Procedura Pan-European Fund (EGF) – ALLEGATO TECNICO

(Flussi Elettronici Agevolato)

[Procedura Pan-European Fund (EGF) – ALLEGATO TECNICO 1](#_Toc67399230)

[Scopo del documento 2](#_Toc67399231)

[Funzionalità 2](#_Toc67399232)

[Perimetro 2](#_Toc67399233)

[Versioni Del Documento 3](#_Toc67399234)

[Formato del File di input 4](#_Toc67399235)

[**Struttura e nomenclatura file XML** 4](#_Toc67399236)

[**Nota sulla compilazione del file XML** 4](#_Toc67399237)

[**File Input XML** 5](#_Toc67399238)

[**Struttura e nomenclatura file CSV** 7](#_Toc67399239)

[**File Input CSV** 7](#_Toc67399240)

[Formato del File di output 9](#_Toc67399241)

# Scopo del documento

Il documento illustra tutti i campi presenti nel file XML (CSV), indicandone il significato, il formato, l’eventuale obbligatorietà e i valori ammessi. Sono inoltre dettagliate le istruzioni per la nomenclatura e la formattazione del file di input.

Per poter utilizzare la procedura Flussi **EGF – Flussi Dati Finanziari** è necessario preventivamente contattare il soggetto Gestore, il quale procederà all’abilitazione dell’unità produttiva di riferimento del Richiedente e all’assegnazione del codice Soggetto Richiedente da riportare sia nella nomenclatura del file, sia nel campo “CodiceSoggettoEnte” del tracciato. Il “CodiceSoggettoEnte” utilizzato per il **Flussi FEA20, Flussi PostComitato, Flussi Variazioni ML, Flussi Evento di Rischio** è valido anche per l’invio massivo **EGF – Flussi Dati Finanziari**.

# Funzionalità

La procedura permette l’interscambio di informazioni relative ad operazioni oggetto della misura Pan-European Garantee Fund (EGF) tra gli attori della misura stessa: le Banche, il Fondo di Garanzia, BEI e FEI. Con cadenza trimestrale le Banche inviano al Gestore del Fondo di Garanzia i dati finanziari (dettagliati nei paragrafi successivi) rilevati alla fine di ogni trimestre.

# Perimetro

Operazioni di garanzia diretta con piano ammortamento performing (ossia in bonis secondo la normativa del fondo, quindi al primo invio devono essere escluse le operazioni su cui sia stato comunicato un evento di rischio o una richiesta di escussione).

Sono escluse dal perimetro:

* Operazioni senza piano di ammortamento;
* controgaranzie;
* garanzie di portafoglio;
* garanzie sussidiarie (Articolo 56)
* operazioni di leasing.

# Versioni Del Documento

# Formato del File di input

Il cruscotto dedicato al caricamento dei flussi **EGF – Flussi Dati Finanziari** è raggiungibile nel portale del Fondo di Garanzia seguendo il percorso FdG / Flussi Elettronici / EGF Dati Finanziari. È possibile caricare file in formato xml o in formato csv. Di seguito i criteri di denominazione del file di input per la procedura **EGF – Flussi Dati Finanziari.**

## **Struttura e nomenclatura file XML**

Il file XML di input deve seguire le seguenti regole affinché possa essere acquisito.

Ad esempio: FDG-11-0000001-0000001-20200616.xml

1) La lunghezza del nome file è fissa (35 caratteri compresa l’estensione .xml)

2) FDG-11- = I primi 7 caratteri sono sempre uguali e rappresentano il file di input per l’invio massivo delle informazioni finanziarie

3) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC

4) 0000001= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

5) yyyymmdd = data invio file nel formato yyyymmdd

## **Nota sulla compilazione del file XML**

Qualunque valore attribuito ai campi dell’XML deve avere la seguente conversione:

* Il carattere \ deve essere scritto come &#92;
* Il carattere < deve essere scritto come &#60;
* Il carattere ' deve essere scritto come &#39;
* Il carattere ' deve essere scritto come &#039;
* Il carattere & deve essere scritto come &#38;
* Il carattere € deve essere scritto come \u20AC

## **File Input XML**

Di seguito vengono rappresentati i campi da includere nel tracciato XML (CSV), indicandone il significato, il formato, l’eventuale obbligatorietà e i valori ammessi. Si fa presente che per l’obbligatorietà, la definizione dei campi e i domini è necessario sempre consultare il file xsd (schema di validazione), allegato alla presente documentazione.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | **Obbligatorio** | **Tipo di informazioni** | **Formato** | **Lunghezza max** | **Dominio / Note** |
| **Nodo 1 - Area** |  |  |  |  |  |
| codiceSoggettoEnte | S | Codice Soggetto Ente | Integer | 7 |  |
| **Nodo 2 - Distinta** |  |  |  |  |  |
| numeroDistinta | S | Numero Distinta Progressivo Per Codice Soggetto | Integer | 5 |  |
| dataDistinta | S | Data invio del flusso | DateTime |  |  |
| dataFineTrimestre | S | Data Fine Trimestre di competenza | Date |  |  |
| **Nodo 3 - Posizioni** |  |  |  |  |  |
| **Nodo 4 - Posizione** |  | Elementi identificativi della singola posizione. |  |  |  |
| identificativoOperazione | N | Chiave Identificativo Richiedente | String | 10 |  |
| posizioneAsm | S | Chiave Posizione MCC | Integer | 10 |  |
| ImportoDebitoResiduo | S | Ammontare effettivo aggiornato in EUR  (incluse rate dovute non pagate in riferimento alla sola quota capitale) | Decimal |  | Si riferisce al solo debito  residuo in linea capitale e  non anche alle rate dovute  ma impagate |
| numeroRateAnnuali | S | Indicare il numero di rate annuali | Integer | 2 |  |
| giorniRitardoPagamento | S | Indicare il numero di giorni di ritardo  (data cut-off – data scadenza ultima rata impagata) | Integer |  | Indicare 0 se nessun ritardo.  Qualora la rata sia impagata  indicare sempre almeno 1 |
| siglaTipoMoratoria | N | Moratorie - Tipologia della moratoria (se c’è una moratoria in corso) | String | 3 | Valorizzare solo se la moratoria è in corso.  Valori ammessi:  CAP - Capitale INT - Interesse ALL - Entrambi |
| siglaMisuraMoratoria | N | Moratorie - Misura di riferimento della moratoria (se c’è una moratoria in corso) | String | 3 | Valorizzare solo se la moratoria è in corso.  Valori ammessi:  ABI - ABI BIL - Bilaterale EXL - Ex Lege |
| dataScadenzaMoratoria | N | Scadenza della moratoria (se c’è una moratoria in corso) | Date |  | Valorizzare solo se la moratoria è in corso. |
| flgRinegoziazione | S | Informazione se il finanziamento è stato o meno oggetto di rinegoziazioni che ne hanno modificato la durata | Boolean |  | Valorizzare con ***true*** solo se la rinegoziazione ha interessato la scadenza.  Una volta rinegoziato, resterà sempre ***true***.  Valori ammessi: true/false |
| dataScadenzaPrestito | S | Data di scadenza del prestito (eventualmente modificata in seguito a rinegoziazioni) | Date |  |  |
| tassoInteresse | S | Tasso di interesse applicato alla data di rilevazione (eventualmente modificato in seguito a rinegoziazioni) | Decimal |  | Formato massimo 3 interi e 5 decimali |
| importoRecuperi | N | Ammontare degli eventuali recuperi ottenuti prima dell’escussione della garanzia FCG | Decimal |  |  |
| dataRating | S | Ultima data di revisione del rating | Date |  | I In caso di mancanza del dato, indicare la data 1800-01-01+00:00 |
| modelloRating | S | Nome del modello | String | 50 | In caso di mancanza del dato, indicare “NA” |
| classeRating | S | Rating dell’istituto | String | 10 | In caso di mancanza del dato, indicare “NA” |
| probabilityOfDefault | S | Probabilità di Default ad un anno relativa al debitore senza considerare la garanzia di MCC (“PD unsecured”) | Decimal |  | In caso di mancanza del dato, indicare 0 |

## **Struttura e nomenclatura file CSV**

Nel cruscotto dedicato ai flussi EGF Acquisizione Dati Finanziari, è possibile inserire anche un file in formato csv. Il file sarà automaticamente trasformato in un file XML, al fine di essere processato dal sistema.

Il file csv deve avere la seguente nomenclatura:

Esempio: EGFDatiFinanziari-0000001-00002-yyyyMMdd.csv

Dove

1) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC;

2) 00002= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

3) yyyyMMdd = data cut-off

Una volta effettuato il caricamento di un file cxv, la procedura genera in autonomia il corrispettivo file xml, la cui struttura rispecchia quanto definito nel paragrafo “Struttura e nomenclatura file XML” (rif. Struttura e nomenclatura file XML).

## **File Input CSV**

La nomenclatura, il significato, l’obbligatorietà ed i valori ammessi per i singoli campi sono speculari a quanto riportato nel paragrafo “Struttura e nomenclatura file XML” (rif. Struttura e nomenclatura file XML).

**Esempio**



Si fa presente che:

* Gli importi non devono avere il separatore delle migliaia;
* Gli importi devono avere il separatore dei decimali impostato con . (punto) e non , (virgola);
* i campi siglaTipoMoratoria, siglaMisuraMoratoria devono essere valorizzato con i campi di dominio descritti nel paragrafo “File Input XML” (rif. File Input XML).

# Formato del File di output

Il file XML di output ha la seguente struttura

Ad esempio: FDG-12-0000001-0000002-20201209.xml

1) La lunghezza del nome file è fissa (34 caratteri compresa l’estensione .xml)

2) FDG-2- = I primi 6 caratteri sono sempre uguali e rappresentano il file di output per l’invio massivo variazioni aumento

3) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC

4) 0000002= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

5) 20201209 = data invio file nel formato yyyymmdd.