

Prot. 2023/178

POSITION PAPER ASSILEA
Consultazione su segnalazioni di vigilanza delle banche e degli intermediari vigilati
(LUGLIO 2023)

Assilea ringrazia per l'opportunità di contribuire alla fase di consultazione, aperta a luglio 2023, in materia di segnalazioni di vigilanza delle banche e degli intermediari. Dalle nostre associate sono pervenute le seguenti richieste di chiarimento in merito all'aggiornamento della **Circolare Banca d'Italia 217/96** "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL", Sezione II – Altre informazioni, Sottosezione 7 – Cartolarizzazioni, con riferimento alla **Voce 58.244 Acquisti di finanziamenti**.

Si richiede se la voce 58.244 deve essere alimentata anche da un *originator* che, in fase di chiusura di un'operazione di cartolarizzazione dallo stesso originata, riacquista i crediti cartolarizzati.

Il caso specifico si presenta quando tutti i titoli sono stati rimborsati ad eccezione del *junior* detenuto dall'*originator* e si decide di chiudere l'operazione di cartolarizzazione riacquistando tutti i crediti presenti nel veicolo. Al termine dell'attività descritta solitamente il veicolo viene chiuso e cancellato dal registro delle imprese.

Nel caso si dovesse segnalare tale posizione, si richiede come dovrebbe essere valorizzata la variabile "tipo servicer"; ai soli fini di analisi, si riporta il dominio del *servicer* di cui alla Circolare 154/91 (di seguito uno stralcio del 75° agg. – nov. 2022, Tomo II, Pag. II.2.37):

1185	TIPO_SERVICER	Tipo servicer	banca originator.....	20097
			altre banche residenti.....	20098
			intermediari finanziari ex art. 106 TUB.....	20099
			altri soggetti.....	20101
			soggetti esteri.....	20102

Non è chiara, inoltre, la modalità di compilazione delle sottovoci 02, 06, 08, 10, della 58.244, così come descritta nelle disposizioni seguenti:

"Per le sottovoci 02, 06, 08, 10 è prevista l'individuazione dell'eventuale componente relativa a precedenti operazioni di cessione effettuate dal medesimo intermediario, che non avevano dato luogo alla cancellazione dei corrispondenti finanziamenti (variabile "tipo cessione").

Per la sottovoce 02 nel caso di acquisti da società veicolo residenti in Italia, è richiesta la segnalazione del numero di operazione di cartolarizzazione. Nel caso di società veicolo non residenti, è richiesta la segnalazione aggregata distinta tra società veicolo residenti in paesi dell'Area dell'euro e in altri paesi (secondo le modalità previste dalla Circolare n. 154)."

Con riferimento alle disposizioni del secondo paragrafo di cui sopra, peraltro, non è chiaro se esse siano esclusive o complementari rispetto a quelle di cui al paragrafo precedente.

La forma tecnica 58.244 fa parte della sezione II – 7 cartolarizzazioni – non si comprende bene se vadano indicati anche gli acquisti di finanziamenti che esulano dalle cartolarizzazioni. Se per esempio avvenisse l'acquisto di un portafoglio di leasing da parte di un ente che continuerà la propria attività, ma che non intende più occuparsi di leasing, questi importi andranno segnalati?