

CIRCOLARE 272
DATI STATISTICI MENSILI E ALTRI DATI STATISTICI
SEZIONI PRIMA E SECONDA – BASI A1 E A2
(Bozza)

agosto 2021

INDICE

PREMESSA	3
Generalità	3
MODIFICA AI SETTORI DI ATTIVITA' ECONOMICA	4
1. LE MODIFICHE IN INPUT	5
1.1 NUOVE VARIABILI RICHIESTE IN INPUT	5
1.2 NUOVE FTO E MODIFICHE ALLE FTO ESISTENTI	5
1.2.1 AGGIUSTAMENTI DI VALORE RIVALUTAZIONI	5
1.2.2 ACQUISTI DI FINANZIAMENTI	6
1.2.3 CESSIONE DI FINANZIAMENTI	6
1.2.4 SERVICING	7
1.2.5 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING	8
1.2.6 WRITE OFF E RIVALUTAZIONI DI PRESTITI SINDACATI	11
1.2.7 ATTIVITA' DI SERVICING – RIVALUTAZIONI	12
1.2.8 CASH POOLING	14
1.2.9 MONETA ELETTRONICA	14
1.3 BASE INFORMATIVA A2	15
2. L'OUTPUT	16
2.1 NUOVE VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	16
2.2 VARIABILE ABROGATA	17
2.3 NUOVE RICHIESTE INFORMATIVE DELL'OUTPUT	17
2.3.1 IMMOBILI.....	17
2.3.2 PRESTITI ACQUISITI NELL'AMBITO DI OPERAZIONE PRO -	17
SOLUTO DIVERSE DAL FACTORING AL VALORE NOMINALE.....	17
2.4 ELENCO DELLE FTD ELIMINATE CHE CONFLUISCONO IN NUOVE VOCI	19
2.5 LE MODIFICHE ALLA BASE INFORMATIVA A2	19

PREMESSA

Il 3 marzo del c.a. è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento (UE) 2021/379 della Banca Centrale Europea del 22 gennaio 2021, relativo alle voci di bilancio degli enti creditizi e del settore delle istituzioni finanziarie monetarie (rifusione) (BCE/2021/2). Il nuovo Regolamento fa seguito alle modifiche apportate al Regolamento (UE) n. 1071/2013 della Banca centrale europea (BCE/2013/33) e ne dispone l'abrogazione a partire dal 26 giugno 2021.

A seguito dell'adozione del nuovo Regolamento, il 14 luglio c.a. la Banca d'Italia ha posto in consultazione pubblica la bozza del 15° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008, "Matrice dei Conti" e la bozza del 74° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991, "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi". Le bozze delle due circolari recepiscono le modifiche e le nuove informazioni previste dal nuovo Regolamento BCE.

Le novità normative si applicheranno a partire dalla data di riferimento di gennaio 2022.

Di seguito le principali novità che interessano la documentazione PUMA.

Generalità

A seguito delle pubblicazioni delle bozze delle Circolari 272 e 154 in consultazione ed in attesa della stesura definitiva, il Gruppo Funzionale della Cooperazione PUMA ha deciso di pubblicare in bozza la suddetta Nota Tecnica per dare indicazione delle nuove variabili e delle nuove FTO necessarie alla compilazione delle basi informative A1 e A2.

Si precisa che sarà necessario attendere la pubblicazione definitiva affinché tutte le informazioni richieste (sia con riferimento ai codici delle nuove voci che ai domini di alcune variabili), possano essere confermate.

L'entrata in vigore degli aggiornamenti delle circolari 272 e 154 è prevista per il 1° gennaio 2022.

MODIFICA AI SETTORI DI ATTIVITA' ECONOMICA

SOCIETA' FINANZIARIE

Il Regolamento richiede che i depositi con controparti società finanziarie non bancarie vengano ripartiti distinguendo le tre categorie istituzionali ESA 2010: depositi captive financial institutions (S.127); ausiliari finanziari (S.126); altri intermediari finanziari (S.125). Nelle tavole trimestrali è richiesta la classificazione delle azioni detenute per categorie di emittente. Tale classificazione non è attualmente presente nella circolare 140 nella sezione dedicata agli altri paesi dell'area euro.

FONDI MONETARI

Il nuovo regolamento BSI definisce i fondi monetari sulla base del regolamento ESMA 2017/1131. Pertanto si dovranno escludere dai fondi monetari gli *employees saving scheme*¹.

¹ Cfr art 16 comma 5 REGOLAMENTO (UE) 2017/1131 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO “ I paragrafi 2 e 3 del presente articolo non si applicano agli FCM che sono FIA autorizzati conformemente all'articolo 5, ove si verifichino tutte le seguenti condizioni: a) gli FCM sono commercializzati esclusivamente attraverso un piano di risparmio dei dipendenti disciplinato dalla normativa nazionale e i relativi investitori sono solo persone fisiche; b) il piano di risparmio dei dipendenti di cui alla lettera a) consente agli investitori di riscattare il proprio investimento soltanto a condizioni di riscatto restrittive stabilite dalla normativa nazionale, in base alle quali i riscatti possono avvenire solo in determinate circostanze che non sono legate agli sviluppi del mercato.”

1. LE MODIFICHE IN INPUT

1.1 NUOVE VARIABILI RICHIESTE IN INPUT

05597 - MONETA ELETTRONICA: CARATTERISTICHE TECNICHE con il seguente dominio:

1=CARTA DI MONETA ELETTRONICA
2=CONTO DI MONETA ELETTRONICA

(cfr. Nota tecnica “Le modifiche alle statistiche sui pagamenti REG UE 2020/2011 della BCE”).

La variabile viene utilizzata per la generazione della FTD 58170 - MONETA ELETTRONICA: FONDI DISPONIBILI, il dettaglio delle FTO coinvolte si trova nei paragrafi successivi (cfr par 1.2).

06901 - PREZZO CORRISPOSTO PER ACQUISTO CESSIONE

La nuova variabile è inserita nelle FTO utili per la generazione delle informazioni sull’acquisto di crediti. Maggiori dettagli nei paragrafi successivi (cfr par 1.2).

1.2 NUOVE FTO E MODIFICHE ALLE FTO ESISTENTI

La Circ. 272 presenta alcune nuove richieste informative per le quali è stato necessario richiedere nuove FTO o modificarne alcune preesistenti.

1.2.1 AGGIUSTAMENTI DI VALORE RIVALUTAZIONI

Per quanto riguarda gli aggiustamenti di valore dei finanziamenti occorre segnalare anche le rivalutazioni positive dei prestiti. Nella sezione 1.3 è stata prevista la nuova FTD XXX02 - RIVALUTAZIONI DEI FINANZIAMENTI.

Tale FTD sarà generata dalla **FTO XXX02 - RIVALUTAZIONI DEI FINANZIAMENTI** che avrà le seguenti sottovoci:

X02 - CARTE DI CREDITO UTILIZZI

X04 - CONTI CORRENTI E PRESTITI ROTATIVI

X06 - ALTRI FINANZIAMENTI

con le seguenti variabili di classificazione:

00005 - INDICATORE DI DURATA

00011 - SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

00015 - PROVINCIA DELLA CONTROPARTE (richiesta per i residenti)

00016 - STATO (richiesta per i non residenti)

00022 - DESTINAZIONE ECONOMICA DELL'INVESTIMENTO (cfr. TCOR08 per i valori ammessi input)

02136 - SOFFERENZE

05797 - TIPO ATTIVITA' FINANZIARIE

00699 - IMPORTO RICHIESTO

1.2.2 ACQUISTI DI FINANZIAMENTI

Gli acquisti di finanziamenti devono essere segnalati al valore della transazione (Parte 5 art. 2.1 e Tav. 5A del Regolamento BCE). Sono di conseguenza eliminate le FTD 58086, 58087 e sostituite con la nuova FTD XXX03 - ACQUISTI DI FINANZIAMENTI.

La nuova FTD sarà alimentata dalla attuale FTO 58086.00 con la richiesta della variabile 06901 - PREZZO CORRISPOSTO PER L'ACQUISTO/CESSIONE.

1.2.3 CESSIONE DI FINANZIAMENTI

Le cessioni di finanziamenti devono essere esposte al valore complessivo ricevuto a titolo di corrispettivo della cessione e non più al valore nominale. Sono conseguentemente abrogate le FTD:

58083 - Cessioni di finanziamenti verso clientela a soggetti diversi da IFM e

58084 - Cessioni di finanziamenti verso clientela a IFM.

In loro sostituzione è prevista la nuova FTD XXX04 - CESSIONI DI FINANZIAMENTI, che continuerà ad essere alimentata dalle FTO 01507.00/02/04/06/54/64 per le quali sarà richiesta la nuova variabile 06901 – PREZZO CORRISPOSTO PER L'ACQUISTO/CESSIONE.

1.2.4 SERVICING

In merito alle IFM che svolgono il ruolo di *servicer*, il nuovo Regolamento ha specificato che la richiesta di segnalazione delle consistenze e delle riclassificazioni (Parte 5 3.3), riguarda solo i propri prestiti ceduti e cancellati, ma non è limitata alle sole cartolarizzazioni. La FTD 58209 è abrogata e sostituita dalla nuova FTD XXX05 - ATTIVITÀ FINANZIARIE PROPRIE OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO DIVERSE DALLE CARTOLARIZZAZIONI - ATTIVITÀ DI SERVICING.

Viene di conseguenza eliminata la FTO 58209.00.

Per alimentare la FTD XXX05 viene richiesta la nuova **FTO XXX05 - ATTIVITÀ FINANZIARIE PROPRIE OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO DIVERSE DALLE CARTOLARIZZAZIONI - ATTIVITÀ DI SERVICING** avente le seguenti sottovoci:

X02 - FINANZIAMENTI A IFM RESIDENTI

X04 - FINANZIAMENTI AD ALTRE IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

X06 - FINANZIAMENTI AD ALTRI SOGGETTI

X08 - TITOLI IN SOFFERENZA A IFM RESIDENTI

X10 - TITOLI IN SOFFERENZA AD ALTRE IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

X12 - TITOLI IN SOFFERENZA AD ALTRI SOGETTI

Le sottovoci da X02 a X06 hanno le seguenti variabili di classificazione:

00015 - PROVINCIA
00016 - STATO
00022 - FINALITÀ DEL CREDITO
02136 - SOFFERENZE

Le sottovoci da X08 a X12 hanno la seguente variabile di classificazione:

00032 - Codice ISIN

Per le FTD 58208, 58210 e 58212 viene richiesta la nuova variabile 02138 – RI-CESSIONE AD ALTRI VEICOLI (cfr. par 2.1). Le FTO di input che le generano - rispettivamente 01517.02, 01517.72, e 01519.72 - vengono arricchite della variabile di classificazione 05073 - OPERAZIONE DI RI-CESSIONE, il cui dominio viene modificato prevedendo il nuovo valore 4: OPERAZIONE DI RI-CESSIONE (per forma tecnica 58081, 58208, 58210).

È stato inoltre chiarito che l'attività di servicing viene richiesta esclusivamente per i prestiti originati da IFM nazionali e non quelli generati da IFM di altri paesi dell'area dell'euro. Viene abrogata la FTD 58214, le FTO collegate non subiscono modifiche perché concorrono alla generazione di altre FTD ancora attive.

1.2.5 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING

La FTD 58081 ha modificato la sua dizione in WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING, pertanto oltre alle cartolarizzazioni saranno inclusi tutti i write-off delle attività finanziarie per le quali la banca segnalante svolge il ruolo di servicer. A tal fine si utilizzeranno le FTO 58081.02/06 arricchite della variabile 05073 - OPERAZIONE DI RI-CESSIONE il cui dominio viene modificato come indicato nel paragrafo 1.5.4

Per alimentare le sottovoci della FTD 58081:

X16 - A IFM RESIDENTI

X18 - AD ALTRE IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

X20 - AD ALTRI SOGGETTI

viene richiesta la nuova **FTO 58081.08 - FINANZIAMENTI CEDUTI DALLA IFM SEGNALANTE OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE DIVERSI DA CARTOLARIZZAZIONE** con le seguenti variabili:

00022 - FINALITÀ DEL CREDITO

02136 - SOFFERENZE

00011 - SOTTOGRUPPO

00015 - PROVINCIA

00016 - STATO

00224 - NUMERO MESI PER IL CALCOLO DELLA DURATA
ORIGINARIA

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

00187 - SOTTOGRUPPO CESSIONARIO.

Per alimentare la sottovoce della FTD 58081.X22 - CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO: FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE viene richiesta la nuova **FTO 58081.10 - CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO: FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE** con le seguenti variabili:

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

00022 - FINALITÀ DEL CREDITO
02136 - SOFFERENZE
00011 - SOTTOGRUPPO
00015 - PROVINCIA
00016 - STATO
00224 - NUMERO MESI PER IL CALCOLO DELLA DURATA
 ORIGINARIA
00914 - NUMERO OPERAZIONE

Per alimentare la sottovoce della FTD 58081.X24 - NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO: FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI viene richiesta la nuova **FTO 58081.11 - NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO: FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI** con le seguenti variabili:

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)
00022 - FINALITÀ DEL CREDITO
02136 - SOFFERENZE
00011 - SOTTOGRUPPO
00015 - PROVINCIA
00016 - STATO
00224 - NUMERO MESI PER IL CALCOLO DELLA DURATA
 ORIGINARIA
00914 - NUMERO OPERAZIONE

Per alimentare le sottovoci della FTD 58081 - ALTRI FINANZIAMENTI CEDUTI DALLA IFM SEGNALANTE:

X26 - A IFM RESIDENTI

X28 - AD ALTRE IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO

X30 - AD ALTRI SOGGETTI

viene richiesta la nuova **FTO 58081.12 - ALTRI FINANZIAMENTI CEDUTI DALLA IFM SEGNALANTE** con le seguenti variabili:

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

00022 - FINALITÀ DEL CREDITO

02136 - SOFFERENZE

00011 - SOTTOGRUPPO

00015 - PROVINCIA

00016 - STATO

00224 - NUMERO MESI PER IL CALCOLO DELLA DURATA
ORIGINARIA

00187 - SOTTOGRUPPO CESSIONARIO.

A seguito delle nuove richieste informative previste per la FTD 58080 è necessario alimentare sulle FTO 58080.12 e 58080.21 la nuova variabile 02136 – SOFFERENZE (cfr. par. 2.1).

1.2.6 WRITE OFF E RIVALUTAZIONI DI PRESTITI SINDACATI

La Circ. 272 prevede la nuova voce XXX10: PRESTITI SINDACATI: WRITE-OFF E RIVALUTAZIONI. Per alimentare la sottovoce X02 WRITE-OFF si utilizzano le FTO 58080.12 e 21 con le trasformazioni utilizzate in precedenza nelle sottovoci ora eliminate della FTD 58080, in particolare la sottovoce X02 della FTD XXX10 sarà equivalente alla somma delle sottovoci 30,46,62,78,90 ora cancellate della FTD 58080. Per alimentare la sottovoce X04 RIVALUTAZIONI si utilizza la nuova FTO XXX02 (cfr. par. 1.2.1) selezionando la variabile 05797 uguale ad 8.

1.2.7 ATTIVITA' DI SERVICING – RIVALUTAZIONI

Per alimentare la nuova voce XXX06 RIVALUTAZIONI DI FINANZIAMENTI DI IFM RESIDENTI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE – ATTIVITÀ DI SERVICING viene richiesta la nuova **FTO XXX06 - RIVALUTAZIONI DI FINANZIAMENTI DI IFM RESIDENTI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE – ATTIVITÀ DI SERVICING** avente le seguenti sottovoci:

X02 – FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO – CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE;

X03 – FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO – CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI;

X04 – ALTRI FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE A IFM RESIDENTI;

X05 – ALTRI FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE A IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA EURO;

X06 – ALTRI FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE AD ALTRI SOGGETTI

X08 – FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO – CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE;

X10 – FINANZIAMENTI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE: NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO – CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE DA ALTRE IFM RESIDENTI;

**X11 – ALTRI FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE
DALL’ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE A IFM RESIDENTI;**

**X12 – ALTRI FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE
DALL’ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE A IFM DI ALTRI PAESI
DELL’AREA EURO;**

**X13 – ALTRI FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE
DALL’ATTIVO CEDUTI DA IFM SEGNALANTE AD ALTRI SOGGETTI.**

Con le seguenti variabili:

00015 - PROVINCIA

00016 - STATO

00022 - FINALITÀ DEL CREDITO

02136 - SOFFERENZE

Per le sole sottovoci X02, X03, X08, X10 sono inoltre presenti le seguenti variabili:

00914 - NUMERO OPERAZIONE

05073 - OPERAZIONE DI RICESSIONE

Per la sottovoce X03 è presente anche la variabile:

01186 - CODICE CENSITO DELL'ORIGINATOR

1.2.8 CASH POOLING

La Circ. 272 prevede che il *notional cash pooling* debba essere segnalato nelle due nuove FTD² XXX07 - CASH POOLING NOZIONALE – FINANZIAMENTI e XXX08 - CASH POOLING NOZIONALE – DEBITI.

Per identificare la tipologia di cash pooling è necessario alimentare sulle FTO di conti correnti attivi e passivi 01115.18, 01709.04 e cessioni di credito 01163.12 la variabile 05695 – CASH POOLING che ha 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.

Per generare la FTD XXX07 saranno utilizzate le FTO 01115.18 e 01163.12 con la variabile 05695=11.

Per generare la XXX08 sarà utilizzata la FTO 01709.04 con la variabile 05695=11.

Per maggiori dettagli sul cash pooling si rimanda all'istruzione I0325 – OPERAZIONI DI CASH POOLING e relativo schema allegato pubblicato con la nota tecnica 'LEVA FINANZIARIA – CRR2' il 28 maggio 2021.

1.2.9 MONETA ELETTRONICA

A seguito delle modifiche della FTD 58170 - MONETA ELETTRONICA: FONDI DISPONIBILI per generare le sottovoci PER CARATTERISTICHE TECNICHE: X20 - CARTA DI MONETA ELETTRONICA e X22 - CONTO DI MONETA ELETTRONICA è necessario alimentare sulle FTO 01921.56 e 01921.60 la nuova variabile **05597 – MONETA ELETTRONICA - CARATTERISTICHE TECNICHE** (cfr. par. 1.3).

² anche se in Italia sembra non esserci materialità.

La nuova sottovoce X10 - SUPPORTO FISICO (CARTA) verrà generata utilizzando la variabile 00597 che modifica la sua dizione in: TIPOLOGIA DI SUPPORTO (cfr. Nota tecnica “Le modifiche alle statistiche sui pagamenti REG UE 2020/2011 della BCE”).

1.3 BASE INFORMATIVA A2

Per quanto riguarda la FTD 58341 è prevista la nuova voce X03 DI CUI: CONTI CORRENTI, al fine di alimentare questa nuova sottovoce viene richiesta la nuova **FTO 58341.07 DEPOSITI DI CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SETTORE E PROVINCIA DELLA CONTROPARTE – di cui CONTI CORRENTI** che ha le seguenti variabili:

00011 - SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA DELLA
CONTROPARTE

00015 - PROVINCIA DELLA CONTROPARTE

00203 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE C.R.

00599 - CLASSE IMPORTO

00602 - SALDO CONTABILE PASSIVO

Importante notare che i processi per la generazione della nuova FTD 58341.X03 saranno integrati nella funzione F13_3 TRATTAMENTO DEPOSITI E CONTI CORRENTI DI CLIENTELA che sarà opportunatamente modificata.

2. L'OUTPUT

2.1 NUOVE VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

Di seguito le nuove variabili previste nelle voci della base A1.

02136 - SOFFERENZE con il seguente dominio:

1=SOFFERENZE
2=ALTRI FINANZIAMENTI

nei paragrafi successivi è indicato il dettaglio delle FTO in cui è inserita.

02137 - TIPO CESSIONARIO con il seguente dominio:

12001=IFM RESIDENTI
909=IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO
3898=ALTRI SOGGETTI

Sebbene sia previsto nelle FTD relative alle attività finanziarie oggetto di cessione (FTD 58202 e 58204), le FTO in input coinvolte nella generazione presentano già informazioni utili alla generazione della variabile³, non è stato quindi necessario modificare al riguardo l'input della PUMA.

02138 - RI-CESSIONE AD ALTRI VEICOLI con il seguente dominio:

1=OGGETTO DI RI-CESSIONE
2=NON OGGETTO DI RI-CESSIONE

Al fine della generazione di tale variabile nelle FTD 58208, 58210 e 58212 è stata utilizzata nelle FTO interessate la variabile 05073 - OPERAZIONE DI RI-CESSIONE che ha subito una modifica. Si rimanda ai paragrafi precedenti per maggiori dettagli.

³ Variabile 05760 che permette il collegamento con la TCOR38 in cui è descritto il cessionario.

2.2 VARIABILE ABROGATA

La variabile 01184 STATO DEL VEICOLO è stata eliminata da tutte le FTD in cui era prevista. L'input PUMA non subisce modifiche.

2.3 NUOVE RICHIESTE INFORMATIVE DELL'OUTPUT

Alcune nuove FTD introdotte dalla Circolare 272 sono desumibili/ricavabili da informazioni già presenti nel DB PUMA, in particolare:

2.3.1 IMMOBILI

XXX09 - DISPONIBILITÀ DI BENI IMMOBILI

Tale FTD costituisce un sottoinsieme della FTD 58016 - ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI, il gruppo PUMA pertanto genererà autonomamente la FTD con riferimento alle seguenti FTO:

01185.02/10/18, 01187.01/05.

2.3.2 PRESTITI ACQUISITI NELL'AMBITO DI OPERAZIONE PRO - SOLUTO DIVERSE DAL FACTORING AL VALORE NOMINALE

È stata eliminata la possibilità (prevista dall'art. 8.4 della Regulation BSI vigente) di valorizzare i finanziamenti acquisiti al prezzo di acquisto, derogando al principio generale della valutazione delle consistenze dei finanziamenti al valore nominale (al lordo delle rettifiche di valore e al netto di rimborsi e cancellazioni).

La Circ. 272 con riferimento alla FTD 58005 (estesa per analogia alla 58007), prevede la valutazione al valore nominale anche per i finanziamenti acquisiti nell'ambito di operazioni di cessione di crediti "pro-soluto", diverse dall'operatività in factoring.

Questo renderà più omogenea la valorizzazione delle diverse tipologie di finanziamenti (erogati e acquisiti) e allineerà il Regolamento BSI alla rilevazione granulare sui crediti (AnaCredit).

Le FTO interessate da tale trattamento sono le seguenti: 01163.12/13/14/15.

Il gruppo PUMA provvederà a generare la FTD 58005.XX utilizzando la variabile 00609 - VALORE NOMINALE per le FTO riferite alle cessioni pro-soluto (cfr. sopra) anziché la variabile 00601 – SALDO CONTABILE ATTIVO O ESPOSIZIONE.

La Circ. 272 inoltre introduce nella Sez.1.3 ALTRE INFORMAZIONI, la FTD XXX01 - FINANZIAMENTI ACQUISITI NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CESSIONE PRO-SOLUTO al fine di gestire il salto della serie per la nuova valutazione al nominale dei prestiti.

Anche in tal caso il Gruppo PUMA genererà in autonomia la XXX01 utilizzando le FTO 01163.12/13/14/15, imputando a tale FTD la differenza tra le variabili di importo 00601 – SALDO CONTABILE ATTIVO O ESPOSIZIONE e 00609 – VALORE NOMINALE.

2.4 ELENCO DELLE FTD ELIMINATE CHE CONFLUISCONO IN NUOVE VOCI

Nello schema sono riportate le FTD eliminate e le nuove nelle quali queste convergono in tutto o in parte.

58084	CESSIONI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA A IFM	VOCE ELIMINATA	CONFLUISCONO IN XXX04 - CESSIONI DI FINANZIAMENTI AL PREZZO CORRISPONTO (non più al valore nominale)
58083	CESSIONI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA A SOGGETTI DIVERSI DA IFM	VOCE ELIMINATA	
58087	ACQUISTI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA DA IFM	VOCE ELIMINATA	CONFLUISCONO IN XXX03 - ACQUISTI DI FINANZIAMENTI AL PREZZO CORRISPONTO (non più al valore nominale)
58086	ACQUISTI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA DA SOGGETTI DIVERSI DA IFM	VOCE ELIMINATA	
58214	ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONI DI IFM RESIDENTI IN ALTRI PAESI UEM- ATTIVITÀ DI SERVICING	VOCE ELIMINATA	ABROGATA
58209	FINANZIAMENTI VERSO PROPRIA CLIENTELA OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE DIVERSE DALLE CARTOLARIZZAZIONI E CANCELLATI DALL'ATTIVO- ATTIVITÀ DI SERVICING	VOCE ELIMINATA	CONFLUISCE NELLA XXX05 - ATTIVITÀ FINANZIARIE PROPRIE OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO DIVERSE DALLE CARTOLARIZZAZIONI - ATTIVITÀ DI SERVICING

2.5 LE MODIFICHE ALLA BASE INFORMATIVA A2

Si rende noto che le FTD sotto menzionate modificano la periodicità di invio da semestrale a trimestrale:

58306 - TITOLI DI TERZI RICEVUTI IN DEPOSITO DA RESIDENTI

58341 - DEPOSITI DI CLIENTELA