



Convenzione tra ABI e CDP del 31.07.2009 e successive modifiche

MODELLO DI RENDICONTAZIONE FINANZIAMENTI RICOSTRUZIONE ABRUZZO

La Convenzione ABI-CDP del 31.07.2009 (e successivi aggiornamenti del 19 ottobre 2009, del 17 febbraio 2010 e del 2 settembre 2010), relativa agli interventi in favore delle popolazioni colpite dagli eventi sismici nella regione Abruzzo nel mese di aprile 2009, prevede la trasmissione delle seguenti tipologie di informazioni:

1. **Dati comuni a tutti i flussi di rendicontazione**
2. **Dati di sintesi per la rendicontazione periodica**
3. **Dati di dettaglio (su richiesta o con rendicontazione periodica)**

1. Dati comuni a tutti i flussi di rendicontazione

Ogni flusso trasmesso sarà qualificato dai seguenti dati:

DATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Impostare con il valore fisso "TER"
Data di Rendicontazione	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP
Codice ABI capogruppo	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo
Codice ABI banca	Codice ABI della Banca Contraente i Finanziamenti con CDP
Codice flusso	Da impostare con valore fisso, differenziato per ogni flusso

2. Dati di sintesi per la rendicontazione periodica

Il flusso informativo contiene i dati di sintesi relativi ai Finanziamenti Beneficari 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 con riferimento ad ogni Data di Rendicontazione, così come definita in Convenzione, ossia entro 30 giorni da ciascuna Data di Pagamento dei Finanziamenti (30 giugno e 31 dicembre di ciascun anno), a partire dalla seconda Data di Pagamento successiva alla relativa Data di Erogazione e fino alla Data di Scadenza Finale (inclusa).

Il flusso conterrà otto righe contenenti, rispettivamente, gli importi riferiti ai Contratti Beneficario stipulati per "3779 Riparazione", "3779 Riparazione Provvisori", "3779 Riparazione Definitivi", "3790 Riparazione", "3790 Ricostruzione-Sostituzione Edilizia", "3790 Acquisto", "3779 Integrativo", "3790 Integrativo".

DATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Tipologia di utilizzo di riferimento	Impostare con "3779 Riparazione", "3779 Riparazione Provvisori", "3779 Riparazione Definitivi", "3790 Riparazione", "3790 Ricostruzione-Sostituzione Edilizia", "3790 Acquisto", "3779 Integrativo", "3790 Integrativo".
Ammontare aggregato dei Finanziamenti Beneficiario erogati per la residua porzione non rimborsata	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 giacenti sui relativi Conti Vincolati	Impostare con il totale del saldo in euro dei conti correnti bancari infruttiferi vincolati, accesi dai Beneficiari contraenti i Finanziamenti Beneficiari. L'importo rappresenta la differenza tra il totale delle erogazioni fatte dalla banca contraente il Finanziamento con CDP e il totale degli utilizzi fatti dai Beneficiari intestatari dei conti infruttiferi vincolati per effettuare pagamenti relativi agli interventi finanziati: 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	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	Impostare con la sommatoria degli importi in euro dei contratti dei Finanziamenti Beneficiario che sono stati risolti prima della scadenza contrattuale: l'importo è riferito alla Tipologia di utilizzo di riferimento

3. Dati di dettaglio che la Banca trasmette a CDP

Dati rapporti: il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche del soggetto finanziato (Beneficiario), anche le informazioni relative ai singoli rapporti di Finanziamento Beneficiario concessi con provvista CDP.

I dati di dettaglio oggetto del presente flusso vengono conservati presso ciascuna Banca e devono essere resi prontamente disponibili per consultazione dietro apposita richiesta di CDP. A fronte della richiesta di CDP i dati verranno forniti in via telematica con le stesse modalità definite per la rendicontazione periodica e descritte al capitolo "Modalità di comunicazione flussi" del presente documento.

In alternativa, su iniziativa della Banca, i dati possono essere comunicati secondo le Date di Rendicontazione definite in Convenzione

DESCRIZIONE DATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Tipologia di utilizzo di riferimento	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	Codice identificativo assegnato da CDP
Codice Fiscale del Soggetto Beneficiario – persona fisica / persona non fisica	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	Dato obbligatorio in presenza di Rappresentante
Tipologia del Rappresentante	Valorizzare con: Amministratore di condominio, Rappresentante di comunione, Rappresentante di società o ente, Rappresentante di

	cooperativa edilizia, Rappresentante di consorzio obbligatorio, Procuratore speciale
Codice anagrafico aziendale del cliente	Codifica aziendale ovvero codice con il quale il soggetto è conosciuto nei sistemi della banca (NDG)
Prima Data di Pagamento del Finanziamento Beneficiario	Data di scadenza della prima rata prevista dal piano di ammortamento del Finanziamento Beneficiario (gg.mm.aaaa)
Data di Scadenza Finale del Finanziamento Beneficiario	Data di scadenza dell'ultima rata prevista dal piano di ammortamento del Finanziamento Beneficiario (gg.mm.aaaa)
Importo del Finanziamento Beneficiario	Importo stipulato del Finanziamento Beneficiario
Importo erogato del Finanziamento Beneficiario	Importo già erogato dalla Banca al Soggetto Beneficiario
Debito in essere del Finanziamento Beneficiario	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.

4. Modalità di comunicazione flussi

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. Per la realizzazione del Protocollo, occorrerà che la Banca Contraente e CDP si scambino dei dati. In particolare:

- la Banca Contraente dovrà fornire, all'atto della sottoscrizione del Contratto:
 - nominativo di un unico referente per tutti i problemi occorrenti nel protocollo di trasmissione.
 - recapito telefonico ed e-mail della struttura tecnica a cui è demandato il presidio del protocollo.
- CDP fornirà alla Banca Contraente, dopo la sottoscrizione del Contratto, i riferimenti tecnici, ovvero:
 - nominativo di un unico referente per tutti i problemi occorrenti nel protocollo di trasmissione.
 - recapito telefonico ed e-mail della struttura tecnica a cui è demandato il presidio del protocollo.

Tutti gli oneri necessari ad implementare l'infrastruttura tecnica ed organizzativa, per connettersi come client ai servizi erogati dai Server CDP, saranno a carico della Banca Contraente.

Lo schema tecnico dei dati, le procedure tecniche di collegamento, le procedure per lo scambio delle password sono contenute nel documento tecnico pubblicato da CDP sul proprio sito internet.