



Concessionaria
Servizi
Assicurativi
Pubblici S.p.A.
con unico socio

Roma, 11/03/2011

Istruzioni per la corretta compilazione del flusso per Consap

Gli intermediari finanziari, al fine di adempiere agli obblighi informativi in materia di conti dormienti, devono inviare a Consap s.p.a. un flusso di dati con le seguenti caratteristiche;

Il file e' in formato testo con l'estensione **.TXT** e la nomenclatura deve prevedere al primo carattere il valore '**R**' se trattasi di Rapporti Dormienti, il valore '**P**' se trattasi di Polizze Prescritte o il valore '**A**' per Assegni Circolari prescritti. Le successive 5 posizioni devono contenere il codice Abi o il codice ANIA del mittente seguite da altre 5 posizioni contenenti il codice CAB della filiale se previsto oppure '00000' e nelle ultime 3 posizioni, il progressivo di consegna che deve partire da **001** e essere progressivo .

A titolo esemplificativo, la filiale con codice CAB '55555' appartenente alla banca con codice ABI '88888' confezionera' un file denominato '**R888885555001.TXT**' oppure '**P888885555001.TXT**' oppure '**A888885555001.TXT**'.

La banca con ABI '99999' che trasmette le comunicazioni di tutte le sue filiali comporra' un file denominato, se trattasi di Rapporti dormienti, '**R999990000001.TXT**'.

L'intermediario che trasmette tutte le tipologie deve confezionare 3 file. le lunghezza record e' di 600 posizioni con il carattere '*' (asterisco) alla posizione 600.

All'interno del file, le informazioni sono distribuite su una sequenza di tipi record (0, 1, 2, 3 e 9) tutti lunghi 600 posizioni.

Tracciato record "0"

Nel tipo record "0" debbono essere indicate le informazioni dell'impresa o banca che sta effettuando la consegna.

Non è richiesta una consegna individuale per filiale. La/le consegne possono essere effettuate dalla sede generale, dalla capogruppo ecc.. nel qual caso il codice CAB viene valorizzato con '00000'.

Nel file questo record deve essere unico e necessariamente essere il primo

Tracciato record "1"

In questo tracciato vengono identificati i rapporti da comunicare, Polizze, Assegni, Rapporti dormienti.

I codici ABI e CAB richiesti in questo tracciato non debbono necessariamente coincidere con i codici indicati nel tracciato record "0".

I codici ABI e CAB richiesti in questo tracciato identificano il soggetto che ha instaurato il rapporto.

Prendiamo ad esempio un banca capogruppo che effettua la consegna per tutte le filiali. Nel record "0" deve inserire il proprio ABI e CAB, nel record "1" deve inserire il codice ABI e CAB della filiale che ha instaurato il rapporto.

Anche in questo caso se il soggetto che ha instaurato il rapporto non è identificabile attraverso il codice CAB – sede generale, capogruppo - può utilizzare il valore "00000".

Nel file sono presenti tanti record di tipo "1" quanti sono i rapporti da comunicare. Un soggetto che deve comunicare 134 (centotrentaquattro) assegni deve inserire nel file 134 (centotrentaquattro) record "1" uno per ogni singolo assegno.

Tracciato record "2"

Il tracciato del record '2' , secondo la tipologia del rapporto, contiene i dati anagrafici dei soggetti intestatari del rapporto indicato nel tipo record "1" a cui e' legato per le seguenti chiavi: codici ABI e CAB, e Identificativo Rapporto per i file di tipo 'R', Numero polizza per i file di tipo 'P' e numero assegno per i file di tipo 'A' che debbono quindi coincidere con il corrispondenti valori indicati nel record "1"

I dati necessariamente da indicare in questo tracciato sono: Tipo Record, Codice Abi e CAB, Numero identificativo del rapporto (polizza, assegno, rapporto dormiente), Natura giuridica, Cognome o denominazione Codice Fiscale o Partita IVA. I restanti campi vanno imputati solo nel caso che il soggetto intestatario del rapporto sia una persona fisica. Nel caso in cui esistano piu' titolari/ordinanti va inserito un record 2 per ognuno di loro.

Nel file deve essere presente almeno un record di tipo "2" per ogni record di tipo "1". In un file in cui sono indicati 134 (centotrentaquattro) assegni, quindi 134 (centotrentaquattro) record "1" debbono necessariamente essere indicati "almeno" 134 (centotrentaquattro) record "2".

Tracciato record "3"

Il record di tipo '3' e' previsto solo per il file di tipo 'A' (Assegni circolari prescritti) e di tipo 'P' (Polizze prescritte) contiene i dati anagrafici dei soggetti destinatari/beneficiari del rapporto indicato nel tipo record "1".

I codici ABI e CAB, e Numero Assegno/Numero polizza indicati in questo record, debbono coincidere con quelli indicati nel record "1".

I dati necessariamente da indicare in questo tracciato sono: Tipo Record, Codice Abi e CAB, Numero identificativo del rapporto (polizza, assegno) Natura giuridica, Cognome o denominazione.

Il campo Nome viene valorizzato solo nel caso in cui il soggetto destinatario/beneficiario sia una persona fisica. Gli altri campi sono opzionali. Nel caso in cui esistano piu' beneficiari va inserito un record 3 per ognuno di loro.

Nel file deve essere presente almeno un record di tipo “3” per ogni record di tipo “1”. In un file in cui sono indicati 134 (centotrentaquattro) assegni, quindi 134 (centotrentaquattro) record “1”, oltre ai tipi record ‘2’, debbono necessariamente essere indicati “almeno” 134 (centotrentaquattro) record “3”.

Tracciato record “9”

In questo tipo record vengono inseriti i totali riepilogativi della consegna.

Nel file questo record deve essere unico .

Per esemplificare, la banca con ABI ‘12345’ che voglia inviare un flusso di Assegni prescritti, operera’ come segue:

Nome file A1234500000001.TXT

Tipo rec.	ABI	CAB	num.Ass	Importo
0	12345	00000		
1	12345	98765	88888888	100,00
2	12345	98765	88888888	
3	12345	98765	88888888	
1	12345	56789	7777777	300,00
2	12345	56789	7777777	
3	12345	56789	7777777	
1	12345	54321	66666666	500,00
2	12345	54321	66666666	
2	12345	54321	66666666	
3	12345	54321	66666666	
1	54321	56789	44444444	1000,00
2	54321	56789	44444444	
3	54321	56789	44444444	
3	54321	56789	44444444	
3	54321	56789	44444444	

ed in chiusura

Tipo rec.	Num. Assegni	Num. Ordinanti	Num.Beneficiari	Totale Importo
9	4	5	6	1900,00

Si raccomanda, qualora le informazioni fossero disponibili, di valorizzare i dati seppur facoltativi.

Nei prossimi giorni sara’ disponibile dal sito:

<http://www.consap.it/Fondi/Fondocontidormienti>

un applicativo on-line per effettuare il controllo formale dei file prima dell’invio a Consap.