

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2020 12 28	2019 01 01	9999 99 99

Generalità

L'azienda può chiedere, attraverso la valorizzazione del “pannello-guida delle scelte aziendali” (TCOR50), alla procedura PUMA di effettuare o meno i controlli circa la corretta attribuzione del segmento *retail* e l'eventuale riclassificazione nel pertinente portafoglio.

L'attribuzione al segmento retail richiede infatti il verificarsi di alcuni requisiti (cfr. art. 123 del CRR):

- a) si tratta di esposizioni nei confronti di persone fisiche o di piccole o medie imprese (PMI);
- b) l'esposizione fa parte di un numero significativo di esposizioni aventi caratteristiche analoghe, cosicché i rischi ad essa associati sono sostanzialmente ridotti;
- c) l'importo totale, ivi comprese eventuali esposizioni in stato di default, dovuto all'ente o alle sue imprese madri e alle sue filiazioni dal cliente debitore o dal gruppo di clienti debitori connessi, ad esclusione però delle esposizioni pienamente e totalmente garantite da immobili residenziali classificate nella classe di esposizione di cui all'articolo 112, lettera i), non supera, secondo le informazioni in possesso dell'ente, 1 milione di EUR. L'ente adotta le misure ragionevoli per acquisire dette informazioni.

La procedura PUMA è in grado di verificare il requisito descritto al punto c) attraverso la presente funzione. Questa opera soltanto sui rapporti che hanno il campo 05705 = 1 (portafoglio al dettaglio), valore che implicitamente segnala che la controparte risponde ai requisiti di cui ai punti a) e b). Il controllo sul

rispetto del requisito c) riguarda, per quanto ovvio, soltanto il profilo individuale. Per tale motivo l'azienda nel "pannello-guida delle scelte aziendali" (TCOR50) può chiedere alla procedura:

- **1 = di non effettuare alcun controllo:** in questo caso il valore 1 inserito nel campo 05705 non subirà alcuna verifica e l'esposizione interessata sarà processata dalla procedura come "potenziale" posizione al dettaglio;
- **2 = di effettuare i controlli con eventuale evidenza di errore (warning):** questa scelta attiverà una funzione di controllo su tutte le posizioni con 05705=1 per verificare il rispetto del suddetto limite, dando solo evidenza dell'eventuale incoerenza rilevata e lasciando all'azienda il compito di assegnare il corretto portafoglio;
- **3 = di effettuare i controlli con eventuale modifica del segmento:** questa scelta attiverà una funzione di controllo su tutte le posizioni con 05705=1 per verificare il rispetto del suddetto limite; nell'ipotesi in cui il parametro non risultasse in linea con le previsioni normative la posizione verrebbe attribuita al segmento "Esposizioni verso imprese". Si ribadisce che, in ogni caso, la procedura può modificare l'attribuzione del segmento soltanto sulle esposizioni in essere a livello di singolo intermediario.

Processo di calcolo

I trattamenti A, B e C vanno effettuati soltanto se l'intermediario ha attivato la relativa scelta sul pannello-guida con i valori 2 (effettua controlli/attiva warning) o 3 (effettua controlli/modifica segmento) e vanno eseguiti in stretta sequenza logica.

A. Controllo coerenza per codice anagrafico

1. Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record che hanno digit "retail" (posizione 43 del tipo record 0 della Sezione C della tabella decisionale) pari a 1 o 2 (attività per cassa e "fuori bilancio" diverse da titoli di debito, titoli di capitale e contratti derivati finanziari).

2. Organizzare i record a parità di codice anagrafico (campo 00030/00203 nonché, soltanto per la FTA 03152.96 delle finanziarie, campo 00430/00431) e creare un accumulo transitorio (archivio RETAIL) con i record che hanno campo 05705=1.
3. Per ogni codice anagrafico verificare che non vi siano record con campo 05705 diverso da 1. Se sono presenti (TEST CONTROLLO COERENZA PER CODICE ANAGRAFICO NON SUPERATO) allora:
 - i. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza all’azienda per i record interessati dall’errore;
 - ii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare i campi 05710 e 05720 uguali al valore 58 (imprese) e, se campo 05731 diverso da 1, anche il campo 05725=100 (ponderazione imprese) su tutti i record dell’archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno il campo 05720=59 (dettaglio);
 - iii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05707 uguale al valore 58 (imprese) e, se campo 05731 diverso da 1, anche il campo 05723 = 100 (ponderazione imprese) su tutti i record dell’archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno il campo 05707 = 59 (dettaglio);
 - iv. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05706 uguale al valore 58 (imprese) su tutti i record dell’archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno il campo 05706 = 59 (dettaglio);
 - v. eliminare dall’archivio RETAIL tutti i record relativi al codice anagrafico che non ha superato il test di coerenza per codice anagrafico.
4. Per ogni codice anagrafico selezionato al punto 3, individuare tutti gli eventuali clienti connessi ovvero tutti i record aventi lo stesso valore del

campo 00359 (attributo "COD.INDENT.CAPOGRUPPO" di TCOR29) e per il quale è valorizzato l'attributo "CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE" di TCOR29¹. Inserire il set di record così selezionato nell'archivio RETAIL.

B. Controllo limite dimensionale

1. Dall'archivio RETAIL aggiornato dopo le verifiche effettuate al passo A selezionare i record che hanno digit "ril-retail" pari a 1 (attività per cassa), eliminando quelli che hanno campo 05720 = 62 e campo 05999 = 6409, 1609 (esposizioni garantite da immobili residenziali) ed effettuare, a parità di campo 00359, la somma del campo 07305/07505.
2. Per ogni gruppo di clienti connessi (campo 00359), se la somma eseguita al punto 1 è maggiore di 1 milione di euro (TEST LIMITE DIMENSIONALE NON SUPERATO) allora:
 - i. se "trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI" del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza di errore all'azienda per i codici anagrafici trattati;
 - ii. se "trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI" del pannello-guida è uguale a 3 impostare i campi 05710 e 05720 uguali al valore 58 (imprese) e, se campo 05731 diverso da 1, anche il campo 05725=100 (ponderazione imprese) su tutti i record dell'archivio RETAIL che hanno il campo 05720=59 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (campo 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (campo 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore del campo 00359 presente su tali record;
 - iii. se "trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI" del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05707 uguale al valore 58 (imprese) e, se campo 05731 diverso da 1, anche il campo 05723 = 100 (ponderazione imprese) su tutti i record

¹ Per le finanziarie il digit "CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE" di TCOR29 non va alimentato.

dell'archivio RETAIL che hanno il campo 05707=59 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (campo 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (campo 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore del campo 00359 presente su tali record;

- iv. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05706 uguale al valore 58 (imprese) su tutti i record dell'archivio RETAIL che hanno il campo 05706=59 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (campo 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (campo 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore del campo 00359 presente su tali record;
- v. eliminare dall'archivio RETAIL tutti i record relativi al gruppo di clienti connessi (campo 00359) che non ha superato il test sul limite dimensionale.

C. Trattamento finale

Al termine dei passi A e B, i record modificati ai punti A.3.ii, A.3.iii, A.3.iv, B.2.ii, B.2.iii, B.2.iv con campo 05974 = 0,1 vanno riportati nell'accumulo post-CRM in sostituzione di quelli selezionati all'inizio della fase; (N.B. per quelli con campo 05974 = 1 il campo 00359 deve essere azzerato per ripristinare la situazione pre-funzione F58); quelli con campo 05974 uguale a 2 devono invece essere eliminati.