

I0325	OPERAZIONI CASH POOLING
--------------	--------------------------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2021 05 28	2021 06 30	9999 99 99

Generalità

Il *cash pooling* è definito nel Regolamento CRR2 (art. 429 ter (2)) come un accordo di “servizio di tesoreria accentrata” in virtù del quale i saldi attivi e passivi di diversi conti singoli sono connessi tra loro ai fini della gestione di contante o di liquidità.

Nella prassi bancaria, in base alle tecniche utilizzate per compensare i saldi disponibili tra i singoli conti, si possono distinguere diverse tipologie di *cash pooling*:

- a) *Cash pooling fisico (physical o effettivo)*: caratterizzato da un conto “capofila” (o master/padre), solitamente gestito dalla società capogruppo (Holding), al quale i conti “originari” (o ancillari/figli) trasferiscono periodicamente la propria liquidità;
- b) *Cash pooling nominale (o notional o virtuale)* in cui i saldi fra il conto “capofila” (o master/padre) della società capogruppo (holding) e i conti “originari” (o ancillari/figli) delle altre società partecipanti al pool sono calcolati solo su base fittizia senza trasferimento effettivo della liquidità verso il conto capofila¹.

¹La definizione di *cash pooling notional* è presente nell'aggiornamento al Regolamento UE n. 1071/2013 **REGULATION (EU) 2021/379 OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK of 22 January 2021 on the balance sheet items of credit institutions and of the monetary financial institutions sector (recast) (ECB/2021/2)**

Art.2. 20 per i finanziamenti

- (1) ‘notional cash pooling’ means cash pooling arrangements provided by an MFI or MFIs to a group of entities where the interest to be paid or received by the MFI is calculated on the basis of a ‘notional’ net position of all accounts in the pool and where that group of entities:
 - (a) each maintain separate accounts; and
 - (b) may draw down overdrafts backed by deposits of other pool participants, without a transfer of funds between accounts;

Art.2. 20 per i depositi

- (2) ‘notional cash pooling’ means cash pooling arrangements provided by an MFI or MFIs to a group of entities where the interest to be paid or received by the MFI is calculated on the basis of a ‘notional’ net position of all accounts in the pool and where that group of entities:
 - (a) each maintain separate accounts; and
 - (b) may draw down overdrafts backed by deposits of other pool participants, without a transfer of funds between accounts;

Indicazioni per la predisposizione dell'input

Per identificare la tipologia di cash pooling è necessario alimentare sulle FTO di conti correnti attivi e passivi la variabile **05695 – CASH POOLING** avente il seguente dominio:

00 = no

10 = cash pooling nozionale - conto capofila

11 = cash pooling nozionale - conto originario

20 = cash pooling fisico - conto capofila

21 = cash pooling fisico – conto originario.

Tale variabile è utilizzata nella generazione delle voci della matrice dei conti - base A1 in cui è necessario identificare i conti correnti coinvolti nel *cash pooling notional*². Si fa presente, inoltre, che nel 2020 le QuestionID: 2020/0014-0015-0016³ di AnaCredit hanno descritto le linee guida per il reporting di contratti di tipo cash pooling fisico e nozionale rientranti o meno nel perimetro della segnalazione.

Ai fini delle segnalazioni sulla **leva finanziaria** si distinguono tre diverse tipologie di “*cash pooling*”:

- il “***cash pooling***” con **azzeramento giornaliero dei conti originari**: in cui l'ente che offre il servizio di tesoreria accentrata, trasferisce i saldi attivi e passivi dei diversi conti (cd. ‘conti originari’), intestati a soggetti appartenenti a un gruppo e che partecipano a tale servizio, su un conto unico distinto (cd ‘conto capofila’), azzerando i saldi dei conti originari. Tali azioni sono svolte su base giornaliera (art. **429b (2)** del CRR2);

² Le voci “NOTIONAL CASH POOLING – FINANZIAMENTI e NOTIONAL CASH POOLING – DEBITI” entreranno in vigore da gennaio 2022 e saranno presenti nella Circolare 272 che recepirà l'aggiornamento del Regolamento UE n. 1071/2013

³QUESTIONID 2020/0014-0015-0016 di AnaCredit

https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/ecb.anag.200131.0014.en.html;

https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/ecb.anag.200131.0015.en.html;

https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/ecb.anag.200131.0016.en.html

- il “**cash pooling**” con azzeramento non giornaliero dei conti **originari**: in cui l’ente offre il medesimo servizio del *cash pooling* illustrato al punto precedente, ma non azzerava giornalmente i saldi dei conti originari. Per poter essere considerato ai fini del *netting* per leverage deve rispettare anche le condizioni dell’articolo **429b (3)** del CRR2;
- Il **cash pooling** - **altro** che non rispetta i requisiti per il netting prudenziale, cioè non rispetta le condizioni di cui agli artt. 429b (2) e (3) CRR2).

Pertanto è richiesto sulle FTO di conto corrente dell’attivo e del passivo di valorizzare le variabili di seguito indicate:

Variabile **05696 – CASH POOLING PER LEVERAGE** avente il dominio:

00=no

10 = cash pooling con azzeramento giornaliero conti originari art 429b(2) - conto capofila

11 = cash pooling con azzeramento giornaliero conti originari art 429b(2) – conto originario

20 = cash pooling con azzeramento non giornaliero conti originari art 429b(3) - conto capofila

21= cash pooling con azzeramento non giornaliero conti originari art 429b(3) - conto originario

30= cash pooling altro (diverso da art 429b (2) e (3)) - conto capofila

31= cash pooling altro (diverso da art 429b (2) e (3)) - conto originario

Variabile **06206 - AMMONTARE COMPENSATO CONTABILE PER CASH POOLING** che deve essere alimentata sulla FTO di rapporto del c/c capofila (padre), identificato con i valori della variabile 05696 – CASH POOLING PER LEVERAGE pari a 10,20 oppure se le variabili 05696 – CASH POOLING PER LEVERAGE uguale a 30 e 05695 - CASH POOLING uguale 20 (cash pooling fisico - conto capofila), tenendo conto delle seguenti indicazioni:

- nel caso in cui il c/c capofila (padre) presenti un saldo contabile calcolato a fini “*leverage*” (variabile 07080) negativo (c/c attivo) alla data di riferimento della segnalazione, la banca deve alimentare anche la variabile importo 06206 - AMMONTARE COMPENSATO CONTABILE PER CASH POOLING con il totale dei saldi contabili dei conti correnti originari oggetto di compensazione (avere);

- nel caso in cui il c/c capofila (padre) presenti un saldo contabile calcolato a fini “*leverage*” (variabile 07080) positivo alla data di riferimento (c/c passivo), la banca deve alimentare anche la variabile importo 06206 - AMMONTARE COMPENSATO CONTABILE PER CASH POOLING con il totale dei saldi contabili dei conti correnti originari oggetto di compensazione (dare).

Tale ammontare sarà esposto nelle righe 194, 197 o 198 a seconda della tipologia di “*cash pooling*” a cui si riferiscono.

Si riportano di seguito alcuni esempi di rappresentazione di “*cash pooling*” in base alle diverse casistiche di input.

Esempio 1:

- **conto corrente capofila** con saldo contabile attivo a fini “leverage” (variabile 07080) di 90;
- n. 2 conti correnti originari con saldo contabile attivo ed uno con saldo contabile passivo;
- compensazione contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione;
- illustrazione delle tre diverse casistiche:
 “cash pooling” con azzeramento giornaliero (caso A)
 “cash pooling” con azzeramento non giornaliero (caso B)
 “cash pooling” – altro (caso C)

Situazione contabile ante azzeramento conti			Dati di input post avvenuto azzeramento dei conti «figli»			
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso A 05696=10, 11	Caso B 05696=20, 21	Caso C 05695=20, 21 05696=30, 31
Conto capofila	100		40 (a)	90 (DARE) campo 00601	90 (DARE) campo 00601	90 (DARE) campo 00601
Conto figlio 1	10			0	0	0
Conto figlio 2	20			0	0	0
Conto figlio 3		40 (a)		0	0	0

TEMPLATE C 47.00		CASO A	CASO B	CASO C
Riga 193	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0	90
Riga 194	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	0	0	40
Riga 195	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: value in the accounting framework	90	90	0
Riga 196	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	40	40	0
Riga 197	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(2) of the CRR	-40	0	0
Riga 198	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(3) of the CRR	0	-40	0

Esempio 2:

- conto corrente capofila con saldo passivo contabile di 40;
- n. 2 conti correnti originari (figli) con saldo contabile attivo ed uno con saldo contabile passivo;
- compensazione contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione;
- illustrazione delle tre diverse casistiche:

“cash pooling” con azzeramento giornaliero (caso A)

“cash pooling” con azzeramento non giornaliero (caso B)

“cash pooling” – altro (caso C)

Situazione contabile ante azzeramento conti			Dati di input post avvenuto azzeramento dei conti «figli»			
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso A 05696=10, 11	Caso B 05696=20, 21	Caso C 05695=20, 21 05696=30, 31
Conto capofila		20	30 (a)	40 (AVERE) campo 00602	40 (AVERE) campo 00602	40 (AVERE) campo 00602
Conto figlio 1	10 (a)			0	0	0
Conto figlio 2	20 (a)			0	0	0
Conto figlio 3		50		0	0	0

TEMPLATE C 47.00		CASO A	CASO B	CASO C
Riga 193	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0	0
Riga 194	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	0	0	30
Riga 195	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0	0
Riga 196	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	30	30	0
Riga 197	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(2) of the CRR	-30	0	0
Riga 198	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(3) of the CRR	0	-30	0
	Risultato netto finale	0	0	30

Esempio 3:

- conto corrente **capofila con saldo attivo** ai fini leva (variabile 07080) che non rispetta le condizioni dell'articolo 429 ter (2) e (3) (variabile **05696=30**);
- un conto corrente originario (figlio) con saldo contabile attivo (variabile **05696=31**) ed uno con saldo contabile passivo (variabile **05696=31**);
- illustrazione di due diverse casistiche:
 - o con azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso A)
 - o senza azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso B)

Situazione contabile ante-azzeramento conti			Dati di input post avvenuto azzeramento dei conti «figli»	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso A 05695=20, 21 05696=30, 31
Conto capofila	100		30 (a)	80 (DARE) campo 00601
Conto figlio 1		30 (a)		0
Conto figlio 2	10			0

Situazione contabile effettiva			Dati di input in segnalazione (conti non azzerati)	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso B 05695=10,11 / 20,21 05696=30, 31
Conto capofila	100		0	100 (DARE)
Conto figlio 1		30		30 (AVERE)
Conto figlio 2	10			10 (DARE)

TEMPLATE C 47.00		CASO A	CASO B
Riga 193	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: value in the accounting framework	80	110
Riga 194	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	30	0
Riga 195	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0
Riga 196	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	0	0
Riga 197	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(2) of the CRR	0	0
Riga 198	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(3) of the CRR	0	0
	Risultato netto finale	110	110

Esempio 4:

- conto corrente **capofila con saldo attivo** ai fini leva (variabile 07080) che rispetta le condizioni dell'articolo 429 ter (3) (variabile **05696=20**)
- un conto corrente originario (figlio) con saldo contabile attivo (variabile **05696=21**) ed uno con saldo contabile passivo (variabile **05696=21**)
- illustrazione di due diverse casistiche:
 - o con azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso A)
 - o senza azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso B)

Situazione contabile ante-azzeramento conti			Dati di input post avvenuto azzeramento dei conti «figli»	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso A 05696=20, 21
Conto capofila	100		30 (a)	80 (DARE) campo 00601
Conto figlio 1		30 (a)		0
Conto figlio 2	10			0

Situazione contabile effettiva			Dati di input in segnalazione (conti non azzerati)	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso B 05696=20, 21
Conto capofila	100		0	100 (DARE)
Conto figlio 1		30		30 (AVERE)
Conto figlio 2	10			10 (DARE)

TEMPLATE C 47.00		CASO A	CASO B
Riga 193	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0
Riga 194	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	0	0
Riga 195	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: value in the accounting framework	80	110
Riga 196	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	30	0
Riga 197	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(2) of the CRR	0	0
Riga 198	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(3) of the CRR	-30	-30
	Risultanza netta finale	80	80

Esempio 5:

- conto corrente **capofila con saldo passivo** ai fini leva (variabile 07080) che non rispetta le condizioni dell'articolo 429 ter (2) e (3) (variabile **05696=30**);
- un conto corrente originario (figlio) con saldo contabile attivo (variabile **05696=31**) ed uno con saldo contabile passivo (variabile **05696=31**);
- illustrazione di due diverse casistiche:
 - o con azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso A)
 - o senza azzeramento contabile avvenuta alla data riferimento segnalazione (caso B)

Situazione contabile ante-azzeramento conti			Dati di input post avvenuto azzeramento dei conti «figli»	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso A 05695=20, 21 05696=30, 31
Conto capofila		100	30 (a)	80 (AVERE) campo 00602
Conto figlio 1	30 (a)			0
Conto figlio 2		10		0

Situazione contabile effettiva			Dati di input in segnalazione (conti non azzerati)	
Descrizione conti	Saldo DARE	Saldo AVERE	Ammontare compensato 06206	Caso B 05696=10, 11 / 20, 21 05696=30, 31
Conto capofila		100	0	100 (AVERE)
Conto figlio 1	30			30 (DARE)
Conto figlio 2		10		10 (AVERE)

TEMPLATE C 47.00		CASO A	CASO B
Riga 193	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: value in the accounting framework	0 ⁴	30 ⁵
Riga 194	Cash pooling arrangements that cannot be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	30 ⁶	0
Riga 195	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: value in the accounting framework	0	0
Riga 196	Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: effect of grossing-up the netting applied in the accounting framework	0	0
Riga 197	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(2) of the CRR	0	0
Riga 198	(-) Cash pooling arrangements that can be netted prudentially: Recognition of netting in accordance with Article 429b(3) of the CRR	0	0
	Risultanza netta finale	30	30

⁴Saldo dare del conto capofila 05696=30 e 05695=20.

⁵Saldo dare del capofila con variabili 05696=30 e 05695=10,20 e saldo dare dei conti originari con variabili 05696=31 e 05695=21,11.

⁶Conto capofila con variabili 05696=30 e 05695=20 e 06206 valorizzata.