

**RILEVAZIONE DI CENTRALE DEI RISCHI –  
13° AGGIORNAMENTO DELLA CIRC. 139:  
GLI ADEGUAMENTI PUMA2**

Roma, maggio 2010



## INDICE

<b><i>PREMESSA</i></b> .....	<b>5</b>
<b><i>1. NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT</i></b> .....	<b>5</b>
<b><i>2. QUALITA' DEL CREDITO</i></b> .....	<b>7</b>
<b><i>ALLEGATI</i></b> .....	<b>9</b>



## PREMESSA

Con il 13° aggiornamento della Circolare n. 139 dell'11.2.1991, emanato nel corrente mese, vengono introdotte alcune innovazioni nel modello segnaletico della Centrale dei Rischi, che decorrono dalla data contabile del 30 giugno 2010.

In particolare è stata introdotta la nuova variabile di classificazione "qualità del credito" ed è stata ridefinita la variabile di classificazione "stato del rapporto" al fine di identificare i rapporti contestati presso un'Autorità terza rispetto alle parti (Autorità giudiziaria, Garante della Privacy o altra preposta alla risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela).

La presente nota tecnica illustra i connessi interventi di adeguamento della documentazione PUMA2 con riferimento alle indicazioni per la predisposizione dell'input e alle funzioni di generazione.

### 1. NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT

Per consentire la distinzione dei rapporti contestati da quelli non contestati è stato introdotto il nuovo campo **05063 – DIGIT RAPPORTO OGGETTO DI CONTESTAZIONE** con il seguente dominio:

0 = NON CONTESTATO;

1 = OGGETTO DI CONTESTAZIONE.

Tale campo, che viene utilizzato per la derivazione dei nuovi valori della variabile di classificazione "stato del rapporto" (campo 00563)<sup>1</sup>, è richiesto in input su tutte le FTO che generano le seguenti categorie di censimento:

05502.00 rischi autoliquidanti

05504.00 rischi a scadenza

05506.00 rischi a revoca

05508.00 finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari

05510.00 sofferenze

05522.00 garanzie connesse con operazioni di natura commerciale

05524.00 garanzie connesse con operazioni di natura finanziaria

05533.00 derivati finanziari

05548.00 operazioni effettuate per conto di terzi

05551.00 crediti acquisiti da clientela diversa da intermediari - debitori ceduti.

Inoltre, ai fini della corretta generazione delle informazioni relative ai rischi autoliquidanti, è stato necessario integrare l'input PUMA2 con il nuovo campo **05163 – DIGIT RAPPORTO OGGETTO DI CONTESTAZIONE DA PARTE DEL CEDENTE/CEDUTO**. Tale campo è necessario per individuare i rapporti contestati da parte del cedente nelle operazioni pro soluto (per le banche: FTO 1151.07, FTO 1163.12/13/14/15 e FTO 2341.20/38/52 con campo 00142=1; per gli intermediari finanziari: FTO 01152.32/42 e FTO 02341.20/38 con campo 00142=1) o da parte del debitore ceduto nelle cessioni

---

<sup>1</sup> A tal riguardo, in allegato viene fornito l'aggiornamento dello "schema sintetico per il trattamento delle posizioni diverse dalle sofferenze", che costituisce parte integrante della Nota tecnica "Il trattamento delle attività deteriorate".

pro solvendo (solo per le banche: FTO 1163.04/05/06/07) tra intermediari. Il suo dominio è il medesimo del corrispondente campo 05063 (0=non contestato, 1=contestato).

Per quanto concerne la distinzione tra i rapporti contestati e quelli non contestati nel caso della categoria di rischio “garanzie ricevute” è necessario invece aggiornare il dominio dei valori di input del campo 00563 richiesto sulle FTO delle garanzie reali esterne (controllo 00563E1) e delle garanzie personali (controllo 00563E4). Rimangono invariati i trattamenti descritti nel paragrafo 1.5 delle Note tecniche di dicembre 2004 (banche e finanziarie), per le garanzie reali, e nella funzione F05\_2\_3, per le garanzie personali, necessari alla generazione della FTO 09200.00.

## 2. QUALITA' DEL CREDITO

Per evidenziare se i crediti oggetto di segnalazione rientrano o meno tra le attività “deteriorate” ai sensi della normativa di vigilanza (Circolare 272 del 30.7.2008 “Matrice dei Conti”) è stato introdotto nel modello segnaletico di Centrale dei Rischi la nuova variabile di classificazione **01195 – QUALITA' DEL CREDITO PER CENTRALE DEI RISCHI** con il seguente dominio<sup>2</sup>:

1 = DETERIORATO;

2 = NON DETERIORATO.

---

<sup>2</sup> Il valore 7 “non applicabile” previsto dalla circolare 139 è ammesso solo per gli intermediari segnalanti non assoggettati all'obbligo di segnalazione delle attività “deteriorate” a fini di vigilanza. Poiché questa documentazione si rivolge a intermediari assoggettati a tale obbligo (banche e finanziarie ex art. 107 TUB), tale valore non viene mai generato.

Tale variabile viene generata attraverso l'utilizzo di informazioni già presenti sulle forme tecniche originarie (campi 00106, 05126, 05089, in merito ai quali maggiori dettagli sono forniti nella Nota tecnica "Il trattamento delle attività deteriorate") e quindi non comporta nuove richieste di input. La sua valorizzazione è prevista per le seguenti categorie di censimento:

05502.00 rischi autoliquidanti

05504.00 rischi a scadenza

05506.00 rischi a revoca

05508.00 finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari.



## **ALLEGATI**