

**MODIFICHE ALLE SEGNALAZIONI DEGLI INTERMEDIARI
FINANZIARI: 23° AGG. DELLA CIRC. 217
Adegamenti PUMA
(bozza)**

Ottobre 2023

INDICE

1. PREMESSA.....	3
2. INFORMAZIONI SU CESSIONI E ACQUISTI.....	3
2.1. LE MODIFICHE IN INPUT	4
2.1.1. Nuove FTO	4
2.1.2. I nuovi campi di input	4
2.2. NUOVA FUNZIONE EXTRA_TABELLARE	7
3. INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	8

1. PREMESSA

L'11 luglio 2023 la Banca d'Italia ha sottoposto a consultazione pubblica un pacchetto normativo che comprende:

- il 23° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996, "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL";
- il 76° 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".

L'entrata in vigore di queste modifiche seguirebbe il seguente calendario:

- a. l'adeguamento dei riferimenti nel paragrafo "Qualità del credito" delle "Avvertenze generali" alla nuova procedura di gestione della crisi dell'impresa e dell'insolvenza a partire dalla data di riferimento del 31 dicembre 2023;
- b. le nuove voci 58242 e 58244, relative alle cessioni e agli acquisti di finanziamenti di cui alla Sezione II, sottosezione 7, dalla data di riferimento del 31 marzo 2024;
- c. le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 12 "Servizi di pagamento" a partire dal 1° gennaio 2025, ad eccezione delle voci 52503 "Attività finanziarie riferite ai conti di pagamento e/o alla moneta elettronica" e 52565 "Attività finanziarie riferite alle somme ricevute dalla clientela diverse dai conti di pagamento e dalla moneta" che decorrerebbero dalla data di riferimento del 31 marzo 2024.

La presente Nota tecnica descrive gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA rispetto alle novità con entrata in vigore al 31 marzo 2024.

Le modifiche con decorrenza 31 dicembre 2023 non hanno nessun impatto sulla documentazione PUMA, mentre quelle con decorrenza 1° gennaio 2025 saranno oggetto di una separata nota tecnica, che tratterà anche analoghe novità relative alle segnalazioni delle banche.

2. INFORMAZIONI SU CESSIONI E ACQUISTI

L'aggiornamento della Circolare n. 217 introduce due nuove voci sugli acquisti e cessioni di finanziamenti necessarie per l'analisi dell'andamento operativo e della rischiosità degli intermediari ex art. 106 TUB, analoghe a quelle già richieste alle banche ma con periodicità trimestrale anziché mensile.

2.1. LE MODIFICHE IN INPUT

2.1.1. Nuove FTO

Per la generazione della voce 58242 "CESSIONI DI FINANZIAMENTI" si utilizzano le seguenti FTO già esistenti:

- FTO 01507.00 – ALTRI CREDITI CEDUTI NON CARTOLARIZZATI PRO-SOLVENDO
- FTO 01507.02 – ALTRI CREDITI CEDUTI NON CARTOLARIZZATI PRO-SOLUTO NEL MESE DI RILEVAZIONE
- FTO 01507.04 - ALTRI CREDITI CEDUTI A FRONTE DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE EFFETTUATE NEL MESE DI RILEVAZIONE

Si introducono, inoltre, le seguenti nuove FTO, analoghe a quelle già presenti nella documentazione banche:

- **FTO 01507.54 - ALTRI CREDITI CEDUTI: A FRONTE DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE EFFETTUATE NEL MESE DI RILEVAZIONE: VARIAZIONI DI TIPO CESSIONE - VALORI POSITIVI**
- **FTO 01507.64 - ALTRI CREDITI CEDUTI: A FRONTE DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE EFFETTUATE NEL MESE DI RILEVAZIONE: VARIAZIONI DI TIPO CESSIONE - VALORI NEGATIVI**

Per la generazione della voce 58244 "ACQUISTI DI FINANZIAMENTI" viene creata la nuova **FTO 58244.00 - ACQUISTI DI FINANZIAMENTI OGGETTO DI ISCRIZIONE NELL'ATTIVO EFFETTUATI NEL TRIMESTRE**. Inoltre, si procederà all'aggiornamento dell'istruzione PUMA I0503_2 - OPERAZIONI DI CESSIONE CARTOLARIZZAZIONE - FINANZIARIE per recepire le integrazioni dell'input ai fini della produzione delle nuove voci 58242 e 58244.

2.1.2. I nuovi campi di input

Nella tabella 1 si richiamano i principali campi di input richiesti sulle FTO che supportano la generazione delle voci segnaletiche riferite alle cessioni e agli acquisti dei finanziamenti. Si precisa che, per le FTO già esistenti, all'interno della tabella si riportano esclusivamente i campi che saranno inseriti per la generazione delle due voci di output. A supporto della generazione delle voci in esame, si introducono i seguenti nuovi campi:

- 06901 - PREZZO CORRISPOSTO PER L'ACQUISTO/CESSIONE;
- 00141 – TIPOLOGIA CEDENTE L'insieme dei valori ammessi è il seguente:
 - CLIENTELA ORDINARIA
 - ISTITUZIONE CREDITIZIA
 - PROPRIE FILIALI ESTERE

- SOCIETA' VEICOLO DI COVERED BOND
- SOCIETA' VEICOLO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 106 TUB
- ALTRI SOGGETTI
- 01185 – TIPO SERVICER. L'insieme dei valori ammessi è il seguente:
 - BANCA ORIGINATOR;
 - ALTRE BANCHE RESIDENTI;
 - INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 106 TUB;
 - ALTRI SOGGETTI;
 - SOGGETTI ESTERI.

Inoltre, viene richiesta per la prima volta in input la variabile 01166 TIPO CESSIONE / ATTIVITA' PROPRIE/CEDUTE NON CANCELLATE che assume per la voce 58242 i seguenti valori alimentabili in input:

- AUTOCARTOLARIZZAZIONI;
- WAREHOUSING;
- ALTRE CARTOLARIZZAZIONI

e per la voce 58244:

- RIACQUISTO DI CREDITI CEDUTI E NON CANCELLATI
- ALTRI ACQUISTI.

FTO CAMPO	01507.00	01507.02	01507.04	01507.54	01507.64	58244.00
00004				X	X	X
00011				X	X	X
00015	X	X	X	X	X	X
00016		X	X	X	X	X
00022	X	X	X	X	X	X
00030				X	X	X
00119		X	X	X	X	X
00141						X
00151				X	X	
00187	X	X	X	X	X	
00188			X	X	X	
00224	X	X	X	X	X	X

00565				X	X	
00914			X	X	X	X
01118	X	X	X	X	X	X
01166			X	X	X	X
01185	X	X	X	X	X	X
05011						X
06901¹	X	X	X	X	X	X

Tabella 1

¹ Si precisa che per la FTO 01507.64 l'importo deve essere comunque alimentato in input con segno positivo; sarà poi modificato in negativo da una routine ad hoc (06901RW).

2.2. NUOVA FUNZIONE EXTRA_TABELLARE

Le FTO 01507.00/02/04 sono già utilizzate ai fini della produzione delle segnalazioni mensili di Centrale dei rischi; inoltre le nuove FTO 01507.54/64 devono anch'esse essere alimentate a cadenza mensile. In considerazione della differente periodicità segnaletica (trimestrale) della voce 58242 della base informativa 3, viene pertanto introdotta la funzione extra-tabellare F82 - ACCUMULO DEI DATI MENSILI RELATIVI AI FINANZIAMENTI CEDUTI per l'accumulo dei dati mensili relativi alle cessioni. La funzione opera dopo la generazione e prima del compattamento.

3. INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Nell'ambito delle modifiche alle voci della Sezione II della Circolare 217, sottosezione 12 "Servizi di pagamento", si descrivono nel seguito gli adeguamenti della documentazione PUMA alla luce della chiusura delle sottovoci 52503.02: "ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE AI CONTI DI PAGAMENTO E/O ALLA MONETA ELETTRONICA – CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE" e 52565.02: "ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE ALLE SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA DIVERSE DAI CONTI DI PAGAMENTO E DALLA MONETA ELETTRONICA - CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE" con decorrenza dalla data di riferimento del 31 marzo 2024.

Le FTD 52503.02 e 52565.02 saranno eliminate e quindi le seguenti FTO non saranno più collegate ad esse.

- 01003.02 CASSA # +BIGLIETTI E MONETE (COMPRESO VALORI BOLLATI)
- 01003.10 CASSA # +VAGLIA, ASSEGNI CIRCOLARI E TITOLI EQUIPARATI
- 01017.58 DEPOSITI PRESSO B.I. E ISTITUZIONI CREDITIZIE # +VINCOLATI
- 01017.94 DEPOSITI PRESSO B.I. E ISTITUZIONI CREDITIZIE # +LIBERI
- 01041.42 CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA ATTIVI PER SERVIZI RESI # +CON ISTITUZIONI CREDITIZIE
- 01115.32 CONTI CORRENTI ATTIVI # +ISTITUZIONI CREDITIZIE

Il campo 05039 ATTIVITÀ FINANZIARIA RIFERITA A SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA SOTTOPOSTE A TUTELA non è più richiesto sulle FTO 01003.02/10, che conseguentemente non generano le voci in questione. Le altre FTO sopra citate confluiscono invece nelle FTD 52503.04 "ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE AI CONTI DI PAGAMENTO E/O ALLA MONETA ELETTRONICA – DEPOSITI BANCARI" e 52565.04 "ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE ALLE SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA DIVERSE DAI CONTI DI PAGAMENTO E DALLA MONETA ELETTRONICA – DEPOSITI BANCARI" anche per il valore A10 "CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE" del campo 05812 VOCE DI STATO PATRIMONIALE INDIVIDUALE.