tipologia di utilizzo di riferimento
Ammontare aggregato dei Finanziamenti Beneficiario ancora giacente sui relativi Conti Vincolati	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Impostare con il totale dei saldi in euro dei Conti Vincolati. L'importo è riferito alla Tipologia di utilizzo di riferimento
Numero Finanziamenti Beneficiario che sono stati oggetto di risoluzione con conseguente obbligo di rimborso integrale del debito residuo degli stessi	Tipo: Numerico Lunghezza: 5 Formato: 5 interi	Impostare con il numero totale dei Finanziamenti Beneficiario che sono stati risolti prima della scadenza contrattuale: il numero è riferito alla Tipologia di utilizzo di riferimento
Ammontare aggregato Finanziamenti Beneficiario che sono stati oggetto di risoluzione con conseguente obbligo di rimborso integrale del debito residuo degli stessi	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Impostare con il totale degli importi in euro dei Finanziamenti Beneficiario risolti. L'importo è riferito alla Tipologia di utilizzo di riferimento

2.2. Dati di dettaglio che la Banca Contraente trasmette a CDP

2.2.1. Dati rapporti

Il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche della Banca Contraente, anche le informazioni relative ai singoli rapporti di Finanziamento Beneficiario effettuati con provvista CDP.

I dati di dettaglio oggetto del presente flusso vengono conservati presso la Banca Contraente e devono essere resi prontamente disponibili per la consultazione dietro apposita richiesta di CDP. A fronte della richiesta di CDP i dati verranno forniti con le stesse modalità definite per la rendicontazione periodica.

In alternativa, su iniziativa della Banca Contraente, i dati possono essere comunicati secondo le date di rendicontazione definite in Convenzione.

DATO	Tipo dato	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "TER"
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP
Codice ABI capogruppo	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri iniziali di riempimento, valorizzando tutti i caratteri
Codice ABI Banca	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare sempre con il Codice ABI della Banca Contraente i Finanziamenti con CDP. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri iniziali di riempimento, valorizzando tutti i caratteri
Codice Flusso	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "TER-DTG001"
Tipologia di utilizzo di riferimento	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 40	Impostare con: "3779 Riparazione", "3779 Riparazione Provvisori", "3779 Riparazione Definitivi", "3790 Riparazione", "3790 Ricostruzione-Sostituzione Edilizia", "3790 Acquisto", "3779 Integrativo", "3790 Integrativo"
Contratto di finanziamento	Tipo: Numerico Lunghezza: 9	Rappresenta il codice identificativo di nove cifre assegnato da CDP.
Codice Fiscale del Soggetto Beneficiario – persona fisica	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 16	Codice fiscale. Se numerico, deve essere allineato a sinistra con eventuali spazi di riempimento (es. "12345678901 "). Da NON compilare in caso di: a) interventi su parti comuni di un edificio composto da più unità immobiliari non costituito in condominio e b) aggregati edilizi nei quali i proprietari hanno nominato un procuratore speciale per lo svolgimento delle attività riguardanti l'attuazione degli interventi. ⁽¹⁾

Codice Fiscale del Soggetto Beneficiario – persona non fisica	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 16	Codice fiscale. Se numerico, deve essere allineato a sinistra con eventuali spazi di riempimento (es. “12345678901 ”). Da NON compilare in caso di: a) interventi su parti comuni di un edificio composto da più unità immobiliari non costituito in condominio e b) aggregati edilizi nei quali i proprietari hanno nominato un procuratore speciale per lo svolgimento delle attività riguardanti l’attuazione degli interventi. ⁽¹⁾
Codice Fiscale del Rappresentante	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 16	Codice fiscale. Se numerico, deve essere allineato a sinistra con eventuali spazi di riempimento (es. “12345678901 ”).. (dato obbligatorio in presenza di Rappresentante)
Tipologia del Rappresentante	Tipo: Numerico Lunghezza: 1	Valorizzare con: “1” per Amministratore di condominio “2” per Rappresentante di comunione “3” per Rappresentante di società o ente “4” per Rappresentante di cooperativa edilizia “5” per Rappresentante di consorzio obbligatorio “6” per Procuratore speciale
Codice anagrafico aziendale del cliente	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 32	Codifica aziendale ovvero codice con il quale il soggetto è conosciuto nei sistemi della banca (NDG)
Prima Data di Pagamento del Finanziamento Beneficiario	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Data di scadenza della prima rata prevista dal piano di ammortamento del Finanziamento Beneficiario (gg.mm.aaaa)
Data di Scadenza Finale del Finanziamento Beneficiario	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Data di scadenza dell’ultima rata prevista dal piano di ammortamento del Finanziamento Beneficiario (gg.mm.aaaa)
Importo del Finanziamento Beneficiario	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Importo stipulato del Finanziamento Beneficiario
Importo erogato del Finanziamento Beneficiario	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Importo già erogato dalla Banca al Soggetto Beneficiario
Debito in essere del Finanziamento Beneficiario	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Importo residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate) del Finanziamento Beneficiario

(1) nei casi di “comunione” e di “procuratore speciale” i codici fiscali dei singoli beneficiari dovranno essere resi disponibili dietro eventuale e specifica richiesta di CDP.

2.3. Esiti

Per ogni flusso di rendicontazione verrà prodotto un file di esito riportante un codice di ritorno, la tipologia della segnalazione e una descrizione della stessa.

I file contenenti degli errori verranno scartati nella loro totalità, non essendo previsti caricamenti parziali.

Di seguito il tracciato fisico:

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Codice di ritorno	Tipo: Numerico Lunghezza: 1	Valori possibili: 0 = File caricato con successo 4 = File caricato con warning 8 = File scartato
Tipologia dell'errore	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 255	In caso di warning/errore contiene la tipologia dell'eccezione. Esempio: Flusso duplicato per il periodo, Campo invalido, Errore anagrafico, ecc...
Descrizione dell'errore	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 255	In caso di warning/errore contiene una breve descrizione dell'eccezione. Esempio: Data invalida, Cod. ABI non presente nell'anagrafica, ecc...

3. Specifiche tecniche

3.1. Descrizione sommaria

La Banca Contraente trasmetterà i flussi di rendicontazione a CDP mediante l'invio di file sequenziali.

CDP fornirà, sempre tramite file sequenziali, l'esito della ricezione ed elaborazione degli stessi.

Il mezzo trasmissivo utilizzato sarà Internet. Per ragioni di sicurezza la connessione tra la Banca Contraente e CDP avverrà attraverso un canale SFTP. Tale protocollo garantisce la sicurezza e l'integrità del dato trasmesso.

3.2. Infrastruttura tecnologica

La Banca Contraente accederà ai sistemi di CDP mediante un qualunque client SFTP. Una volta stabilita la connessione, la Banca Contraente avrà visibilità delle proprie cartelle. Una, denominata IN, accoglierà i file che la Banca Contraente deve inviare a CDP. Nell'altra cartella, denominata OUT, CDP copierà i file contenenti gli esiti delle elaborazioni dei file ricevuti. Tali file di esito verranno copiati da CDP verosimilmente il giorno successivo a quello dell'invio da parte della Banca Contraente.

Sarà cura della Banca Contraente l'eventuale ricezione ed elaborazione dei file di esito messi a disposizione da CDP dopo il caricamento dei file di rendicontazione.

Ciascuna Banca Contraente avrà accesso esclusivo ad una coppia di cartelle per l'invio/ricezione dei file di rendicontazione/esito, in modo da evitare accessi indesiderati a file di non propria pertinenza.

CDP metterà a disposizione una serie di informazioni tecniche necessarie alla connessione (indirizzo IP del server, porte TCP, credenziali di accesso, ecc.).

3.3. Accesso alle infrastrutture di CDP

Una volta che la Banca Contraente avrà comunicato i riferimenti tecnici descritti al punto 4) della “*Procedura di attivazione*” pubblicata nel sito di CDP, verrà contattata dal personale dell'Area Information Technology (IT) di CDP per la personalizzazione del client di accesso, con i valori visti nel paragrafo “*Infrastruttura tecnologica*”.

3.4. Standard di nomenclatura

Visto che lo scambio di dati avverrà tramite file sequenziali lo standard di nomenclatura riguarderà essenzialmente il nome di ogni tipo file previsto nel capitolo “*Requisiti funzionali*”.

In particolare il nome dei file di rendicontazione inviati dovrà essere composto dal Tipo_File e dalla Data di Rendicontazione, collegati da un underscore, mentre il nome dei file di esito dovrà essere composto dal nome del file inviato con l'aggiunta della dicitura “_esito”.

Di seguito un riepilogo schematico di quanto detto.

FILE	TIPO_FILE	NOME
Dati consistenze	TER-CONS01	TER-CONS01_AAAAMMGG <i>dove</i> AAAAMMGG rappresenta la Data di Rendicontazione
Dati rapporti	TER-DTG01	TER-DTG01_AAAAMMGG <i>dove</i> AAAAMMGG rappresenta la Data di Rendicontazione
Esiti	N.A.	NomeFileInviato_AAAAMMGG_ESITO <i>dove</i> NomeFileInviato rappresenta il nome del file di rendicontazione inviato secondo quanto stabilito nelle righe precedenti AAAAMMGG rappresenta la Data di elaborazione del file

3.5. Contatti e riferimenti

E' necessario che il Contraente il Finanziamento abbia fornito i contatti di riferimento che verranno utilizzati per eventuali comunicazioni di servizio di natura tecnico-infrastrutturale. Per semplificare ed agevolare la comunicazione, i riferimenti di cui sopra dovrebbero coprire qualunque esigenza tecnica. Qualora ci fossero più interlocutori divisi per aree tecniche di competenza (Rete, Applicazione, ecc..), sarebbe opportuno che il Contraente il Finanziamento fornisse i riferimenti di un front-end unico.

Il riferimento unico di CDP per tutte le problematiche tecniche è il seguente:

Recapito telefonico: 06.4221.4406

E-mail: ABRUZZO.ICT@cdp.it

L'indirizzo e-mail fornito dal Contraente il Finanziamento come riferimento tecnico, verrà inoltre utilizzato da CDP sia per comunicare i dati tecnici indispensabili ad instaurare il protocollo di comunicazione (vedi il paragrafo "Accesso alle infrastrutture di CDP") sia come canale alternativo, per comunicare gli esiti delle elaborazioni dei file di rendicontazione; esiti che comunque verranno messi a disposizione nelle cartelle di ricezione (una per ogni Contraente il Finanziamento).

3.6.Cut-off

CDP garantirà l'accesso alle funzionalità dei propri server dalle 8,00 alle 18,00 dal Lunedì al Venerdì, festivi esclusi. Eventuali revisioni accidentali o permanenti della suddetta finestra di erogazione verranno comunicati tramite e-mail al riferimento tecnico fornito dalla Banca Contraente di cui al paragrafo "*Contatti e riferimenti*".