

Ns. Rif.: 295/24/VD

Milano, 30 dicembre 2024

**OGGETTO: COMMISSIONE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CENTRALE RISCHI**  
Segnalazione in CR di operazioni di factoring con cliente intermediario non finanziario

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

e p.c.:

<b>AOSTA FACTOR</b>	Alessandro MACRI'	Alessandro BERTOLDO
<b>BANCA CF+</b>	Rossana MURAGLIA Amedeo VINCENZI	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI
<b>BANCA DEL FUCINO</b>	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI
<b>BANCA IFIS</b>	Tommaso CINQUEGRANA	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
<b>BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA</b>	Cristina PONZALLI	Carmelo GIANIRACUSA
<b>BANCA PROGETTO</b>	Gianfrancesco DE ROSA Roberto PAULILLO	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI
<b>BANCA SISTEMA</b>	DIREZIONE GENERALE	Andrea TRUPIA
<b>BANCA VALSABBINA</b>	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Antonio ARMILLOTTA
<b>BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA</b>	DIREZIONE GENERALE	Davide TOGNETTI
<b>BARCLAYS BANK IRELAND</b>	Lorenzo RADAELLI	Alessandro RICCO
<b>BCC FACTORING</b>	Giuseppe RIZZO	Paolo IACHETTINI
<b>BFF BANK</b>	Piercarlo RESTELLI	Massimiliano BELINGHERI
<b>BPER FACTOR</b>	Diego MIATTO	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI
<b>BURGO FACTOR</b>	Luca ZANON	Luca BERTINI
<b>CLESSIDRA FACTORING</b>	Rossella MAZZARINO Luca SIMIONATO	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO
<b>CREDEMFACTOR</b>	Sergio MIDDIONE Lina SANTUCCI	Gabriele DECO'
<b>CREDIT AGRICOLE FACTORING</b>	Giampaolo BARCELLINI Silvia SARTORI	Ivan TOMASSI
<b>EXPRIVIA</b>	Luca ZANON	Dario GRECO
<b>FACTORCOOP</b>	Laura GAVIOLI	Franco TAPPARO
<b>FACTORIT</b>	<b>Antonio RICCHETTI (*)</b> Ivano POZZI	Fabio BOLLINI
<b>FERCREDIT</b>	DIREZIONE GENERALE	Stefano PIERINI
<b>FIDIS</b>	DIREZIONE GENERALE	Andrea FAINA
<b>GENERALFINANCE</b>	Ugo COLOMBO Davide MACCAGNI	Massimo GIANOLLI
<b>GUBER BANCA</b>	Riccardo BONOMETTI	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
<b>IFITALIA</b>	Andrea SOLARO	<b>Chiara BRACCI (**)</b>
<b>ILLIMITY BANK</b>	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI
<b>INTESA SANPAOLO</b>	Michela TANA	Anna CARBONELLI
<b>ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE</b>	Giovanni ROTOLO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
<b>MBFACTA</b>	Matteo LUISETTI	Enrico BUZZONI
<b>MCC FACTOR</b>	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
<b>SACE FCT</b>	Alessandra CIMINI Emanuela D'ALESSIO	Daniele SCHRODER
<b>SG FACTORING</b>	Roberta GRASSI Elisabetta RIGNANESE	Sylvain LOISEAU
<b>UNICREDIT FACTORING</b>	Massimo CERIANI	Daniela FERRARI

(\*) Coordinatore della Commissione

(\*\*) Presidente della Commissione

Facendo seguito a quanto discusso nella riunione del 24 giugno u.s. della Commissione in oggetto, si è proceduto a verificare con la Banca d'Italia la prassi condivisa durante l'incontro per la segnalazione in Centrale dei Rischi delle operazioni di ri-cessione di crediti commerciali in cui il cedente è una controparte classificata come intermediario sulla base del relativo SAE, ma non è un intermediario finanziario ex art. 106 TUB e non partecipa alla CR (caso tipico: società captive di gruppo industriale).

La Banca d'Italia ha confermato la correttezza dell'interpretazione fornita dall'Associazione sul punto. Si trasmette quindi alla Commissione la bozza di Circolare Tecnica allegata che riepiloga l'impostazione adottata.

Si prega di trasmettere eventuali commenti e osservazioni a [efact@assifact.it](mailto:efact@assifact.it) **entro il 10 gennaio p.v.**

Si ricorda che il presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, è pubblicato nell'Area Commissioni dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri delle Commissioni Tecniche possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

# Segnalazione in CR di operazioni di factoring con cliente intermediario non finanziario

Organo associativo

Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

Stato del documento

In approvazione

Data

30/12/2024

## Segnalazione in CR di operazioni di factoring con cliente intermediario non finanziario

La disciplina delle segnalazioni in Centrale dei Rischi prevede, come noto, disposizioni specifiche per la cessione di crediti commerciali fra intermediari (c.d. “ricessione”), ovvero il caso in cui un intermediario, per svariate ragioni (es. esigenze di funding o supporto alla gestione dei rischi), cede a sua volta ad un altro intermediario i crediti acquistati nell’ambito di un rapporto di factoring.

Tali disposizioni, che prevedono il collegamento delle segnalazioni effettuate all’intermediario ri-cedente e cessionario, sono finalizzate a “neutralizzare” gli effetti segnaletici dell’operazione di ricessione, evitando le possibili distorsioni della rappresentazione che potrebbero generarsi dall’applicazione della disciplina generale delle cessioni di finanziamenti alla ricessione di crediti commerciali.

In questo contesto, appare opportuno chiarire il trattamento segnaletico della seguente operazione:

- **acquisto di crediti commerciali** nell’ambito di un rapporto di factoring
- il **cedente** è una controparte classificata come **intermediario** sulla base del relativo SAE **ma non è un intermediario finanziario ex art. 106 TUB** e non partecipa alla centrale rischi (caso tipico: società captive di gruppo industriale).

Secondo l’interpretazione della Commissione Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi, l’operazione di cessione in esame va segnalata come qualsiasi altra operazione da clientela diversa da intermediari segnalanti e, quindi, occorre indicare il cedente negli autoliquidanti e il debitore in sezione informativa.

Nel dettaglio, la segnalazione del caso in esame è così strutturata:

- a. l’esposizione verso il **cedente (intermediario non segnalante) per cassa**, negli autoliquidanti
- b. in **sezione informativa**, segnalando il **valore nominale dei crediti acquisiti in capo al debitore ceduto** nella categoria di censimento “crediti acquisiti (originariamente) da clientela diversa da intermediari – debitori ceduti”, con il **cedente (intermediario non segnalante) come censito collegato**.

La suddetta interpretazione è stata condivisa con gli uffici competenti della Banca d’Italia, che ne hanno confermato la correttezza.