



CIRCOLARE INFORMATIVA 18/94

Milano, 8 giugno 1994

OGGETTO: Avvio serie Circolari Centrale Rischi Factoring.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING	DOTT. SINNONA
BAI FACTORING	DOTT. RATTI
BANCA DI ROMA HOLDING ITALIA	DOTT. BOCCADAMO
BANCA NAZIONALE DELL'AGRICOLTURA	DOTT. FERRONI
BARCLAYS FACTORING	DOTT. VINCENT
BN COMMERCIO E FINANZA	ING. BALLARATI
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI
CENTRO FACTORING	DOTT. GUIDUCCI
COFIRI FACTOR	DOTT. SALVEMINI
COMIT FACTORING	SIG. INGRASSIA
CREDEM FACTOR	SIG. CECI
CREDIT FACTORING	SIG. VISANI
DESIO E BRIANZA LEASING	DOTT. VALTOLINA
ENERGY FACTOR	DOTT. D'AURORA
FACTORCOOP	Direzione Generale
FACTOR INDUSTRIALE	DOTT. VAZZA
FACTORIT	DOTT. BADOGLIO
FARMAFACTORING	DOTT. IANTOSCA
FIME FACTORING	DOTT. AMBROSIO
FIN-ECO FACTORING	RAG. FACCHETTI
FIRST CHEMICAL FACTORING	DOTT. DEI POLI
FISCAMBI FACTORING	DOTT. BURCHI
GEFACTOR	DOTT. PIEROTTI
	DOTT. ROVELLI
GENERAL FACTOR	RAG. CASAMASSIMA
IBM SEMEA FACTORING	DOTT. VERONESI
I.FI.S. FACTORING	DOTT. ACQUARONE
IFITALIA	AVV. SCIUME'
	DOTT. MUSSO
	DOTT. FIORIO
ISEFI	DOTT. MONZA
IST.BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO	RAG. FORNASERO
MEDIOFACTORING	DOTT. TANSINI
	DOTT. SACCHI
MEDIOLANUM FACTOR	DOTT. ZENONI
MONTE PASCHI FACTOR	RAG. VENTURINI
PADANA FACTORING	RAG. LODI
RIESFACTORING	RAG. DE PALO
SAVAFACTORING	DOTT. FURLOTTI
	DOTT. BUGLIONI DI MONALE
SELEFACTOR	DOTT. GUIDORIZZI
SERFACTORING	DOTT. MALERBA
SIFIND	DOTT. CREMA
SPEI FACTORING	DOTT. PRINCIPE
TRADE FACTORING	DOTT. VALAGUSSA
UFB FACTORING ITALIA	DOTT. CANETTA
VENETA FACTORING	DOTT. BARBUI

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152

E' stata istituita una serie di Circolari relative alla Centrale Rischi Factoring, diffuse presso le Associate aderenti all'iniziativa e finalizzate ad una efficace e tempestiva circolazione di tutte le informazioni relative a tale attività.

Le Circolari "Centrale Rischi Factoring" comprenderanno anche il reporting periodico statistico della Centrale che avrà altresì una parte riservata a ciascuna Associata aderente relativa alla propria attività.

Periodicamente verrà diffusa presso tutte le Associate un'informativa sintetica relativa all'attività della Centrale Rischi, finalizzata ad una migliore conoscenza della stessa presso i loro aderenti.

Si allega di seguito la Circolare Centrale Rischi Factoring n. 1.





CIRCOLARE CENTRALE RISCHI FACTORING 1/94

Milano, 8 giugno 1994

OGGETTO: Situazione Centrale Rischi Factoring aprile 1994.

Il Segretario Generale
Prof.  Carretta

DISTRIBUZIONE:

BAI FACTORING
BARCLAYS FACTORING
CBI FACTOR
CENTRO FACTORING
COMIT FACTORING
CREDIT FACTORING
FACTORIT
FIN-ECO FACTORING
FISCAMBI FACTORING
IFITALIA

ISEFI
MEDIOFACTORING

MONTE PASCHI FACTOR

DOTT. RATTI
DOTT. VINCENT
AVV. BONDIOLI
DOTT. GUIDUCCI
SIG. INGRASSIA
SIG. VISANI
DOTT. BADOGLIO
RAG. FACCHETTI
DOTT. BURCHI
AVV. SCIUME'
DOTT. MUSSO
DOTT. FIORIO
DOTT. MONZA
DOTT. TANSINI
DOTT. SACCHI
RAG. VENTURINI

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152

Dal 1° gennaio 1994 è entrata in attività in forma completa la Centrale Rischi Assifact.

Alla rilevazione del mese di aprile le società alimentanti la CR sono 13 ed in particolare: BAI, Barclays, CBI, Centro Factoring, Comit, Credit, Factorit, Fin-Eco, Fiscambi, Ifitalia, Isefi, Mediofactoring, Monte Paschi.

I principali dati riepilogativi della CR sono riportati nell'allegato (i dati si riferiscono all'elaborazione del mese di aprile); alle singole società alimentanti viene fornito anche il rapporto percentuale delle rispettive segnalazioni contabilizzate nella CR rispetto al totale.

Rispetto all'edizione del luglio 1993 sono state apportate al Glossario della Centrale Rischi delle modifiche (in maggioranza di natura formale) annotate nella Circolare Tecnica n. 3/94. E' stata inoltre corretta la mancanza della segnalazione nei flussi di ritorno dell'informazione attinente gli scaglioni di segnalanti sia per la scheda debitore sia per la scheda cliente. I files relativi hanno così aumentato di un byte il loro tracciato e più precisamente nella posizione 197 per il file 2C (archivio cliente) e 76 nel file 2D (archivio debitore).

Ai sensi del Regolamento è stata istituita la commissione Centrale Rischi, composta da nove membri di cui tre espressione del Consiglio di Assifact. La Commissione è così composta:

Membrì del Consiglio:

SIG. TANSINI	MEDIOFACTORING S.p.A.	(Presidente)
DOIT. BADOGLIO	FACTORIT S.p.A.	
SIG. VISANI	CREDIT FACTORING S.p.A.	

Membrì effettivi:

DOIT. BURASCHI	ISEFI S.p.A.
DOIT. CERIZZA	FISCAMBI FACTORING S.p.A.
DOIT. CREMA	SIFIND S.p.A.
RAG. DI PASQUALE	C.B.I. FACTOR S.p.A.
DOIT. TRESCA CARDUCCI	IFITALIA S.p.A.
DOIT. UMIDI	IST. BANC. SAN PAOLO

Membrì aggregati:

ING. AMBROSINI	FACTORIT S.p.A.	
DOIT. CASTELVECCHIO	MEDIOFACTORING S.p.A.	
DOIT. MARCOLINI	ASSIFACT	(Segretario)



La Commissione sovrintende al generale funzionamento della CR.

In tale ambito sono in via di implementazione, a titolo sperimentale e per finalità informative, le prime verifiche attinenti la qualità dei dati forniti. Sono stati inoltre organizzati alcuni incontri con il servizio SISC della Banca d'Italia per armonizzare la struttura della CR ai requisiti di questa che, con delibera del CICR del 29.3.1994, è autorizzata ad istituire la Centrale dei Rischi anche per gli intermediari finanziari iscritti all'art. 107 del T.U. in materia di leggi bancarie e creditizie.

La Commissione, inoltre, sta valutando l'opportunità di aggiungere ulteriori informazioni e funzioni alla CR (es. il numero delle interrogazioni fatte in sede di prima informazione sui propri nominativi) al fine di poter procedere ad una nuova release che possa raccogliere tutte le modifiche prospettate dai lavori di analisi e dalle verifiche fatte in base all'utilizzo.



Reporting Centrale rischi Assifact
report riepilogativo della CR (dati provvisori)
 Totale nr.Società: 13

aprile 94 mese di elaborazione

nr. società alimentanti nel mese
 la colonna delle % riporta
 il valore della società alimentante rispetto
 il totale della CR
 la prima colonna riporta i totali della CR

effettuate nel mese di aprile

% società

Totali

Anagrafica

Prime segnalazioni

Prime informazioni

Scaglioni cliente

da 1 a 3

da 4 a 7

maggiore di 7

Scaglioni debitore

da 1 a 3

da 4 a 7

maggiore di 7

Scheda cliente

Totale crediti per factoring:

...di cui pro soluto

Totale Accordato

Totale utilizzi

Nr. clienti contabilizzati per factoring

Scheda debitore

Totale crediti e sofferenze

...di cui pro soluto

Totale Accordato

Nr. clienti contabilizzati per factoring

si intende la sommatoria dei crediti per factoring

è il totale della colonna 'Accordato' della scheda cliente

è il totale degli utilizzi detratti gli impegni di firma e comprensivi delle sofferenze

totale crediti per factoring e sofferenze