

I0503	OPERAZIONI DI CESSIONE/CARTOLARIZZAZIONE
--------------	---

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2024 01 17	2019 05 16	9999 99 99

Generalità

La normativa relativa alla predisposizione del bilancio, alle segnalazioni statistiche e di vigilanza e alla rilevazione di CR definisce i criteri per il trattamento delle operazioni di cessione/cartolarizzazione di attività finanziarie in maniera differenziata a seconda dell'ambito informativo e della tipologia di operazione. In particolare:

- nell'ambito del bilancio individuale e consolidato, delle segnalazioni ad esso connesse (basi informative FINREP, W2, M2 e 4), delle segnalazioni di sezione I e II di matrice dei conti delle banche (basi informative A1, A2, A3, A4, A5), delle segnalazioni decadali (base informativa D1), delle informazioni per paese di controparte (base informativa EP) e delle sezioni I e II di matrice delle finanziarie (base informativa 3) si applicano generalmente le regole definite dall'IFRS 9, secondo le quali la rilevazione o meno delle attività cedute dipende da una valutazione sul trasferimento sostanziale dei loro rischi e benefici;
- nell'ambito delle segnalazioni prudenziali COREP il trattamento riservato alle operazioni di cartolarizzazione dipende dal riconoscimento ai fini prudenziali dell'operazione stessa.
- nell'ambito della segnalazione di Centrale dei Rischi e della connessa rilevazione dei tassi attivi (basi informative CR e AT) prevale il criterio della titolarità giuridica del rapporto creditizio. Conseguentemente le attività cedute non vengono segnalate dal cedente, ma diventano di pertinenza del cessionario nel momento del passaggio di proprietà.

Le istruzioni per l'input relative alle operazioni di cessione/cartolarizzazione per le banche e finanziarie sono:

**I0503_1 - OPERAZIONI DI CESSIONE/CARTOLARIZZAZIONE – BANCHE
E FINANZIARIE**

**I0503_3 - TRATTAMENTO PRUDENZIALE OPERAZIONI DI
CARTOLARIZZAZIONE BANCHE E FINANZIARIE**

Per le particolarità delle grandi esposizioni cfr. istruzione I0714.