

10732**LE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE**

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2022 08 11	2022 10 31	9999 99 99

Generalità

Le modalità segnaletiche da adottare ai fini di Centrale dei Rischi e delle segnalazioni di vigilanza nel caso delle operazioni di finanziamento a fronte di cessione del quinto dello stipendio o pensione (“CQSP”)¹, prevedono specifiche evidenze al modello segnaletico, atte ad evidenziare anche temporanee disfunzioni organizzativo-procedurali.

Indicazioni per la predisposizione dell’input

Al fine di consentire una corretta gestione del fenomeno è necessario distinguere le fasi in cui un finanziamento contro cessione del quinto può essere classificato.

Erogazione del finanziamento

Al momento dell’erogazione del finanziamento è necessario alimentare la **FTO 01143.00 - PRESTITI CONTRO CESSIONE DI STIPENDIO A NOME DEL DIPENDENTE/PENSIONATO**.

Il finanziamento a nome del dipendente/pensionato ha specifica evidenza in Centrale dei Rischi nella categoria di censimento CREDITI PER CASSA - RISCHI AUTOLIQUIDANTI a fronte della valorizzazione del **CAMPO 00556 - TIPO ATTIVITÀ CR** con il valore **63**.

Nelle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali delle banche i finanziamenti in esame vanno rilevati nella **FTD 58005.32 -FINANZIAMENTI –**

¹ Si ricorda che, in presenza di cessioni di credito pro-soluto (FTO 01163.13), il campo 05095 pari a 65 individua finanziamenti rivenienti da CQSP.

VERSO CLIENTELA: PRESTITI C/ CESSIONE STIPENDIO e nelle segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari nelle sottovoci relative ai finanziamenti (ad es. **FTD 52013.08 - ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA**) e nella sezione II.3 della matrice – credito al consumo (ad es. **FTD 52210.14 - CREDITO AL CONSUMO: SUDDIVISIONE PER DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI: FINANZIAMENTI NON FINALIZZATI - CONTRO CESSIONE DEL QUINTO**)

Rate scadute e non versate nel periodo di franchigia legale.

In presenza di disfunzioni nel rapporto tra ente titolare del credito, soggetto terzo interposto e amministrazione terza ceduta (ATC), che determinano ritardi nella retrocessione all'intermediario segnalante delle rate del finanziamento regolarmente trattenute, solo nel periodo di franchigia legale, l'azienda deve alimentare anche la **FTO 01143.52 - PRESTITI CONTRO CESSIONE DI STIPENDIO: RATE TRATTENUTE NON RETROCESSE NEL PERIODO DI FRANCHIGIA LEGALE A NOME DEL SOGGETTO TERZO INTERPOSTO O AMMINISTRAZIONE TERZA CEDUTA (ATC)**.

In tale FTO il valore del CAMPO **00601 - DEBITO RESIDUO** imputato all'ATC deve essere pari alla quota capitale più gli interessi delle rate scadute e non retrocesse, avendo cura di adeguare i dettagli informativi della FTO 01143.00 relativa al finanziamento originario adeguando:

- le quote capitale e interessi delle FTA 01226.40 e 42 correlate;
- nettando contestualmente i campi importo del debito residuo delle quote capitale scadute.

La FTO 01143.52 non è corredata di forme tecniche ausiliarie normalmente connesse con i ritardi di pagamento, costituendo, di fatto, un rapporto “sotto osservazione”, al quale imputare gli importi già definiti delle rate scadute che devono però afferire ad un diverso debitore. Inoltre, non rilevando per essa i

giorni di scaduto, non sono richiesti campi connessi con la qualità del credito (05008, 05058, ecc.). Il deterioramento, infatti, non potrà nascere dal rapporto in questione, ma potrà ovviamente subire effetti di trascinamento dovuti alle eventuali altre esposizioni della banca segnalante verso il medesimo debitore ATC. La FTO 01143.52 prevede un **RIL-ESP-ANOMALE** pari a 2 (ovvero parteciperà al calcolo del denominatore della soglia di rilevanza del 5% ma non al numeratore) ed il **CAMPO 05206 - INADEMPIENZE PROBABILI**.

La FTO alimentata secondo le predette istruzioni permetterà di generare le segnalazioni di Centrale dei Rischi nel seguente modo:

- la categoria “OPERAZIONI PER CASSA - RISCHI A SCADENZA” con la variabile di classificazione **CAMPO 00556 - TIPO ATTIVITÀ CR** con il dominio pari a **68** avente la seguente dizione: **CESSIONE DEL QUINTO – RATE TRATTENUTE E NON RETROCESSE**;
- le classi di accordato, accordato operativo e utilizzato di pari importo;
- le variabili di classificazione **CAMPO 00006 - DURATA RESIDUA** e **CAMPO 00005 - DURATA ORIGINARIA** con il dominio “fino ad un anno”;
- la variabile di classificazione **CAMPO 00563 - STATO DEL RAPPORTO** senza alcun segnale di default.
- la variabile di classificazione **CAMPO 00564 - TIPO GARANZIA** avrà il dominio posto pari a 125 NON GARANTITO coerentemente con il relativo **CAMPO 00350 = 36 - IMPORTO GARANTITO** sarà posto pari a zero. L’esposizione in capo all’ATC relativa alle rate trattenute e non retrocesse deve essere segnalata come “non garantita”.

La base informativa TASSI ATTIVI, in considerazione che nel periodo di franchigia la FTO non matura interessi, vede il **CAMPO 06001 - INTERESSI DARE MATURATI NEL TRIMESTRE** convenzionalmente posto paria a 1, mentre si presume la presenza del **CAMPO 06003 - NUMERI COMPUTISTICI**.

Nelle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali delle banche i finanziamenti in esame vanno rilevati invece nella **FTD 58005.42 - FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: ALTRI FINANZIAMENTI** e nelle segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari nelle sottovoci relative ai finanziamenti (ad es. **FTD 52013.08 - ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA**) e nella sottosezione II.5 – Altre attività finanziarie (ad es. **FTD 52286.06 - CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI**), ma non in quelle della sottosezione II.3 – credito al consumo.

Rate scadute e non versate post-periodo di franchigia legale

Decorso il periodo di franchigia legale, qualora persistesse la presenza di disfunzioni nel rapporto tra ente titolare del credito, soggetto terzo interposto e amministrazione terza ceduta (ATC), l'azienda deve alimentare la **FTO 01143.54 - PRESTITI CONTRO CESSIONE DI STIPENDIO: RATE TRATTENUTE NON RETROCESSE SCADUTE A NOME DEL SOGGETTO TERZO INTERPOSTO O AMMINISTRAZIONE TERZA CEDUTA (ATC)**, in cui devono confluire le sole rate scadute e non retrocesse sottoposte al periodo di franchigia legale².

A differenza della FTO 01143.52, tale FTO è corredata di tutte le forme tecniche ausiliarie utili alla gestione del credito (es. interessi e competenze da percepire, svalutazioni, partite viaggianti e sospese, ecc.) e per essa vengono richiesti i campi connessi con la qualità del credito.

La FTO 01143.54 alimentata secondo le predette istruzioni permetterà di generare le segnalazioni di Centrale dei Rischi nel seguente modo:

² Le rate scadute e non retrocesse ancora in periodo di franchigia devono continuare ad essere alimentate con la FTO 01143.52; pertanto, le due nuove FTO possono anche coesistere.

- OPERAZIONI PER CASSA - RISCHI A SCADENZA” con la variabile di classificazione **CAMPO 00556 - TIPO ATTIVITÀ CR con il dominio pari a 68** avente la seguente dizione: **CESSIONE DEL QUINTO – RATE TRATTENUTE E NON RETROCESSE;**
- le classi di accordato, accordato operativo pari a zero, l'utilizzato pari a tutte le rate non retrocesse (quota capitale e interessi), precedentemente alimentate con la FTO 01143.52;
- la variabile di classificazione **CAMPO 00563 - STATO DEL RAPPORTO** con eventuali segnali di default;
- la variabile di classificazione **CAMPO 00564 -TIPO GARANZIA** avrà il dominio posto pari a **125 NON GARANTITO** coerentemente il relativo **CAMPO 00350 = 36 - IMPORTO GARANTITO** sarà posto pari a zero. L'esposizione in capo all'ATC relativa alle rate trattenute e non retrocesse deve essere segnalata come “non garantita”.

Nelle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali delle banche i finanziamenti in esame vanno rilevati invece nella **FTD 58005.42 - FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: ALTRI FINANZIAMENTI** e nelle segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari nelle sottovoci relative ai finanziamenti (ad es. **FTD 52013.08 - ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA**) e nella sottosezione II.5 – Altre attività finanziarie (ad es. **FTD 52286.06 - CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI**), ma non in quelle della sottosezione II.3 – credito al consumo.

Principali assunzioni

NUOVE EROGAZIONI

Le FTO 01143.52 e 01143.54 in capo all'ATC non devono essere considerate nuove erogazioni, pertanto non sono dovute:

- le FTD dei tassi BCE delle le nuove erogazioni (esempio 40025, 40028, 40035, 40045, 40055). In input non sono richiesti, o sono posti pari a zero, i campi **00241 - DATA EROGAZIONE, 00730 - IMPORTO NUOVA EROGAZIONE, 00679 - TASSO NUOVA EROGAZIONE;**
- le segnalazioni della base informativa USURA;
- le FTD 03838.02 e 06 **FLUSSI DEL PERIODO EROGAZIONI RIMBORSI** della base TLTRO.

TRASLAZIONE DEL RISCHIO

Le FTO 01143.52 e 01143.54 in capo all'ATC non partecipano alla generazione delle voci della traslazione del rischio (esempio alle FTD 58352.XX (base A5) e 58980.XX (Base EP)).

TABELLA TR0003 – VOCI ORIGINARIE

Per entrambe le FTO 01143.52 e 01143.54 i campi sotto menzionati sono stati valorizzati come di seguito indicato:

- il **CAMPO INTER-ESP-PAESE** (DIGIT ESPOSIZIONE PAESE) = 0, in quanto non si prevede la possibilità di traslazione del rischio;
- il **CAMPO RIL-QUINTO = 0**, non è prevista la possibilità di generare in automatico la garanzia personale al pari di quanto avviene per la FTO 01143.00.

Per la FTO 01143.52:

- il **CAMPO RIL-ESP-ANOM = 2**, in quanto la FTO parteciperà al calcolo del denominatore della soglia di rilevanza del 5% ma non al numeratore.

Per la FTO 01143.00:

- il **CAMPO RIL-QUINTO** è posto pari ad **1**, in quanto è prevista la possibilità di generare in automatico dalle informazioni presenti nella FTO 01143.00, attraverso il ragionamento **R08 RAG-QUINTO**, la **FTA 09701.82 -**

GARANZIA IN OPERAZIONI DI PRESTITO CONTRO CESSIONE DEL QUINTO.

Forzature principali sui campi

Per entrambe le FTO 01143.52 e 01143.54

- il CAMPO 00022 - DESTINAZIONE ECONOMICA DELL'INVESTIMENTO è posto pari a 0 - ALTRO.