

**OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO VERSO LA CESSIONE DEI
TRATTAMENTI DI FINE SERVIZIO**

|

Aprile 2022

INDICE

PREMESSA.....	3
1. LA SEGNALAZIONE IN CENTRALE DEI RISCHI.....	4

PREMESSA

La Banca d'Italia, con la Comunicazione del 5 novembre 2018¹, ha fornito chiarimenti sulle modalità di segnalazione nella Centrale dei rischi e nelle segnalazioni statistiche di vigilanza dei finanziamenti concessi a fronte della cessione degli importi spettanti a titolo di trattamento di fine servizio (TFS) ai dipendenti della Pubblica Amministrazione.

L'operazione in parola consiste nella concessione di un finanziamento al dipendente a fronte della cessione del credito da lui vantato nei confronti dell'Ente pensionistico che rappresenta, pertanto, il debitore ceduto.

Nella Comunicazione della Banca d'Italia è previsto che nella Centrale dei Rischi il finanziamento a fronte della cessione debba essere segnalato a nome del dipendente, tra i rischi autoliquidanti, con tipo attività uguale a 64 (altri rischi autoliquidanti) e con importi dell'accordato, accordato operativo e utilizzato inizialmente pari all'importo del finanziamento deliberato. Successivamente, gli importi dei rischi autoliquidanti devono essere valorizzati sulla base di quanto previsto contrattualmente dal piano di rimborso. Il credito ceduto, invece, deve essere segnalato a nome del debitore terzo ceduto nella sezione informativa "crediti acquisiti (originariamente) da clientela diversa da intermediari – debitori ceduti" riportando nella variabile di classificazione "censito collegato" il codice censito del dipendente. Il valore da segnalare è il valore nominale del credito acquisito dall'intermediario.

Nelle segnalazioni statistiche di vigilanza, invece, il finanziamento deve essere segnalato nelle pertinenti forme tecniche.

La presente Nota descrive l'analisi svolta da parte dei Gruppi funzionali PUMA per la corretta segnalazione nella Centrale dei rischi di tale fattispecie. Non è invece necessaria nessuna modifica per le segnalazioni statistiche di vigilanza.

¹ <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c139/index.html>.

1. LA SEGNALAZIONE IN CENTRALE DEI RISCHI

Al fine di individuare i finanziamenti concessi a fronte della cessione, nonché il relativo credito acquisito, viene richiesto in input sulle FTO interessate la nuova variabile **00164 – FINANZIAMENTO CON CESSIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO** con il seguente dominio:

0 = NO;

1 = SI.

Al fine di individuare la quota scaduta utile per la generazione della FTD 05551.00 viene utilizzato il campo 00672. Solo per le finanziarie per la FTO 01131.76 viene introdotta la nuova variabile importo **06672 – QUOTE CAPITALI SCADUTE IN MORA PER TFS**, con UTIL-CR pari a 0².

Per esporre il valore nominale del credito acquisito, salvo laddove sia presente il campo 00609 – VALORE NOMINALE, viene richiesta la nuova variabile **06013 – VALORE NOMINALE TFS** che dovrà essere alimentata solo quando il campo 00164 sia diverso da 0. Tuttavia, laddove dalle evidenze contabili risulti che il valore nominale coincida con il valore contabile, potrà essere utilizzato quest'ultimo (variabile 00601).

Infine, per garantire la corretta generazione delle informazioni relative al credito acquisito, sulle FTO coinvolte verranno richieste le variabili 00060 - CODICE AZIENDALE DEL TRAENTE/DEBITORE e 05163 - DGT RAPPORTO OGG. DI CONTESTAZ. PRESSO AUTORITA' TERZA DA PARTE CEDENTE/CEDUTO. Esse dovranno essere alimentate a condizione che la variabile 00164 assuma valore diverso da 0. La variabile tipo attività (00556), invece, verrà impostata in generazione con il valore 47 – cessione di credito pro-solvendo.

² La differenza di FTO tra banche e finanziarie sulle quali alimentare il nuovo campo 06672 è da attribuire alla diversa alimentazione dei campi inerenti gli importi scaduti (capitale e quota interessi mora e non in mora) sulle FTA di dettaglio 01226.40/42 e ad evitare che la presenza in input del campo 00672, con UTIL-CR=4, possa inficiare il calcolo del campo 00619 nel RAG-UTIL-CR.