



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



ECMS: Assegni circolari

Seminario banche
26 febbraio 2025

Isida Bode
Banca d'Italia
Servizio Sistema dei Pagamenti



Assegni circolari: aggiornamenti

Le banche emittenti sono tenute a costituire una cauzione a fronte della circolazione degli assegni circolari. **La normativa non prevede distinzioni e/o esenzioni nel caso di assegni emessi verso banche centrali o banche e di conseguenza la cauzione è determinata considerando sia gli assegni emessi verso clientela sia quelli verso banche centrali e banche**

La Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 (“Matrice dei conti”):

- prevede una voce specifica per la segnalazione degli assegni circolari emessi verso clientela (voce **58030.32**);
- con riferimento agli **assegni circolari emessi verso banche centrali e banche**, invece, il dato confluisce in una voce (**58030.12**) nella quale sono aggregate anche altre tipologie di passivo dello stato patrimoniale (e.g. mutui e anticipazioni passive non regolate in conto corrente)

La procedura sviluppata dalla Banca d'Italia, nell'ambito degli adeguamenti per ECMS, per estrarre dalla Matrice dei conti il valore degli assegni circolari **considera solo la voce 58030.32 e non è tecnicamente possibile estrarre in modo automatico il dato specifico degli assegni circolari dalla voce 58030.12**

- A gennaio 2025 è stata effettuata la rilevazione della fattispecie «**assegni circolari emessi verso banche centrali e banche**»
- delle **35 banche** attualmente soggette all'obbligo di versamento delle garanzie per emissione di assegni circolari, **oltre la metà è interessata dalla suddetta fattispecie**



Assegni circolari: soluzione temporanea dall'avvio di ECMS

Si conferma la realizzazione di una soluzione temporanea - dall'avvio di ECMS fino a data da definire nel primo semestre 2026 – che prevede:

- la comunicazione da parte delle controparti alle Filiali degli importi degli assegni circolari emessi verso altre banche **entro il giorno 15 di ogni mese** con riferimento agli **importi** segnalati nella **sottovoce 58030.12** relativamente agli **assegni circolari emessi verso banche centrali e banche** (c.d. mandati di corrispondenza) per il mese precedente;
- l'aggiornamento del *credit freezing* per assegni circolari in ECMS **il giorno 20 del mese (o lavorativo successivo se festivo)** tramite processo automatico (per l'importo della sottovoce 58030.32) + integrazione via GUI effettuata dal National Service Desk della Banca d'Italia (per l'importo della sottovoce 58030.12)
- **Eventuali criticità sulle date proposte possono essere segnalate all'indirizzo ECMS@bancaditalia.it**

Le controparti possono prendere visione del valore del *credit freezing* aggiornato richiedendo un pool position report ad-hoc oppure tramite la GUI di ECMS

