

CIRCOLARI 272 E 217
DATI STATISTICI MENSILI E ALTRI DATI STATISTICI

novembre 2021

INDICE

PREMESSA	3
MODIFICA AI SETTORI DI ATTIVITA' ECONOMICA	4
1. LE MODIFICHE IN INPUT	4
1.1 NUOVE VARIABILI RICHIESTE IN INPUT	4
1.2 MODIFICHE A VARIABILI ESISTENTI	5
1.3 NUOVE FTO E MODIFICHE ALLE FTO ESISTENTI	5
1.3.1 AGGIUSTAMENTI DI VALORE RIVALUTAZIONI	5
1.3.2 ACQUISTI DI FINANZIAMENTI	6
1.3.3 CESSIONE DI FINANZIAMENTI	6
1.3.4 SERVICING	7
1.3.5 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING	8
1.3.6 WRITE OFF E RIVALUTAZIONI DI PRESTITI SINDACATI	11
1.3.7 ATTIVITA' DI SERVICING – RIVALUTAZIONI	12
1.3.8 CASH POOLING	14
1.3.9 MONETA ELETTRONICA	14
1.3.10 CESSIONI PRO SOLUTO DIVERSE DAL FACTORING	15
1.4 BASE INFORMATIVA A2	15
2. L'OUTPUT	16
2.1 NUOVE VARIABILI	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 -	18
SOLUTO DIVERSE DAL FACTORING AL VALORE NOMINALE	18
2.4 ELENCO DELLE FTD ELIMINATE CHE CONFLUISCONO IN NUOVE VOCI	19
2.5 LE MODIFICHE ALLA BASE INFORMATIVA A2	19
3. PARTICOLARITA' PER LE FINANZIARIE	20

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, la Banca d'Italia il 26 ottobre scorso ha pubblicato il 15° aggiornamento della Circolare n. 272 "Matrice dei Conti", il 21° aggiornamento della Circolare n. 217 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL" e il 74° aggiornamento della Circolare n. 154 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi", che recepiscono le modifiche e le 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.

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 (cfr. 5° aggiornamento della Circolare 140, pubblicato il 19 ottobre 2021).

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. 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”).

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.”

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 1.3.9).

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 1.3.2 e successivi).

02136 - SOFFERENZE con il seguente dominio:

1=SOFFERENZE
2=ALTRI FINANZIAMENTI

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

1.2 MODIFICHE A VARIABILI ESISTENTI

La variabile 00141 – TIPOLOGIA CEDENTE è modificata introducendo il nuovo valore 4= SOCIETA' VEICOLO DI COVERED BOND

1.3 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.

1.3.1 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 58248 - RIVALUTAZIONI DEI FINANZIAMENTI.

Tale FTD sarà generata dalla **FTO 58248 - RIVALUTAZIONI DEI FINANZIAMENTI** che avrà le seguenti sottovoci:

02 - CARTE DI CREDITO UTILIZZI

04 - CONTI CORRENTI E PRESTITI ROTATIVI

06 - ALTRI FINANZIAMENTI

con le seguenti variabili di classificazione:

00224 - NUMERO MESI PER IL CALCOLO DELLA DURATA
ORIGINARIA

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 in input)

02136 - SOFFERENZE

05797 - TIPO ATTIVITA' FINANZIARIE

00699 – DATO RICHIESTO

00799 - DATO RICHIESTO IN VALUTA

1.3.2 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 58244 - 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.

1.3.3 CESSIONE DI FINANZIAMENTI

Le cessioni di finanziamenti devono essere espresse 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 58242 - CESSIONI DI FINANZIAMENTI, che continuerà ad essere alimentata dalle FTO 01507.00/02/04/06/54/64 per le quali saranno richieste le nuove variabili 06901 – PREZZO CORRISPOSTO PER L'ACQUISTO/CESSIONE e 01185 – TIPO SERVICER.

Inoltre nelle FTO 01507.02/04/06 viene inserita la variabile 00119 - CLIENTE IN SOFFERENZA al fine di produrre l'informazione 'SOFFERENZE' (02136).

1.3.4 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 58252 - 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 58252 viene richiesta la nuova **FTO 58252 - ATTIVITÀ FINANZIARIE PROPRIE OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO DIVERSE DALLE CARTOLARIZZAZIONI - ATTIVITÀ DI SERVICING** avente le seguenti sottovoci:

02 - FINANZIAMENTI A IFM RESIDENTI

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

06 - FINANZIAMENTI AD ALTRI SOGGETTI

08 - TITOLI IN SOFFERENZA A IFM RESIDENTI

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

12 - TITOLI IN SOFFERENZA AD ALTRI SOGETTI

Le sottovoci da 02 a 06 hanno le seguenti variabili di classificazione:

00015 - PROVINCIA

00016 - STATO

00022 - FINALITÀ DEL CREDITO

02136 - SOFFERENZE

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

Le sottovoci da 08 a 12 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 01517.02/72, e 01519.02/72 - 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.

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 pertanto viene abrogata la FTD 58214.

1.3.5 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING

È stata modificata la struttura della FTD 58081 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING, per prevedere oltre ai write-off di attività cartolarizzate anche i write-off delle attività finanziarie non cartolarizzate

per le quali la banca segnalante svolge il ruolo di servicer. A tal fine si utilizzeranno le FTO 58081.02/06 arricchite dalle variabili 02136 – SOFFERENZE e 05073 - OPERAZIONE DI RI-CESSIONE, il cui dominio viene modificato come indicato nel paragrafo 1.3.4, per generare le FTD 58081.08/10/12/14.

Per alimentare le nuove sottovoci della FTD 58081:

16 - A IFM RESIDENTI

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

20 - 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 nuova sottovoce della FTD 58081.22 - 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 58081.24 - 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:

26 - A IFM RESIDENTI

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

30 - 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 58080.04, 58080.12 e 58080.21 la nuova
variabile 02136 – SOFFERENZE .

1.3.6 WRITE OFF E RIVALUTAZIONI DI PRESTITI SINDACATI

La Circ. 272 prevede la nuova voce 58221: PRESTITI SINDACATI: WRITE-
OFF E RIVALUTAZIONI. Per alimentare la sottovoce 02 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 FTD 58221.02 è equivalente alla somma delle sottovoci 58080.30/46/62/78/90 ora eliminate.

Per alimentare la sottovoce 04 RIVALUTAZIONI si utilizzano le nuove FTO 58248.02/04/06 (cfr. par. 1.3.1) selezionando la variabile 05797 uguale ad 8.

1.3.7 ATTIVITA' DI SERVICING – RIVALUTAZIONI

Per alimentare la nuova voce 58254 RIVALUTAZIONI DI FINANZIAMENTI DI IFM RESIDENTI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE – ATTIVITÀ DI SERVICING viene richiesta la nuova **FTO 58254 - RIVALUTAZIONI DI FINANZIAMENTI DI IFM RESIDENTI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CESSIONE – ATTIVITÀ DI SERVICING** avente le seguenti sottovoci:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13 – 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

01118 - RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

Per le sole sottovoci 02/ 03/ 08/ 10 è presente la variabile:

00914 - NUMERO OPERAZIONE

Per le sole sottovoci 02/ 03 è presente la variabile:

05073 - OPERAZIONE DI RICESSIONE

Per la sottovoce 03 è presente anche la variabile:

01186 - CODICE CENSITO DELL'ORIGINATOR

1.3.8 CASH POOLING

La Circ. 272 prevede che il *notional cash pooling* debba essere segnalato nelle due nuove FTD² 58260 - CASH POOLING NOZIONALE – FINANZIAMENTI e 58265 - 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 58260 saranno utilizzate le FTO 01115.18 e 01163.12 con la variabile 05695=11.

Per generare la 58265 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.

1.3.9 MONETA ELETTRONICA

² Anche se in Italia sembra non esserci materialità.

A seguito delle modifiche della FTD 58170³ - MONETA ELETTRONICA: FONDI DISPONIBILI per generare le sottovoci PER CARATTERISTICHE TECNICHE: 20 - CARTA DI MONETA ELETTRONICA e 22 - CONTO DI MONETA ELETTRONICA è necessario alimentare sulle FTO 01921.56 e 01921.60 la nuova variabile **05597 – MONETA ELETTRONICA - CARATTERISTICHE TECNICHE** (cfr. par. 1.1).

La nuova sottovoce 10 - 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”).

1.3.10 CESSIONI PRO SOLUTO DIVERSE DAL FACTORING

La necessità di individuare le sofferenze relative alle cessioni di credito pro soluto, che nella base A1 vanno esposte al valore nominale (cfr. par. 2.3.2), comporta l’inserimento sulle FTO 01171.43/44/48/54/81 delle seguenti variabili:

00142: TIPOLOGIA CESSIONE EFFETTI (PRO SOLVENDO/SOLUTO)

00709: VALORE NOMINALE IN VALUTA

La valorizzazione di queste variabili è richiesta solo se la variabile 00133 = 6.

1.4 BASE INFORMATIVA A2

Per quanto riguarda la FTD 58341⁴ è prevista la nuova voce 03 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:

³ Le modifiche decorrono dalla data di riferimento del 31 marzo 2022.

⁴ Le modifiche alla voce 58341 si applicano dalla data del 31 dicembre 2022.

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 58341.03 sono integrati nella funzione F13_3 TRATTAMENTO DEPOSITI E CONTI CORRENTI DI CLIENTELA che è stata opportunamente modificata.

2. L'OUTPUT

2.1 NUOVE VARIABILI

02137 - TIPO CESSIONARIO con il seguente dominio:

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

Nelle FTD relative alle attività finanziarie oggetto di cessione, che non riguardano operazioni di cartolarizzazioni (FTD 58202 e 58204), viene inserita la nuova variabile. Ai fini della generazione è necessario all'interno della TCOR38, che viene opportunamente modificata, alimentare il nuovo campo **TIPO CESSIONARIO**, con i suddetti valori:

1= IFM RESIDENTI;

2= IFM DI ALTRI PAESI DELL'AREA DELL'EURO;

3= ALTRI SOGGETTI.

Per le altre sottovoci relative alle operazioni di cartolarizzazione, nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'Euro e in altri paesi, secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154, in base al dominio della variabile 00914: Operazione con società veicolo per la cartolarizzazione (SV) estera residente in paesi dell'area dell'Euro = 99996 - Operazione con società veicolo per la cartolarizzazione (SV) estera residente in altri paesi = 99997.

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.

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

58270 - 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 e le FTO 01171.xx che possono accogliere cessioni pro-soluto (campo 00133=6).

Il gruppo PUMA provvederà a generare la FTD 58005.XX utilizzando la variabile 00709 - VALORE NOMINALE IN VALUTA per le FTO riferite alle cessioni pro-soluto (cfr. sopra) anziché la variabile 00701 – SALDO CONTABILE ATTIVO O ESPOSIZIONE IN VALUTA. Stessa variabile verrà utilizzata per le sofferenze che riguardano le cessioni pro soluto.

La Circ. 272 inoltre introduce nella Sez.1.3 ALTRE INFORMAZIONI, la FTD 58246 - 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 58246 utilizzando le FTO 01163.12/13/14/15 e le 01171.XX, imputando a tale FTD la differenza tra le variabili di importo 00701 e 00709 .

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 58242 - 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 58244 - 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 58252 - 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 trimestrale⁵:

58306 - TITOLI DI TERZI RICEVUTI IN DEPOSITO DA RESIDENTI

58341 - DEPOSITI DI CLIENTELA

3. PARTICOLARITA' PER LE FINANZIARIE

Le modifiche che interessano le società finanziarie sono da riferirsi ai punti 1.3.4 SERVICING per le FTD 58208, 58210, 58212, 1.3.5 WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING, ad esclusione del riferimento alla voce 58080, 1.3.7 ATTIVITA' DI SERVICING – RIVALUTAZIONI.

⁵ Le modifiche della periodicità delle voci 58306 e 58341 si applicano dalla data del 31 dicembre 2022.