

CIRCOLARE INFORMATIVA 61/09

Milano, 24 dicembre 2009

OGGETTO: Circolare Banca d'Italia n. 217 del 05/08/1996 - 8° aggiornamento – Atto di emanazione

In relazione alla ns. circolare informativa n. 60/09 del 21 dicembre 2009 avente ad oggetto la Circolare Banca d'Italia n. 217 del 05/08/1996 - 8° aggiornamento, si trasmette – per opportuna informativa - l'atto di emanazione.

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	STUDIO LEG. AVV. PILATO	Paolo VERRECCHIA
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE	STUDIO LEG. GIOVANARDI FATTORI	Segreteria Generale
BANCO di DESIO e della BRIANZA	Direzione Generale	STUDIO LEG. LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
BARCLAYS BANK	Francesco MAZZITELLI	VISIAANT STONE	Simona DI VARA
BCC FACTORING	Mattia SERENA		
CENTRO FACTORING	Servizio Affari generali		
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		
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		
SVI FINANCE	Daniele SCHRODER		
UBI FACTOR	Gianpiero BERTOLI		
UNICREDIT FACTORING	Fausto GALMARINI		

 AREA VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA
SERVIZIO NORMATIVA E POLITICHE DI VIGILANZA



AI CAPI DEI SERVIZI E DELLE FILIALI

Roma, 16 DIC. 2009

CIRCOLARE N. 217 del 5 agosto 1996 – 8° aggiornamento

Oggetto: "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco Speciale".

1. Premessa

Recentemente sono intervenute alcune novità regolamentari che rendono necessario apportare corrispondenti modifiche alle segnalazioni disciplinate dalla Circolare n. 217 del 5 agosto 1996.


In particolare, il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 17 febbraio 2009 ha previsto, fra l'altro, che le società per la cartolarizzazione dei crediti non siano più tenute a iscriversi nell'Elenco Speciale di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario.

Inoltre, la disciplina di bilancio degli intermediari finanziari non bancari è stata adeguata per tener conto delle modifiche apportate ai principi contabili internazionali IAS/IFRS successivamente all'emanazione del Provvedimento della Banca d'Italia del 14 febbraio 2006.

Il presente aggiornamento – che recepisce nella circolare le anzidette novità – ha formato oggetto di consultazione pubblica. Le osservazioni pervenute hanno permesso di affinare il testo definitivo del provvedimento, senza peraltro richiedere modifiche sostanziali all'impostazione inizialmente prevista.

2. Principali interventi

I principali interventi segnaletici riguardano:

-  1) le attività deteriorate, per le quali: a) le definizioni vengono allineate a quelle adottate dalle banche. Ciò consente di rendere coerenti i criteri di classificazione utilizzati dagli intermediari creditizi e finanziari, di ridurre gli oneri segnaletici su base consolidata e di agevolare la produzione di statistiche omogenee sull'intero sistema; b) la rilevazione per vita residua va operata sulla base delle previsioni di recupero dei flussi di cassa formulate ai

fini delle valutazioni di bilancio. A tal fine, occorre fare riferimento alle ultime valutazioni disponibili; c) le informazioni relative alle rettifiche di valore ed alla qualità dei crediti devono ora essere inviate con cadenza semestrale, anziché trimestrale, e con un termine di invio più ampio;

- II) le segnalazioni relative alla situazione patrimoniale ed economica degli intermediari Finanziari, che vengono adeguate alla nuova disciplina in materia di bilancio. In particolare: a) la distinzione tra operazioni di *factoring* "pro soluto" e "pro solvendo" si basa sul rispetto o meno dei criteri per la cancellazione delle attività finanziarie (c.d. *derecognition*) stabiliti dallo IAS 39 "*Financial Instruments: Recognition and Measurement*"; b) la rilevazione delle attività cedute e non cancellate dall'attivo avviene in base alla relativa forma tecnica; c) la struttura delle voci relative alle riserve ed alle riserve da valutazione è allineata a quella prevista in bilancio; d) sono introdotti ulteriori dettagli informativi con riferimento alle spese per il personale;
- III) l'introduzione, per esigenze di analisi di vigilanza, di nuove voci relative all'attività di *servicing*, relative alle cartolarizzazioni proprie e di terzi, che gli intermediari (al pari delle banche) devono trasmettere con cadenza mensile ⁽¹⁾. Sono altresì incluse nella sottosezione in questione ulteriori voci, in precedenza contenute nelle informazioni prodotte dalle società veicolo ⁽²⁾;
- IV) l'abrogazione della Parte Seconda della Circolare n. 217, contenente le segnalazioni di pertinenza delle società per la cartolarizzazione dei crediti, in conseguenza della cancellazione di tali società dall'Elenco di cui all'art. 107 del TUB e della loro iscrizione nell'elenco dell'art. 106 ⁽³⁾.

°
° °

Il presente aggiornamento entra in vigore a partire dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2009, ad eccezione delle informative contenute nella Sezione II - Sottosezione 7 "Cartolarizzazioni", di alcune voci della Sezione II - Sottosezione 8 "Qualità e flussi" ⁽⁴⁾ nonché della ripartizione delle esposizioni deteriorate nelle

¹ Si fa riferimento in particolare alle voci 58208, 58210, 58212, 58214 e 58216.

² Si fa riferimento, in particolare, alle voci 58892, 58894, 58896 e 58898.

³ La disciplina delle segnalazioni delle società per la cartolarizzazione dei crediti è ora contenuta nella Seconda Parte della Circolare n. 273 "Segnalazioni degli intermediari finanziari iscritti nell'Elenco Generale" di cui all'art. 106 del Testo Unico Bancario".

⁴ Voci 52363 "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza", 52365 "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa incagliate", 52367 "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate" e 52369 "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa ristrutturate".

fasce di vita residua, che vanno prodotte secondo le nuove regole di compilazione a partire dalle segnalazioni riferite al 30 giugno 2010 ⁽⁵⁾ ⁽⁶⁾.

Si pregano le Filiali di curare le conseguenti comunicazioni agli Intermediari Finanziari iscritti nell'Elenco Speciale previsto dall'art. 107 del T.U.B. rientranti nelle rispettive zone di competenza, facendo loro presente che le disposizioni in questione sono pubblicate nel sito internet della Banca d'Italia www.bancaditalia.it (il testo è disponibile all'indirizzo "Vigilanza/Vigilanza sugli altri intermediari/Normativa/Disposizioni di vigilanza per gli Intermediari ex art. 107 T.U.B.").

In piego a parte sarà trasmesso un congruo quantitativo a stampa della Circolare in oggetto.

Distinti saluti.


IL DIRETTORE GENERALE
dr. Fabrizio Saccomanni

Disposizioni abrogate:

- messaggio n. 1327805 del 15 dicembre 2008
- messaggio n. 524909 del 25 maggio 2009

Delibera n. 881 del 16/12/2009

⁵ Le voci della sottosezione 7 "Cartolarizzazioni" (con riferimento alle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2009 e al 31 marzo 2010) e le voci 52362, 52364, 52366, 52368 e 52370 della sottosezione 8 "Qualità e flussi" (relativamente alle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2009; tali voci non vanno rilevate con riferimento al 31 marzo 2010) vanno prodotte in base ai vecchi criteri segnaletici. Le nuove voci ed i nuovi criteri segnaletici decorrono a partire dalle segnalazioni riferite al 30 giugno 2010.

⁶ Nelle segnalazioni di vita residua riferite al 31.12.2009 e al 31.3.2010 le esposizioni deteriorate sono, convenzionalmente, segnalate nella fascia "durata indeterminata".