

CIRCOLARE INFORMATIVA 02/09

Milano, 9 gennaio 2009

OGGETTO: Centrale dei rischi – prospetto di raccordo

Si trasmette, per opportuna conoscenza, il prospetto di raccordo tra le categorie di censimento della Centrale dei rischi e le nuove segnalazioni di vigilanza degli intermediari finanziari che entreranno in vigore a partire dalla rilevazione di dicembre 2008.

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
 Prof. Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE			
ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI		ASSOCIATI SOSTENITORI	
ABF FACTORING	Ettore SINNONA	SCIUME' & ASSOCIATI	Marco CUPIDO
AOSTA FACTOR	Enrico DEHO'	SEFIN	Claudia NEGRI
BANCA CARIGE	Elvio BORRA	STONE	Simona DI VARA
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE	STUDIO LEG. ASSOCIATO in associazione con Clifford Chance	Rita RIPPA
BANCO di DESIO e della BRIANZA	Direzione Generale	STUDIO LEG. AVV. PILATO	Paolo VERRECCHIA
BARCLAYS BANK	Francesco MAZZITELLI	STUDIO LEG. GIOVANARDI FATTORI	Segreteria Generale
BCC FACTORING	Mattia SERENA	STUDIO LEG. LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
CENTRO FACTORING	Servizio Affari generali	STUDIO LEG. PERNIGOTTO E ASS.	Enrico PERNIGOTTO
COFACE FACTORING ITALIA	Direzione Generale		
CREDEMFACTOR	Direzione Generale		
DETTO FACTOR	Mirko RUBINI		
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO		
ENEL.FACTOR	Direzione Generale		
EUROFACTOR ITALIA	Ivan TOMASSI		
EUROPA FACTOR	Pierluca BOTTONE		
FACTORCOOP	Direzione Generale		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI Marziano BOSIO		
FARMAFACTORING	Direzione Generale		
FERCREDIT	Rossella BOGINI		
FIDIS	Luigi MATTA		
FORTIS COMMERCIAL FINANCE	Stefano SCHIAVI		
GE CAPITAL FINANCE	Direzione Generale		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Luca PIGHI		
GENERALFINANCE	Direzione Generale		
IBM ITALIA SERV. FINANZ.	Gianfranco LANZA		
IFITALIA	Direzione Generale		
INTESA SANPAOLO	Direzione Generale		
MEDIOFACTORING	Sandra MALANCA		
MPS Leasing & Factoring	Direzione Generale		
RIESFACTORING	Rossano FOLZINI		
SERFACTORING	Direzione Generale		
SG FACTORING	Direzione Generale		
SIS.PA.	Gianluigi RIVA		
UBI FACTOR	Gianpiero BERTOLI		
UNICREDIT FACTORING	Fausto GALMARINI		

BANCA D'ITALIA

- 1 -

SEDE DI MILANO (135)

DIVISIONE SUPERVISIONE
INTERMEDIARI FINANZIARI (032)

N. 5372 del 02-01-2009
(da citare nella risposta)

Codice destinatario

Rifer. a nota n. del

Fascicolo W1

Sottoclassificazione AIF000

Oggetto: Centrale dei rischi - prospetto di raccordo.

Si trasmette, in allegato, il prospetto di raccordo tra le categorie di censimento della Centrale dei rischi e le nuove segnalazioni di vigilanza degli intermediari finanziari che entreranno in vigore a partire dalla rilevazione di dicembre 2008.

Si inviano distinti saluti.

PER IL DIRETTORE

(A. Milano)



PROSPETTO DI RACCORDO CON LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

Avvertenza: le segnalazioni dovranno avvenire avvalendosi del presente raccordo e dei principi di carattere generale. Tutte le voci di matrice elencate devono intendersi al lordo delle eventuali svalutazioni effettuate e al netto delle sofferenze e delle attività cedute e non cancellate.

CATEGORIA DI CENSIMENTO: RISCHI AUTOLIQUIDANTI (Voce 550200)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52158.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO	Deve essere indicato il valore dell'anticipo e non il valore nominale. Solo per la parte di crediti non scaduti ceduti da un soggetto diverso da intermediario.
52160.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: A TITOLO DEFINITIVO	Deve essere indicato il valore dell'anticipo e non il valore nominale. Solo per la parte di crediti non scaduti ceduti da un soggetto diverso da intermediario.
52162.02	CREDITI VERSO CEDENTI PER ANTICIPI DI FACTORING – TIPOLOGIA: PER FACTORING PRO SOLVENDO	
52162.04	CREDITI VERSO CEDENTI PER ANTICIPI DI FACTORING – TIPOLOGIA: PER FACTORING PRO SOLUTO	
52162.08	CREDITI VERSO CEDENTI PER ANTICIPI DI FACTORING – TIPOLOGIA: ALTRI	
52184.02	ESPOSIZIONE PER ALTRE CESSIONI – QUALITA: VERSO CEDENTI PER ANTICIPI	Esclusi gli anticipi per crediti futuri.

CATEGORIA DI CENSIMENTO: RISCHI A SCADENZA (Voce 550400)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52100	CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: CREDITI RESIDUI PER CONTRATTI ATTIVI	
52102	CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: CREDITI PER CANONI SCADUTI	

52104	CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: ALTRI CREDITI	
52112	ESPOSIZIONI PER LEASING FINANZIARIO PER CONTRATTI NON IN DECORRENZA	
52158.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO	Solo per la parte di crediti non scaduti ceduti da intermediario.
52160.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: A TITOLO DEFINITIVO	Solo per la parte di crediti non scaduti ceduti da intermediario.
52162.06	CREDITI VERSO CEDENTI PER ANTICIPI DI FACTORING - TIPOLOGIA: PER CESSIONE DI CREDITI FUTURI	
52184.02	ESPOSIZIONE PER ALTRE CESSIONI - QUALITA: VERSO CEDENTI PER ANTICIPI	Solo per anticipi su crediti futuri.
52210	CREDITO AL CONSUMO: SUDDIVISIONE PER DESTINAZIONE DEI FINANZIAMENTI	
52284	CREDITO IMMOBILIARE	
52286.02	CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI - PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI	
52404	PRESTITI SUBORDINATI ATTIVI	Se non rappresentati da titoli
48200.02	ATTIVITA' SENZA RITARDI NEI RIMBORSI - MUTUI	
48200.06	ATTIVITA' SENZA RITARDI NEI RIMBORSI - CREDITI AL CONSUMO	
48200.10	ATTIVITA' SENZA RITARDI NEI RIMBORSI - CREDITI PER OPERAZIONI DI LEASING	
48205.02	ATTIVITA' CON RITARDI NEI RIMBORSI - MUTUI	
48205.10	ATTIVITA' CON RITARDI NEI RIMBORSI - CREDITI PER OPERAZIONI DI LEASING	

CATEGORIA DI CENSIMENTO: RISCHI A REVOCA (Voce 550600)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52158.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO	Solo per la parte di crediti scaduti.
52160.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: A TITOLO DEFINITIVO	Solo per la parte di crediti scaduti.

52218	CREDITI PER CARTE DI CREDITO	Solo per la parte degli anticipi tecnici e degli scaduti su rimborso a saldo
-------	------------------------------	--

CATEGORIA DI CENSIMENTO: SOFFERENZE (Voce 551000)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52372.02	ESPOSIZIONI LORDE – SOFFERENZE: RIPARTIZIONE ECONOMICA	Solo per le sofferenze rivenienti da operazioni oggetto di rilevazione in CR

CATEGORIA DI CENSIMENTO: GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE (Voce 552200)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
46570	GARANZIE RILASCIATE: VALORE COMPLESSIVO	Solo per le garanzie di natura commerciale

CATEGORIA DI CENSIMENTO: GARANZIE CONNESSE CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA (Voce 552400)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
46570	GARANZIE RILASCIATE: VALORE COMPLESSIVO	Solo per le garanzie di natura finanziaria

CATEGORIA DI CENSIMENTO: GARANZIE RICEVUTE (Voce 553200)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52420	GARANZIE RICEVUTE	

CATEGORIA DI CENSIMENTO: DERIVATI FINANZIARI (Voce 553300)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52002.20	ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE: STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI	Al lordo delle rettifiche e al netto di eventuali accordi di compensazione

52016.00	DERIVATI DI COPERTURA	Al lordo delle rettifiche e al netto di eventuali accordi di compensazione
----------	-----------------------	--

CATEGORIA DI CENSIMENTO: OPERAZIONI EFFETTUATE PER CONTO DI TERZI
(Voce 554800)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52296.02	ATTIVITA' SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE - TIPOLOGIA DEGLI IMPIEGHI: LEASING	
52296.04	ATTIVITA' SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE - TIPOLOGIA DEGLI IMPIEGHI: FACTORING	
52296.06	ATTIVITA' SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE - TIPOLOGIA DEGLI IMPIEGHI: ALTRI FINANZIAMENTI	
52296.08	ATTIVITA' SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE - TIPOLOGIA DEGLI IMPIEGHI: GARANZIE E IMPEGNI - VALORE COMPLESSIVO	

NB i finanziamenti erogati dall'intermediario a valere su fondi di terzi in amministrazione devono essere inclusi per la sola parte non comportante un rischio per l'ente segnalante.

CATEGORIA DI CENSIMENTO: CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA ORDINARIA - DEBITORI CEDUTI (Voce 555100)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52142	CREDITI PER FACTORING - MODALITA' DI CESSIONE	
52158.00	CREDITI CEDUTI PER ALTRE CESSIONI DI FACTORING: AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO	

CATEGORIA DI CENSIMENTO: CREDITI CEDUTI A TERZI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (Voce 555400)

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
52344	ATTIVITA' PROPRIE CEDUTE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	Sono da escludere le sottovoci 12, 30 e 48

52362.18	VARIAZIONE DELLE SOFFERENZE IN DIMINUZIONE: CESSIONE PER CARTOLARIZZAZIONE	Con riferimento ai crediti ceduti nel mese di riferimento
<i>NB devono essere incluse anche le altre operazioni di cessione crediti</i>		

**RIQUADRO 1: VOCI DA IMPUTARE ALLA CATEGORIA PERTINENTE IN BASE ALLA
FORMA TECNICA DEL FINANZIAMENTO**

Voci della matrice dei conti

CODICI	DESCRIZIONE	NOTE
46535.00	FINANZIAMENTI A PARTECIPATE NELL'ATTIVITA' DI MERCHANT BANKING	
52286.06	CREDITI PER ALTRI FINANZIAMENTI - ALTRI FINANZIAMENTI	
52290	ALTRI CREDITI	
48200.14	ATTIVITA' SENZA RITARDI NEI RIMBORSI: ALTRI CREDITI	
48205.14	ATTIVITA' CON RITARDI NEI RIMBORSI: ALTRI CREDITI	