

Consiglio del 27 marzo 2019

Punto 6 all' ODG

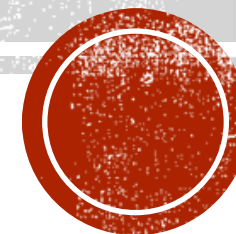
Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring

ALLEGATO 6-1

**Integrazione della raccolta dati CR con la rilevazione Anacredit.
Incontro con Banca d'Italia del 26 marzo 2019**

INTEGRAZIONE DELLA RACCOLTA DATI CR CON LA RILEVAZIONE *ANACREDIT*

**prime riflessioni per il confronto con
l'industria**



*incontro del 26 marzo 2019 – Banca d'Italia
Centro Donato Menichella*

OBIETTIVI DEL PROGETTO

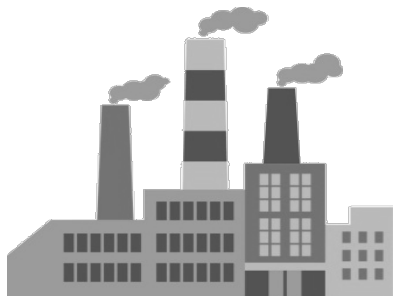
- eliminare ridondanze negli obblighi informativi e, dunque, semplificare i processi di produzione delle informazioni e il processo di interazione con Bankit (rilievi, altre verifiche, etc.);
- integrare il modello dei dati CR con alcune evidenze mancanti persino in *AnaCredit* (richieste dagli utilizzatori)
- arricchire il contenuto dei servizi informativi della CR

OUTPUT DEL PROGETTO

- revisione del modello CR (unico modello per CR e *AnaCredit*)
- revisione dei prodotti informativi per gli intermediari

PUNTI DI DISCUSSIONE

- 1. livello di granularità della raccolta e dei flussi di ritorno**
- 2. soglia di censimento**
- 3. gap informativi da colmare (raccolta) e contenuto del flusso di ritorno**
- 4. intermediari tenuti alla segnalazione**
- 5. tempistica**



Raccolta integrata

Counterparty

Modello dati AnaCredit

	Counterparty-instrument data	Instrument data	Financial data	Accounting data	Instrument protection received data	Protection received data	Joint liabilities data	Counterparty default data
	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----
<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> ----- <input checked="" type="checkbox"/> -----
		<input type="checkbox"/> ----- <input type="checkbox"/> -----						
Crediti di firma	Counterparty-instrument data	Instrument data	Financial data	Accounting data	Instrument protection received data	Protection received data	Joint liabilities data	Counterparty default data

Modello dati CR



Raccolta integrata

Counterparty

Modello dati AnaCredit

	Counterparty-instrument data	Instrument data	Financial data	Accounting data	Instrument protection received data	Protection received data	Joint liabilities data	Counterparty default data
	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____	<input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____ <input checked="" type="checkbox"/> _____
		<input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> -						
Crediti di firma	Counterparty-instrument data	Instrument data	Financial data	Accounting data	Instrument protection received data	Protection received data	Joint liabilities data	Counterparty default data

Modello dati CR

Questione per la discussione n. 1: LIVELLO DI GRANULARITÀ DELLA RACCOLTA E DEI FLUSSI DI RITORNO

Il modello unico di raccolta dei dati sarebbe articolato per singolo credito (*loan by loan*)

➡ le informazioni utili ai fini del servizio centralizzato dei rischi verrebbero derivate dalla raccolta *AnaCredit* con alcune integrazioni

1. *quali vantaggi e/o svantaggi con riferimento alla predisposizione dei dati?*
2. *quali vantaggi con riferimento ai prodotti informativi? flusso di ritorno e prima informazione: **per cliente o per singolo credito?***
3. *proposte alternative*

Questione per la discussione n. 2: **SOGLIA DI CENSIMENTO**

- pari a 5.000 € **per i clienti non in sofferenza**
- Per i clienti **in sofferenza**
 - nella raccolta: soglia sostanzialmente nulla (da 0 a 250 €)
 - nei prodotti CR: esposizioni **superiori a 5.000 €** (come per i clienti non in sofferenza)

- 1. Quali vantaggi? Quali svantaggi ?*
- 2. Proposte alternative*

Questione per la discussione n. 3: ***GAP* INFORMATIVI DA COLMARE (RACCOLTA) E CONTENUTO DEL FLUSSO DI RITORNO**

Informazioni che verrebbero incluse nei servizi informativi CR:

default e misure di ***forbearance*** (già presenti nella rilevazione *AnaCredit*)

Possibili informazioni aggiuntive nella raccolta (per finalità di vigilanza e stabilità finanziaria):

- ***write-off*** e ***impairment*** (anche per persone fisiche e crediti non in sofferenza)
- **reddito dei mutuatari** (alla data di sottoscrizione del contratto)

1. *Siete d'accordo nell'arricchire i prodotti informativi della CR con nuove informazioni sulle posizioni anomale?*
2. *Esistono a vostro giudizio altri gap informativi?*
3. *Come giudicate le nuove possibili richieste di dati?*

**questione per la discussione n. 4:
INTERMEDIARIO TENUTO ALLA SEGNALAZIONE**

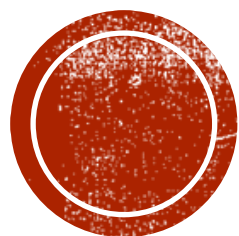
Verrebbe adottato il criterio AnaCredit: titolarità del rischio e in subordine gestione dell'attività (*servicing*).

- 1. osservazioni*
- 2. eventuali criticità*

questione per la discussione n. 5: TEMPISTICA

2021 (orientativamente)

- 1. osservazioni*
- 2. eventuali criticità*
- 3. pensate sia necessario/opportuno un periodo di parallelo?*



***ALTRE QUESTIONI DA AFFRONTARE IN QUESTA FASE
PRELIMINARE?***

- ⦿ l'industria invia a Banca d'Italia eventuali ulteriori commenti entro il 12 aprile a:
centrale_rischi@bancaditalia.it
- ⦿ Banca d'Italia invia all'industria un resoconto sintetico delle osservazioni pervenute e un primo *assessment* entro il 30 aprile (a tal fine fateci sapere se non intendete condividere le vostre osservazioni)

ACTION LIST

GRAZIE

Resoconto incontro in Banca d'Italia del 26 marzo 2019

Progetto di integrazione della raccolta dati CR con la rilevazione *AnaCredit*

Presenti

Per Banca d'Italia	Manuela Biagi (Divisione Centrale dei Rischi e coordinatrice del progetto)
	Laura Mellone (Servizio Rilevazione e Elaborazione Statistiche)
	Cristina Nigro (Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale)
	Maurizio Magnani (Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale)
	Mariangela Prencipe (Divisione Centrale dei Rischi)
	Pasquale Maddaloni ((Divisione Centrale dei Rischi)
	Romina Deluca (Gruppo PUMA)
	Davide Moretti (News1 - progetto Anacredit)
Per Assifact	Nicoletta Burini
	Massimo Ceriani (coordinatore Com. Amministrativa)
	Fabrizio Piscitelli (coordinatore Com. Crediti e Risk Management)
	Antonio Ricchetti (coordinatore Com. Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi))
	Gianluigi Riva (Vice Presidente Assifact)

La finalità dell'incontro è presentare il progetto di integrazione della raccolta dati CR con la rilevazione AnaCredit e condividere con il settore del factoring le prime riflessioni di opportunità e fattibilità del progetto, smarcando le prime questioni fondamentali e rinviando a successivi incontri e gruppi di lavoro i maggiori dettagli e le questioni tecniche.

L'obiettivo del progetto è una revisione radicale del modello CR (per sfruttare, con opportune integrazioni di informazioni, i dati che le banche già contribuiscono al Db Anacredit) e una revisione degli flussi di ritorno (mensili e di prima informazione ossia prodotti informativi per gli intermediari) CR.

I punti in discussione nel primo incontro, per i quali Banca d'Italia chiede un riscontro all'Associazione a stretto giro (entro i primi dieci giorni di aprile), sono:

- livello di granularità della raccolta e dei flussi di ritorno
- soglia di censimento
- gap informativi da colmare (raccolta) e contenuto del flusso di ritorno
- intermediari tenuti alla segnalazione
- tempistica

La tematica centrale, connessa al tema della granularità della raccolta, riguarda l'impostazione adottata nel nuovo modello CR: l'orientamento di Banca d'Italia è spostarsi sull'impostazione Anacredit che adotta una granularità loan by loan.

In prima approssimazione, tale impostazione applicata all'operazione di factoring sembra non generare gravi criticità in relazione al lato cedente (quindi nelle operazioni pro solvendo). Mal di adatta invece alle operazioni pro soluto con controparte segnalata il debitore ceduto.

In ogni caso, si evidenzia da subito che non basta la granularità di Anacredit per consentire una corretta ricostruzione dell'operazione di factoring nei flussi di ritorno. Per il debitore, fra l'altro, si dovrà definire cosa si intende per loan by loan.

Banca d'Italia ha espresso la più ampia disponibilità a mettere in discussione le modalità segnaletiche dell'operazione di factoring, purchè non in contrasto con quanto già definito dal regolamento Anacredit.

La seconda tematica di grande rilievo riguarda la rilevazione del default e soprattutto la possibilità di inserire tale informazione nei flussi di ritorno. Su questo punto, l'Associazione ha fatto presente le problematiche e le discussioni attualmente aperte in sede comunitaria connesse alla nuova definizione di default e al rischio che inserire tali dati, calcolati secondo le regole attualmente presenti in CRR e istruzioni EBA, possa restituire informazioni fuorvianti sul merito creditizio dei debitori ceduti segnalati.

L'arco temporale immaginato per la messa in produzione del nuovo modello di rilevazione CR è il 2021. La tempistica sembra troppo stringente, tenuto conto che solo le banche attualmente alimentano Anacredit, quindi tutti gli intermediari finanziari ex art. 106 partirebbero da zero.

Su tutte le tematiche presentate, Banca d'Italia suggerisce comunque di partire dalle riflessioni sul flusso di ritorno ossia su come si potrebbero migliorare i flussi informativi per rendere più efficiente ed efficace la valutazione delle controparti di rischio.