Consultazione sull'aggiornamento delle Circolari nn. 272, 115, 217, 284, 189, 148, 136, 248, Segnalazioni ex art. 129 del TUB e Circolare n. 154

Denominazione rispondente
Assifact - Associazione italiana per il factoring

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti"?
No

Circolare n.115 del 7 agosto 1990

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata"?
No

Circolare n.217 del 5 agosto 1996

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
Sì

Circolare 217: Avvertenze Generali

Hai commenti e/o osservazioni sulle Avvertenze Generali della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione I Sottosezione 1

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione I Sottosezione 1 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 4

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 4 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 9

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 9 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
Sì

Inserisci i tuoi commenti sulla Sezione II Sottosezione 9 della Circolare n. 217.
1. Voce XXX6 “Finanziamenti a clientela: numero di clienti” Con riferimento alla nuova voce XXX6, si chiede di precisare quale soggetto debba essere considerato, ai fini della compilazione della stessa, quale “cliente al quale l’ente segnalante ha erogato finanziamenti” nell’ambito delle diverse configurazioni operative del factoring. In questa approssimazione, si ritiene che, in coerenza con la definizione fornita nel testo descrittivo della voce in esame, debbano essere inclusi: 1. il cedente che beneficia dell’anticipazione, anche quando il rischio di credito è trasferito sul debitore ceduto; 2. il debitore ceduto al quale sia stata eventualmente concessa una dilazione di pagamento, inclusi i rapporti di maturity factoring; 3. il debitore ceduto nei cui confronti sorga un’esposizione a seguito del pagamento sotto garanzia effettuato dal factor al cedente in caso di inadempimento dello stesso; Si ritiene che non debba rientrare invece nella definizione di “cliente al quale l’ente segnalante ha erogato finanziamenti” il debitore ceduto nelle operazioni pro soluto o di acquisto a titolo definitivo nelle quali il soggetto, pur rappresentando la controparte di bilancio e di rischio dell’esposizione, non intrattiene un autonomo rapporto contrattuale di finanziamento con il factor. La suddetta precisazione appare necessaria per evitare che il conteggio dei clienti sia inficiato dai debitori ceduti, potenzialmente molto numerosi, e si determini una rappresentazione non coerente con la finalità dichiarata della voce, che sembra riferita alla numerosità della clientela finanziata e non alla numerosità delle controparti di rischio. Inoltre, si evidenzia una possibile incoerenza fra la definizione della voce XXX6, riferita al “numero di clienti ai quali l’ente segnalante ha erogato finanziamenti”, e le voci 52142, 52148 e 52158 richiamate per l’individuazione delle operazioni di factoring sottostanti. Tali voci rappresentano infatti aggregati riferiti ai crediti ceduti e al montecrediti in essere alla data, distinti anche in funzione della configurazione pro soluto o pro solvendo dell’operazione, ma non consentono un collegamento automatico con il soggetto effettivamente finanziato. Si chiede pertanto di chiarire se i richiami alle voci 52142, 52148 e 52158 abbiano la sola finalità di individuare il perimetro delle operazioni rilevanti al fine dell’alimentazione della nuova voce. 2. Voce XXX4 “Finanziamenti a clientela: numero posizioni” Con riferimento alla voce XXX4, si chiede di precisare la nozione di “rapporto” o “posizione di finanziamento” da utilizzare per le operazioni di factoring. La bozza normativa indica il numero dei “rapporti (posizioni) di finanziamento in essere”, ma non specifica quale sia l’unità di conteggio nelle operazioni di factoring, caratterizzate da un contratto quadro sul quale possono insistere più linee di credito, cessioni e crediti. Alcuni fornitori trattano come rapporti la singola fattura ceduta e, pertanto, il livello di aggregazione potrebbe apparire numericamente rilevante se calcolato sulla base di tale elemento. Coerentemente con l’interpretazione proposta per la voce XXX6 “Finanziamenti a clientela: numero di clienti” (cfr. sopra), si ritiene che, ai fini della presente voce, le posizioni da segnalare debbano coincidere con le linee di credito in essere alla data di riferimento.

Circolare 217: Sezione II Sottosezione 12

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione II Sottosezione 12 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione III Sottosezione 1

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 1 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione III Sottosezione 2

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione III Sottosezione 2 della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare 217: Sezione V

Hai commenti e/o osservazioni sulla Sezione V della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL"?
No

Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default"?
No

Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio"?
No

Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare"?
No

Circolare n. 136 dell'8 gennaio 1991 "Segnalazioni statistiche decadali"

Hai commenti e/o osservazioni sull'abrogazione della Circolare n. 136 dell'8 gennaio 1991 "Segnalazioni statistiche decadali"?
No

Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n.248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi"?
No

Segnalazioni ex art. 129 del TUB

Hai commenti e/o osservazioni sull'abrogazione delle Segnalazioni ex art.129 del TUB?
No

Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi"

Hai commenti e/o osservazioni sulla Circolare n.154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi"?
No