

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 (Fascicolo «Matrice dei conti») – 5° aggiornamento del 16 luglio 2013 (1)

Con il presente aggiornamento della matrice dei conti s'introducono le seguenti principali innovazioni segnalatiche, volte a soddisfare esigenze informative sia di vigilanza sia statistiche:

- a) sono inserite specifiche evidenze informative sui titoli, finalizzate a soddisfare richieste informative provenienti dalla BCE (2);
- b) sono introdotte nuove voci sui crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione (3);
- c) sono previsti nuovi dettagli informativi sui servizi di pagamento, anche allo scopo di rendere coerenti le informazioni di matrice con quelle prodotte dagli intermediari finanziari, diversi dalle banche (4). Inoltre, viene modificata la periodicità delle voci 58560 "Operazioni di *money transfer*" (da annuale a trimestrale) e 58650 "Moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali" (da annuale a semestrale);
- d) è inserita l'evidenza delle perdite da cessione con riferimento alle variazioni in diminuzione relative alla dinamica delle esposizioni creditizie lorde per cassa deteriorate (5);
- e) è inserita la nuova sottosezione III.7 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*", nella quale sono confluite le voci di cui alla Circolare n. 284 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*" del 18 giugno 2013;
- f) sono introdotte, infine, talune nuove voci per soddisfare ulteriori esigenze di analisi (6).

Con l'occasione, si è anche provveduto a recepire alcuni chiarimenti e precisazioni nonché modifiche agli schemi segnalatici (ad esempio, in materia di "soggetti collegati") già resi noti alle banche con precedenti comunicazioni (7).

(1) Il testo dell'aggiornamento e il testo integrale della Circolare sono disponibili sul sito web della Banca d'Italia all'indirizzo: http://www.bancaditalia.it/statistiche/racc_datser/intermediari/segnalaz/norm_rif/sec_ban/Matrice_conti_272. Avendo tale pubblicazione valore legale ai sensi dell'art. 32, co. 1, L. 18/6/2009, n. 69, i Fascicoli non saranno distribuiti in formato cartaceo.

(2) In particolare, sono previste le nuove voci 58117 "Titoli di proprietà: scoperti tecnici" e 58230 "Cancellazioni di attività finanziarie: titoli" e sono modificati i dettagli informativi delle voci 58135 "Titoli impegnati per riporti passivi, pct passivi e operazioni di prestito" e 58218 "Esposizioni per cassa verso proprie cartolarizzazioni: titoli di debito".

(3) Cfr. le voci 52190 "Operazioni di factoring - esposizioni nei confronti della pubblica amministrazione: ripartizione per fasce di scaduto", 52192 "Operazioni di factoring - esposizioni nei confronti della pubblica amministrazione: incassi intervenuti nel periodo", 52194 "Operazioni di factoring: crediti nei confronti della pubblica amministrazione ceduti dall'intermediario segnalante" e 52151 "Operazioni di factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito".

(4) In particolare, sono introdotte le nuove voci 52222 "Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con l'ente segnalante: modalità di trattamento", 52232 "Operazioni con carte di credito: modalità di trattamento", 52240 "Carte di credito attive su rete in circolazione: adesione ai sistemi di sicurezza", 52242 "Carte di credito revocate per insolvenza: ripartizione territoriale", 58672 "Oneri per utilizzi fraudolenti", 58742 "Altri oneri", 47044 "Rimborsi assicurativi a fronte di perdite da utilizzi fraudolenti di carte di credito", 58767 "Commissioni passive: carte di credito", 58778 "Commissioni per money transfer", 58642 "Estinzione e rimborsi di moneta elettronica".

(5) Cfr. voci: 40712 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso clientela in sofferenza", 40713 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso banche in sofferenza", 40714 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa incagliate verso clientela", 40715 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa incagliate verso banche", 40716 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela", 40717 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche", 40718 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa ristrutturare verso clientela", 40719 "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa ristrutturate verso banche".

(6) In particolare, le voci 58119 "Titoli per i quali non è prevista la codifica ISIN", 58063 "Movimenti dei titoli di debito e di capitale per i quali non è prevista la codifica ISIN e degli strumenti partecipativi di capitale"; 40754 "Crediti verso clientela deteriorati acquistati"; 40757 "Crediti verso clientela deteriorati acquistati: rettifiche di valore complessive", 52430 "Numero dei reclami ricevuti". Viene estesa la segnalazione della sottovoce 40625.10 "Attività fiscali - in contropartita al conto economico: Legge 214/11 - svalutazioni finanziamenti" alle filiali italiane di banche comunitarie.

Le disposizioni contenute nel presente aggiornamento entrano in vigore a partire dal 1° gennaio 2014. Fanno eccezione: 1) le voci di cui al punto a), che decorrono dal 30 settembre 2013; 2) le evidenze delle perdite da cessione di cui al punto d) che decorrono dal 31 dicembre 2013; 3) la nuova sottosezione III.7, la cui entrata in vigore è quella prevista dalla Circolare n. 284; 4) le modifiche agli schemi segnaletici già rese note la cui decorrenza è quella indicata nelle relative comunicazioni (8); 5) i chiarimenti e le precisazioni già forniti che sono immediatamente applicabili.

Nel sito informatico della Banca d'Italia è pubblicata una sintesi dei commenti ricevuti a seguito della consultazione sul progetto di estensione della matrice dei conti agli intermediari finanziari (9), riguardanti le sole modifiche contenute nel presente aggiornamento (10).

(7) Per tali comunicazioni, ora parzialmente abrogate, cfr. “Comunicazione del 15 gennaio 2013 – Normativa in materia di bilanci delle banche e degli intermediari finanziari e segnalazioni di vigilanza delle banche”, Bollettino di Vigilanza n. 1 – Gennaio 2013, p. II.1 e ss. (all’indirizzo: http://www.bancaditalia.it/vigilanza/pubblicazioni/bollvig/2013/01_13) e “Comunicazione del 22 marzo 2013 - Segnalazioni sui fidi a soggetti collegati”, Bollettino di Vigilanza n. 3 – Marzo 2013, p. II.6 e ss. (all’indirizzo: http://www.bancaditalia.it/vigilanza/pubblicazioni/bollvig/2013/03_13/provv_cg/bi_cg).

(8) Si precisa che la nuova voce 59660 “Soggetti collegati: segnalazione negativa” entra in vigore dal 30 giugno 2013.

(9) Cfr. “Resoconto della consultazione del 5° aggiornamento della Circolare n. 272 *Matrice dei conti* e dell’11° aggiornamento della Circolare n. 217 *Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL*” all’indirizzo: http://www.bancaditalia.it/vigilanza/cons-pubblica/proc_concluse/raccolta/2013/doc-consult-217-272.

(10) Cfr. “Comunicazione del 26 aprile 2013 – Estensione della matrice dei conti e delle segnalazioni consolidate degli intermediari bancari agli intermediari finanziari: rinvio”, Bollettino di Vigilanza n. 4 – Aprile 2013, p. II.2, all’indirizzo: http://www.bancaditalia.it/vigilanza/pubblicazioni/bollvig/2013/04_13/provv_cg/bi_cg.