

Comitato Esecutivo del 16 gennaio 2024

**Punto 3 all' ODG
DoD**

**ALLEGATO 3.2
Impatto del LPR sull'applicazione della DoD**

Impatto del LPR sull'applicazione della DoD

Proposta di studio d'impatto

Organo associativo

Staff Assifact

Stato del documento

Nota di approfondimento

Data

12/01/2024

Impatto del LPR sull'applicazione della DoD

Proposta di studio d'impatto

Nel corso del Consiglio del 12 dicembre u.s. è stato suggerito di esaminare l'impatto in termini di nuovi default del debitore, ai sensi della DoD EBA, dell'eventuale applicazione di termini di pagamento più stringenti e in particolare nell'ipotesi di un mancato adeguamento delle abitudini di pagamento effettive al termine massimo di 30 giorni (come previsto nella proposta della Commissione Europea per un Regolamento contro i ritardi di pagamento).

Si propone dunque un aggiornamento dello studio d'impatto svolto in occasione dell'entrata in vigore della DoD (nel 2019, cfr. Ns. Rif. 49/19/VD), per il quale saranno richiesti agli Associati dati di dettaglio in merito a:

- le fatture in essere alla data del 31/12/2022 e del 31/12/2023, con indicazione delle date di scadenza e dell'eventuale presenza di date di pagamento differenti (dilazionate o concordate con il cedente) e di contestazioni;
- i movimenti intercorsi nell'anno, relativamente ai carichi e agli scarichi delle fatture acquisite, e
- lo status dei cedenti all'inizio del periodo esaminato e alla fine di ciascun trimestre dell'anno 2023.

Tali dati renderanno possibile ricostruire la posizione dei debitori ceduti effettiva e sulla base di scenari alternativi, tenendo conto dell'approccio dinamico e basato sulla soglia di materialità dello scaduto introdotto da EBA

L'aggiornamento dei dati riferiti ai portafogli degli Associati **consentirà quindi di evidenziare l'impatto sia del limite a 30 giorni per i termini di pagamento contrattuali sia di eventuali ipotesi alternative** che dovessero emergere nel corso del processo legislativo, **nonché di testare rapidamente l'impatto di eventuali ipotesi di modifica della DoD nell'ambito delle interlocuzioni con EBA, senza chiedere ulteriori dati agli Associati.**

La raccolta dei dati seguirà (salvo eventuali modifiche da parte della Commissione Crediti e Risk Management) **il medesimo formato già fornito dagli Associati in occasione della precedente indagine e riprende, per quanto possibile, la struttura dei dati di input già prodotti dagli Associati nell'ambito del progetto "DAP".**

Nuova definizione di default EBA e Late Payment Regulation - Analisi di impatto

IPOTESI DI SCHEMA DELLA RACCOLTA DATI (DA VERIFICARE CON LA COMMISSIONE CREDITI E RISK MANAGEMENT)

Società

Persona responsabile della rilevazione

Tel.

Email

INDICAZIONI DI COMPILAZIONE PER IL FOGLIO "SALDO 20221231"

Il foglio "SALDO 20221231" va compilato con le rate fattura che presentavano un saldo in essere alla data del 31/12/2022. Esso è necessario come punto di partenza dell'analisi.

VOCE	DESCRIZIONE	DATO OBBLIGATORIO	FORMATO
NDG DEBITORE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo debitore.	X	ALFANUMERICO
SAE DEBITORE	Indica il sottogruppo di attività economica del debitore ceduto.		NUMERICO
#RATA FATTURA	Codice univoco alfanumerico identificativo della singola rata fattura. Ogni record rappresenta una diversa scadenza di pagamento.	X	ALFANUMERICO
FLAG NOTIFICA	Indica se l'interesse del factor sul credito rappresentato dalla fattura è stato notificato al debitore		S / N
NDG CEDENTE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo cedente.	X	ALFANUMERICO
FLAG IFRS COMPLIANT	Indica se la fattura è stata ceduta nell'ambito di un contratto che prevede il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici del credito ceduto e l'iscrizione della relativa esposizione nell'attivo del factor.		S / N
DATA SCADENZA ORIGINARIA	Data di scadenza nominale della rata fattura.	X	AAAAMMGG
DATA PROROGA/DILAZIONE	Eventuale data prorogata o dilazionata. Include le scadenze di eventuali piani di rientro e i crediti oggetto di certificazione per i quali è stata indicata una nuova scadenza di pagamento.		AAAAMMGG
DATA DSO	Eventuale data DSO definita convenzionalmente con il cedente.		AAAAMMGG
SALDO	Saldo alla data del 31/12/2022 in unità di euro.	X	NUMERICO
FLAG CONTESTAZIONE	Indica se la fattura è stata contestata.		S / N
DATA CONTESTAZIONE	Indica la data a partire dalla quale la fattura si considera contestata.		AAAAMMGG
FLAG IMPEDIMENTI LEGALI	Indica se la fattura è oggetto di una o più normative che ne impediscono il pagamento da parte di enti pubblici.		S / N
FLAG PROCEDURA AMMINISTRATIVA INCOMPLETA	Indica se la procedura amministrativa finalizzata al pagamento della fattura prevista dalla normativa per gli enti pubblici è incompleta.		S / N

INDICAZIONI DI COMPILAZIONE PER IL FOGLIO "SALDO 20231231"

Il foglio "SALDO 20231231" va compilato con le rate fattura che presentavano un saldo in essere alla data del 31/12/2023. Esso è necessario per verificare la corretta quadratura delle posizioni e dei movimenti intercorsi durante l'anno.

VOCE	DESCRIZIONE	DATO OBBLIGATORIO	FORMATO
NDG DEBITORE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo debitore.	X	ALFANUMERICO
SAE DEBITORE	Indica il sottogruppo di attività economica del debitore ceduto.		NUMERICO
#RATA FATTURA	Codice univoco alfanumerico identificativo della singola rata fattura. Ogni record rappresenta una diversa scadenza di pagamento.	X	ALFANUMERICO
FLAG NOTIFICA	Indica se l'interesse del factor sul credito rappresentato dalla fattura è stato notificato al debitore		S / N
NDG CEDENTE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo cedente.	X	ALFANUMERICO
FLAG IFRS COMPLIANT	Indica se la fattura è stata ceduta nell'ambito di un contratto che prevede il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici del credito ceduto e l'iscrizione della relativa esposizione nell'attivo del factor.		S / N
DATA SCADENZA ORIGINARIA	Data di scadenza nominale della rata fattura.	X	AAAAMMGG
DATA PROROGA/DILAZIONE	Eventuale data prorogata o dilazionata. Include le scadenze di eventuali piani di rientro e i crediti oggetto di certificazione per i quali è stata indicata una nuova scadenza di pagamento.		AAAAMMGG
DATA DSO	Eventuale data DSO definita convenzionalmente con il cedente.		AAAAMMGG
SALDO	Saldo alla data del 31/12/2023 in unità di euro.	X	NUMERICO
FLAG CONTESTAZIONE	Indica se la fattura è stata contestata.		S / N
FLAG IMPEDIMENTI LEGALI	Indica se la fattura è oggetto di una o più normative che ne impediscono il pagamento da parte di enti pubblici.		S / N
FLAG PROCEDURA AMMINISTRATIVA INCOMPLETA	Indica se la procedura amministrativa finalizzata al pagamento della fattura prevista dalla normativa per gli enti pubblici è incompleta.		S / N

INDICAZIONI DI COMPILAZIONE PER IL FOGLIO "MOVIMENTI"

Il foglio "MOVIMENTI" va compilato con i movimenti intercorsi durante l'anno in termini di carico e scarico di rate fattura. Esso è necessario per il monitoraggio day-by-day delle posizioni richieste dalla normativa EBA.

VOCE	DESCRIZIONE	DATO OBBLIGATORIO	FORMATO	DOMINIO
NDG DEBITORE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo debitore.	X	ALFANUMERICO	
SAE DEBITORE	Indica il sottogruppo di attività economica del debitore ceduto.		NUMERICO	
#RATA FATTURA	Codice univoco alfanumerico identificativo della singola rata fattura. Ogni record rappresenta una diversa scadenza di pagamento.	X	ALFANUMERICO	
FLAG NOTIFICA	Indica se l'interesse del factor sul credito rappresentato dalla fattura è stato notificato al debitore		S / N	
NDG CEDENTE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo cedente.	X	ALFANUMERICO	
FLAG IFRS COMPLIANT	Indica se la fattura è stata ceduta nell'ambito di un contratto che prevede il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici del credito ceduto e l'iscrizione della relativa esposizione nell'attivo del factor.		S / N	
TIPO MOVIMENTO	Codice numerico identificativo della tipologia di movimento. I codici sono i medesimi utilizzati nelle segnalazioni relative al progetto DAP.	X	NUMERICO	10 - Carico
				15 - Ricarico generico
				18 - Ricarico per insoluto
				20 - Incasso
				30 - Scarico non finanziario (dilution, include anche le note di credito)
				35 - Scarico non finanziario per errori
				38 - Scarico per variazione NDG o Codice fiscale
				40 - Retrocessione
				50 - Perdita su crediti
				90 - Piano di rientro / Riscadenzamento
				95 - Piano di rientro annullato
DATA MOVIMENTO	Data del movimento (es. Data di carico del credito / Data di incasso ecc...).	X	AAAAMMGG	
DATA SCADENZA ORIGINARIA	Data di scadenza nominale della rata fattura.	X	AAAAMMGG	
DATA PROROGA/DILAZIONE	Eventuale data prorogata o dilazionata. Include le scadenze di eventuali piani di rientro e i crediti oggetto di certificazione per i quali è stata indicata una nuova scadenza di pagamento. In caso di proroga o dilazione concessi al debitore in data successiva al Carico, le relative rate fattura devono essere scaricate con TIPO MOVIMENTO = 90 e ricaricate con TIPO MOVIMENTO = 10 indicando sia la scadenza originaria che la scadenza prorogata.		AAAAMMGG	
DATA DSO	Eventuale data DSO definita convenzionalmente con il cedente.		AAAAMMGG	
IMPORTO	Importo del movimento in unità di euro.	X	NUMERICO	
FLAG CONTESTAZIONE	Indica se la fattura è stata contestata.		S / N	
DATA CONTESTAZIONE	Indica la data a partire dalla quale la fattura si considera contestata.		AAAAMMGG	
FLAG IMPEDIMENTI LEGALI	Indica se la fattura è oggetto di una o più normative che ne impediscono il pagamento da parte di enti pubblici.		S / N	
DATA IMPEDIMENTI LEGALI	Indica la data a partire dalla quale la fattura è oggetto di una o più normative che ne impediscono il pagamento da parte di enti pubblici.		AAAAMMGG	
FLAG PROCEDURA AMMINISTRATIVA INCOMPLETA	Indica se la procedura amministrativa finalizzata al pagamento della fattura prevista dalla normativa per gli enti pubblici è incompleta.		S / N	

INDICAZIONI DI COMPILAZIONE PER IL FOGLIO "STATUS"

Il foglio "STATUS" va compilato lo status di ciascun soggetto al termine dei 4 trimestri dell'anno 2023. Esso è necessario per il calcolo dell'impatto rispetto alla normativa attuale.

VOCE	DESCRIZIONE	DATO OBBLIGATORIO	FORMATO	Dominio
NDG DEBITORE	Codice univoco alfanumerico identificativo del singolo debitore.	X	ALFANUMERICO	
STATUS 1° TRIMESTRE	Indica lo status del debitore alla data del 31/03/2023	X	NUMERICO	10 - Assente (non presenta saldo)
				20 - Bonis
				30 - Past due >90gg
				40 - Inadempienza probabile
				50 - Sofferenza
STATUS 2° TRIMESTRE	Indica lo status del debitore alla data del 30/06/2023	X	NUMERICO	10 - Assente (non presenta saldo)
				20 - Bonis
				30 - Past due >90gg
				40 - Inadempienza probabile
				50 - Sofferenza
STATUS 3° TRIMESTRE	Indica lo status del debitore alla data del 30/09/2023	X	NUMERICO	10 - Assente (non presenta saldo)
				20 - Bonis
				30 - Past due >90gg
				40 - Inadempienza probabile
				50 - Sofferenza
STATUS 4° TRIMESTRE	Indica lo status del debitore alla data del 31/12/2023	X	NUMERICO	10 - Assente (non presenta saldo)
				20 - Bonis
				30 - Past due >90gg
				40 - Inadempienza probabile
				50 - Sofferenza