

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2025 11 14	2025 01 01	9999 99 99

Generalità

L'azienda può chiedere, attraverso la valorizzazione del “pannello-guida delle scelte aziendali” (TCOR050), alla procedura PUMA di effettuare o meno i controlli circa la corretta attribuzione del segmento *retail* e l'eventuale riclassificazione nel pertinente portafoglio.

L'attribuzione al segmento retail richiede infatti il verificarsi di alcuni requisiti (cfr. art. 123 del CRR3):

- a) si tratta di esposizioni nei confronti di persone fisiche o di piccole o medie imprese (PMI);
- b) l'esposizione fa parte di un numero significativo di esposizioni aventi caratteristiche analoghe, cosicché i rischi ad essa associati sono sostanzialmente ridotti;
- c) l'importo totale, ivi comprese eventuali esposizioni in stato di default, dovuto all'ente o alle sue imprese madri e alle sue filiazioni dal cliente debitore o dal gruppo di clienti debitori connessi, ad esclusione però delle esposizioni garantite da immobili residenziali, fino al valore dell'immobile, non supera, secondo le informazioni in possesso dell'ente, 1 milione di EUR. L'ente adotta le misure ragionevoli per acquisire dette informazioni.

La procedura PUMA è in grado di verificare il requisito descritto al punto c) attraverso la presente funzione. Questa opera soltanto sui rapporti che hanno la variabile 05705 = 1 (portafoglio al dettaglio), valore che implicitamente segnala che la controparte risponde ai requisiti di cui ai punti a) e b). Il

controllo sul rispetto del requisito c) riguarda, per quanto ovvio, soltanto il profilo individuale. Per tale motivo l'azienda nel "pannello-guida delle scelte aziendali" (TCOR050) può chiedere alla procedura:

- **1 = di non effettuare alcun controllo:** in questo caso il valore 1 inserito nella variabile 05705 non subirà alcuna verifica e l'esposizione interessata sarà processata dalla procedura come "potenziale" posizione al dettaglio;
- **2 = di effettuare i controlli con eventuale evidenza di errore (warning):** questa scelta attiverà una funzione di controllo su tutte le posizioni con 05705=1 per verificare il rispetto del suddetto limite, dando solo evidenza dell'eventuale incoerenza rilevata e lasciando all'azienda il compito di assegnare il corretto portafoglio;
- **3 = di effettuare i controlli con eventuale modifica del segmento:** questa scelta attiverà una funzione di controllo su tutte le posizioni con 05705=1 per verificare il rispetto del suddetto limite; nell'ipotesi in cui il parametro non risultasse in linea con le previsioni normative la posizione verrebbe attribuita al segmento "Esposizioni verso imprese". Si ribadisce che, in ogni caso, la procedura può modificare l'attribuzione del segmento soltanto sulle esposizioni in essere a livello di singolo intermediario.

Processo di calcolo

I trattamenti A, B e C vanno effettuati soltanto se l'intermediario ha attivato la relativa scelta sul pannello-guida con i valori 2 (effettua controlli/attiva warning) o 3 (effettua controlli/modifica segmento) e vanno eseguiti in stretta sequenza logica.

A. Controllo coerenza per codice anagrafico

1. Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record che hanno digit "ril-retail" (cfr TR0004_A - ALLEGATO_DOMAINSET_ATTRIBUTE) pari a 1

- o 2 (attività per cassa e “fuori bilancio” diverse da titoli di debito, titoli di capitale e contratti derivati finanziari).
2. Organizzare i record a parità di codice anagrafico (variabile 00030/00203) e creare un accumulo transitorio (archivio RETAIL) con i record che hanno variabile 05705=1.
 3. Per ogni codice anagrafico verificare che non vi siano record con variabile 05705=2,3,4,7,10,11. Se sono presenti (TEST CONTROLLO COERENZA PER CODICE ANAGRAFICO NON SUPERATO) allora:
 - i. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza all’azienda per i record interessati dall’errore;
 - ii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare le variabili 05710 e 05720 uguali al valore 58 (imprese) e, se la variabile 05731 diverso da 1, impostare anche la variabile 05725 (ponderazione imprese) secondo le regole della routine 05720D& se FTO uguale a 01115.18/01226.66/01226.74, della routine 05080D3 se FTO 01101.02/01103.02/01623.00/03934.02 e della routine 05720D9 se FTO diversa dalle precedenti¹, su tutti i record dell’archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno la variabile 05720=59 (dettaglio);
 - iii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare la variabile 05707 uguale al valore 58 (imprese) e, se variabile 05731 diversa da 1, impostare anche la variabile 05723 (ponderazione imprese) secondo le regole della routine 05720D& se FTO uguale a 01115.18/01226.66/01226.74, della routine 05080D3 se FTO 01101.02/01103.02/01623.00/03934.02 e

della routine 05720D9 se FTO diversa dalle precedenti, su tutti i record dell'archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno la variabile 05707 = 59 (dettaglio);

- iv. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3 impostare la variabile 05706 uguale al valore 58 (imprese) su tutti i record dell'archivio RETAIL riferiti a quel codice anagrafico che hanno la variabile 05706 = 59 (dettaglio);
 - v. eliminare dall'archivio RETAIL tutti i record relativi al codice anagrafico che non ha superato il test di coerenza per codice anagrafico.
4. Per ogni codice anagrafico selezionato al punto 3, individuare tutti gli eventuali clienti connessi ovvero tutti i record aventi lo stesso valore del variabile 00359 (attributo “COD.INDENT.CAPOGRUPPO” di TCOR029) e per il quale è valorizzato l'attributo “CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE” di TCOR29². Inserire il set di record così selezionato nell'archivio RETAIL.
5. Per ogni codice anagrafico dall'archivio RETAIL rieseguire il punto A.1 e individuare tutti record con variabile 05705<>1 e inserire il set di record così selezionato nell'archivio RETAIL.

B. Controllo limite dimensionale

1. Dall'archivio RETAIL aggiornato dopo le verifiche effettuate al passo A selezionare i record che hanno digit “ril-retail” pari a 1 (attività per cassa), eliminando quelli che hanno variabile 05720 = 67 e 05549 <> 1,2 e variabile 05999 = 8110, 8120, 8210, 8220, 8310, 8320, 8330, 8410, 8420 (esposizioni garantite da immobili residenziali – articolo 124,

¹ Questo equivale a dire che i campi del record devono essere sovrascritti secondo quanto previsto dalle derivazioni della routine 05720D9/05720D&/05080D3 e successive.

² Per le finanziarie il digit “CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE” di TCOR029 non va alimentato.

paragrafo 2 del CRR3) ed effettuare, a parità di variabile 00359, la somma della variabile 07305/07505.

2. Per ogni gruppo di clienti connessi (variabile 00359), se la somma eseguita al punto 1 è maggiore di 1 milione di euro (TEST LIMITE DIMENSIONALE NON SUPERATO) allora:

- i. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza di errore all'azienda per i codici anagrafici trattati;
- ii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3:
 - impostare le variabili 05710 e 05720 uguali al valore 58 (imprese) e, se variabile 05731 diversa da 1, impostare anche la variabile 05725 (ponderazione imprese) secondo le regole della routine 05720D& se FTO uguale a 01115.18/1226.66/01226.74, della routine 05080D3 se FTO uguale a 01101.02/01103.02/01623.00/03934.02 e della routine 05720D9 se FTO diversa dalle precedenti, su tutti i record dell'archivio RETAIL che hanno la variabile 05638 = 1 (PMI), la variabile 05720=59 e la variabile 05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore della variabile 00359 presente su tali record;
 - impostare la variabile 05725=100 (ponderazione imprese) e mantenere inalterate le altre variabili su tutti i record dell'archivio RETAIL che hanno la variabile 05638<>1 (no PMI), la variabile 05720=59 e la variabile 05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi

- (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore della variabile 00359 presente su tali record;
- iii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3:
- impostare la variabile 05707 uguale al valore 58 (imprese) e, se variabile 05731 diverso da 1, impostare anche la variabile 05723 (ponderazione imprese) secondo le regole della routine 05720D& se FTO uguale a 01115.18/01226.66/01226.74, della routine 05080D3 se FTO uguale a 01101.02/01103.02/01623.00/03934.02 e della routine 05720D9 se FTO diversa dalle precedenti, su tutti i record dell’archivio RETAIL che hanno la variabile 05638=1 (PMI), la variabile 05707=59 e la variabile 05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore della variabile 00359 presente su tali record;
 - impostare la variabile 05723=100 (ponderazione imprese) e mantenere inalterate le altre variabili su tutti i record dell’archivio RETAIL che hanno la variabile 05638<>1 (no PMI), la variabile 05720=59 e campo 05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore della variabile 00359 presente su tali record;
- iv. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” del pannello-guida è uguale a 3:
- impostare la variabile 05706 uguale al valore 58 (imprese) su tutti i record dell’archivio RETAIL che hanno la variabile 05638 = 1 (PMI), la variabile 05706=59 e la variabile

05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore del variabile 00359 presente su tali record;

- mantenere inalterate la variabile su tutti i record dell'archivio RETAIL variabile 05638 <> 1 (no PMI), la variabile 05706=59 e la variabile 05705=1 (dettaglio) riferiti agli NDG dei clienti (variabile 00030/00203) appartenenti al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) in lavorazione, indipendentemente dal valore della variabile 00359 presente su tali record;

- v. eliminare dall'archivio RETAIL tutti i record relativi al gruppo di clienti connessi (variabile 00359) che non ha superato il test sul limite dimensionale.

C. Trattamento finale

Al termine dei passi A e B, i record modificati ai punti A.3.ii, A.3.iii, A.3.iv, B.2.ii, B.2.iii, B.2.iv con variabile 05974 = 0,1 vanno riportati nell'accumulo post-CRM in sostituzione di quelli selezionati all'inizio della fase; (N.B. per quelli con variabile 05974 = 1 la variabile 00359 deve essere azzerato per ripristinare la situazione pre-funzione F58); quelli con variabile 05974 uguale a 2 devono invece essere eliminati.