



**CIRCOLARE INFORMATIVA 05/02**

Milano, 20 febbraio 2002

---

**OGGETTO: Banca d'Italia - Innovazioni Segnaletiche programmate per il biennio 2002- 2003**

Vi trasmettiamo la nota di Banca d'Italia n. 3776 del 24 gennaio '02 in cui vengono presentati i progetti di revisione delle segnalazioni di vigilanza pianificati per il biennio 2002 – 2003.

Il Segretario Generale  
Prof. A. Carretta

---

**DISTRIBUZIONE:**

|                                 |                          |                 |
|---------------------------------|--------------------------|-----------------|
| ABF FACTORING                   | DOTT. SINNONA            | (invio e-F@ct)  |
| BANCA CARIGE                    | DOTT. REMUZZI            | (invio e-F@ct)  |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA | DOTT. POMPEI             | (invio e-F@ct)  |
| BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA  | DIREZIONE GENERALE       |                 |
| CBI FACTOR                      | AVV. BONDIOLI            | (invio e-F@ct)  |
| CENTRO FACTORING                | SERVIZIO AFFARI GENERALI | (invio e-F@ct)  |
| COFIRI F & L                    | SIG. PAGNOTTA            | (invio e-F@ct)  |
| CREDEMFACTOR                    | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| DEUTSCHE BANK FACTORING         | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| EMIL-RO FACTOR                  | DOTT. LICCIARDELLO       |                 |
| FABER FACTOR                    | DOTT. LACCHINI           | (invio e-F@ct)  |
| FACTORCOOP                      | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| FACTORIT                        | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| FARMAFACTORING                  | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| FERCREDIT                       | DOTT. SSA BOGINI         | (invio e-F@ct)  |
| FIDIS                           | RAG. BORGIALLO           | (invio e-F@ct)  |
| FIN-ECO FACTORING               | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| GALLO & C.                      | RAG. RIVA                | (invio e-F@ct)  |
| GE CAPITAL FINANCE              | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| GENERALFINANCE                  | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI   | DOTT. LANZA              | (invio e-F@act) |
| IFLS. FACTORING                 | DOTT. STACCIONE          | (invio e-F@ct)  |
| IFITALIA                        | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| LEASINGROMA                     | DOTT. MESSINA            | (invio e-F@ct)  |
| MEDIOFACTORING                  | DOTT. SSA MALANCA        | (invio e-F@ct)  |
| MERCHANT LEASING & FACTORING    | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| POOL FACTOR                     | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| RIESFACTORING                   | DOTT. FOLZINI            | (invio e-F@ct)  |
| SAN PAOLO IMI                   | SIG. RONCORONI           | (invio e-F@ct)  |
| SERFACTORING                    | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |
| UNICREDIT FACTORING             | DOTT. MINOLFI            | (invio e-F@ct)  |
| VENETA FACTORING                | DIREZIONE GENERALE       | (invio e-F@ct)  |

---

**Presidenza e Segreteria:**

Via Cerva, 9 - 20122 Milano  
Milano

Telefono: 0276020127 - Telefax: 0276020159

E-Mail: [posta.assifact@tiscalinet.it](mailto:posta.assifact@tiscalinet.it)

---

**Sede Legale:**

Via della Posta, 3 – 20123

Codice Fiscale 97067880159

Partita I.V.A. 10316950152

# BANCA D'ITALIA

SEDE DI MILANO (135)

Ufficio Affari Generali di Vigilanza  
sd

RICEVUTO

- 8 FEB 2002/61

N. 3776 del 24/01/02  
(da citare nella risposta)

Codice destinatario

Rifer. a nota n. del

Fascicolo

Sottoclassificazione

Spett. le  
ASSIFACT  
Via Cerva, 9  
20122 Milano

Oggetto: Le segnalazioni statistiche: linee di intervento.

Le innovazioni che hanno interessato negli ultimi anni le segnalazioni trasmesse dal sistema bancario e finanziario sono state accompagnate da una serie di iniziative assunte dalla Banca d'Italia per agevolare la pianificazione degli interventi organizzativi e operativi necessari alla produzione dei flussi informativi. Nell'ambito di tali iniziative, si è rivelata particolarmente efficace la comunicazione preventiva del piano generale dei progetti di revisione delle segnalazioni.

Proseguendo tale esperienza, si porta ora a conoscenza degli intermediari il programma degli interventi sulle segnalazioni previsto per il biennio 2002-2003.

La pianificazione, descritta in dettaglio nei fogli acclusi, prevede in particolare:

- per le banche, interventi sul sistema di rilevazione dei tassi di interesse, che rispondono anche alle esigenze informative ormai definite della Banca Centrale Europea; l'integrazione delle informazioni sulle modalità di distribuzione dei prodotti e servizi alla clientela e nuove evidenze sulle esposizioni soggette al rischio paese; una revisione delle segnalazioni sui servizi di pagamento e un adeguamento della rilevazione Centrale dei Rischi;

- per gli intermediari finanziari, innovazioni del sistema segnaletico per aggiornarlo all'evoluzione operativa e del quadro normativo. Inoltre anche i soggetti iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 TUB saranno interessati dalle modifiche della rilevazione Centrale dei Rischi.

Il programma tiene conto dei fabbisogni informativi attualmente pianificati; esso potrà subire modifiche e integrazioni in relazione a nuove esigenze di analisi allo stato non prevedibili, a obblighi di legge che dovessero intervenire e a richieste di organismi internazionali. La data puntuale di avvio dei singoli progetti sarà comunicata al momento della diffusione della specifica normativa di riferimento.

Si porgono distinti saluti.

CAPIETTORE  
Londrini  
Pencetti

## MODIFICHE CHE INTERESSANO LE RILEVAZIONI BANCARIE

### A. Matrice dei conti e segnalazioni consolidate.

L'evoluzione intervenuta nell'operatività delle banche nell'ultimo periodo rende necessarie integrazioni in alcuni settori della matrice. In particolare verranno previste:

- nuove informazioni sui canali distributivi utilizzati, in specie per quelli di tipo telematico, e sulle relative caratteristiche operative;
- nuove evidenze sulle esposizioni per cassa e di firma soggette al rischio paese.

Gli interventi sono previsti per dicembre 2002.

### B. Rilevazione armonizzata sui tassi di interesse.

In ambito SEBC è emersa l'esigenza di disporre di una rilevazione armonizzata sui tassi di interesse relativi alle operazioni di raccolta e di impiego effettuate dalle Istituzioni Finanziarie Monetarie che consenta, tra l'altro, di affinare le analisi degli effetti degli impulsi di politica monetaria. La normativa segnaletica di riferimento è in via di definizione.

La nuova rilevazione sui tassi di interesse completa il quadro delle informazioni statistiche richiesto per la gestione della politica monetaria da parte del SEBC. Ciò comporterà una sostanziale revisione dell'attuale segnalazione statistica decadale finalizzata a realizzare le più ampie sinergie con i dati che verranno desunti dal nuovo assetto segnaletico.

L'avvio della rilevazione sui tassi è previsto per il gennaio 2003.

### C. Indagine campionaria sui servizi di pagamento bancari.

Da uno specifico approfondimento condotto congiuntamente sull'indagine e sulla sezione della matrice dei conti che accoglie le informazioni sui servizi di pagamento è emersa l'opportunità di realizzare taluni interventi sulla struttura e l'organizzazione delle segnalazioni attuali, con l'obiettivo di razionalizzare il complesso delle informazioni raccolte e garantirne conseguentemente il livello di coerenza.

La tempistica prevista per l'attuazione di tali interventi prevede momenti di realizzazione dilazionati nel tempo. Nel biennio in esame, e in particolare nel corso del 2003, si provvederà a fissare identici termini di inoltro per le due rilevazioni, per consentire alle banche la generazione dei flussi di segnalazione a partire dal medesimo processo produttivo.

# BANCA D'ITALIA

---

## MODIFICHE CHE INTERESSANO LE RILEVAZIONI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

### A. SIM

Le segnalazioni delle SIM verranno riviste per tenere conto dell'evoluzione normativa legata alla applicazione del TUF. In particolare le innovazioni prevedono:

1.

- l'adeguamento delle informazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali alle innovazioni introdotte dal Provvedimento del Governatore del 4.8.2000;

- la richiesta, nell'ambito delle sezioni statistiche, di informazioni relative alla provincia di residenza dei clienti cui la banca presta talune tipologie di servizi di investimento;

2.

- una generale razionalizzazione delle informazioni statistiche sui servizi di investimento prestati (sez. VI e VII);

- l'estensione alle imprese di investimento estere insediate in Italia di parte delle segnalazioni di cui al punto precedente (sez. VII).

Gli interventi di cui al punto 1 sono previsti nel corso del 2002; l'innovazione di cui al punto 2 per il 1° semestre 2003.

# BANCA D'ITALIA

---

## B. Organismi di investimento collettivo del risparmio.

I provvedimenti di attuazione del TUF (1° luglio '98 e 20 settembre '99), nonché le esigenze informative della Banca Centrale Europea, rendono necessari interventi di revisione ed integrazione delle segnalazioni previste per gli OICR. In particolare le innovazioni pianificate prevedono:

1.

- anticipo al 12° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento delle segnalazioni del termine di inoltro delle informazioni mensili riferite ai fondi comuni di mercato monetario così come definiti nel regolamento della Banca Centrale Europea 1998/16 del 1° dicembre 1998;

2.

- relativamente alle SGR, l'introduzione di maggiori dettagli informativi, tra i quali riferimenti in materia di adeguatezza patrimoniale;

- adeguamenti degli schemi segnaletici per meglio evidenziare le specificità operative delle nuove tipologie di fondi comuni aperti (fondi non armonizzati, tra cui fondi di fondi e fondi riservati, e fondi speculativi);

- l'avvio delle rilevazioni per i fondi comuni chiusi;

- l'attuazione di un "terzo" livello della segnalazione, in aggiunta a quelli esistenti riferiti al "fondo" e al "comparto", in ragione della organizzazione dei fondi/comparti aperti in "classi";

- l'attivazione di flussi statistici relativi agli OICVM esteri commercializzati in Italia.

L'intervento di cui al punto 1 è previsto nel corso del 2002; quelli di cui al punto 2 per il primo semestre 2003.



## **C. Intermediari finanziari ex art. 107 TUB**

Le segnalazioni degli intermediari iscritti nell'Elenco Speciale saranno interessate da un generale adeguamento derivante dalle nuove esigenze informative emerse dall'avvio delle stesse. In particolare verranno introdotte evidenze trimestrali relative alle svalutazioni su elementi dell'attivo, a nuove tipologie di operazioni poste in essere dagli intermediari (es. leasing operativo), all'operatività infra-gruppo, nonché adeguamenti delle rilevazioni sui saldi medi, sui dati di flusso, sui grandi rischi.

I flussi segnaletici verranno altresì integrati a seguito dell'evoluzione del quadro normativo di riferimento e conseguentemente dell'operatività degli intermediari con nuove aree informative relative ai rischi di mercato, all'attività in valori mobiliari e alla moneta elettronica.

Gli interventi sono previsti nel corso del 2003.

È inoltre prevista una specifica rilevazione per gli intermediari aventi per oggetto esclusivo l'attività di cartolarizzazione dei crediti ai sensi della legge 130/99. Le informazioni da rassegnare si riferiranno ai dati di bilancio delle società veicolo e alle operazioni di cartolarizzazione da queste poste in essere.

L'intervento è previsto nel corso del 2002.

## **INFORMAZIONI SULLE EMISSIONI DI VALORI MOBILIARI EX ART. 129 TUB**

Sono in corso di definizione le nuove modalità di rilevazione delle emissioni ed offerte in Italia di valori mobiliari di cui all'art. 129 del T.U. bancario. L'attuale sistema segnaletico potrà subire innovazioni e prevedere anche integrazioni informative.

Gli interventi sono previsti per il 2003.

## **SEGNALAZIONE PER LA CENTRALE DEI RISCHI**

Verrà condotta una riflessione di carattere generale per adeguare il modello segnaletico all'evoluzione delle esigenze informative. In tale occasione, si approfondiranno anche le modalità di rilevazione delle informazioni sul rischio di controparte connesso con i contratti derivati.

Gli interventi sono previsti per il 2003.

## **RILEVAZIONE DEI TASSI ATTIVI E PASSIVI**

La segnalazione verrà rivista per realizzare un sistema informativo flessibile ed integrabile in relazione all'evoluzione dell'attività di intermediazione. Esso conterrà la specifica evidenziazione di talune tipologie di attività (factoring, leasing, credito al consumo, mutui per la casa) e terrà conto di esigenze di coordinamento con analoghe iniziative segnaletiche in materia di tassi.

Gli interventi sono previsti nel corso del 2003.

