



## **Flussi di ritorno AnaCredit ("feedback loops")**

Il Regolamento (UE) 2016/867 della Banca Centrale Europea (BCE), che ha istituito la rilevazione AnaCredit ("Regolamento AnaCredit"), prevede all'art.11 la possibilità per le Banche centrali nazionali (BCN) di predisporre "flussi di ritorno" per gli intermediari segnalanti ovvero di arricchire quelli esistenti anche mediante l'utilizzo di dati raccolti da altre BCN<sup>1</sup>. Ai sensi del citato articolo, gli intermediari possono utilizzare le informazioni ricevute attraverso i flussi di ritorno esclusivamente per migliorare la gestione del rischio di credito.

Sulla base di tale previsione, con la modifica del 21 febbraio 2020 della *Guideline AnaCredit*<sup>2</sup> è stato istituito a livello europeo un *framework* per lo scambio su base volontaria tra BCN dei dati relativi alla clientela *cross-border segnalata in AnaCredit*. Le BCN che vi aderiscono riceveranno dalla BCE dei flussi di ritorno mensili (*primary feedback loops*) contenenti i dati granulari AnaCredit raccolti da altre BCN; tali informazioni possono essere utilizzate per creare o arricchire i flussi di ritorno per gli intermediari segnalanti (*secondary feedback loops*). Questo meccanismo di condivisione dei dati prevede, inoltre, la realizzazione da parte delle BCN di un servizio di prima informazione europeo per gli intermediari, sempre con riferimento ai soggetti *cross-border* (cd. *Ad-hoc request*).

La *Guideline* chiarisce le motivazioni all'origine dell'iniziativa, delimita il perimetro delle controparti coinvolte e chiarisce le modalità di utilizzo delle informazioni da parte degli intermediari partecipanti alla rilevazione AnaCredit che riceveranno i flussi di ritorno.

I nuovi flussi, come osservato, consentiranno agli intermediari di disporre di un quadro più completo sull'indebitamento della rispettiva clientela. Ne discende una migliore capacità di valutazione del merito creditizio delle controparti, che accrescerà il contributo del Sistema europeo di banche centrali (SEBC) alla stabilità del sistema finanziario, in linea con il mandato ai sensi dell'art. 127, par. 5 del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea.

---

<sup>1</sup> Ai sensi del Regolamento, infatti, "le Banche centrali nazionali possono fornire ai soggetti dichiaranti dati granulari sul credito e sul rischio di credito, inclusi i dati raccolti da un'altra BCN, istituendo o incrementando i flussi di ritorno o altri servizi informativi destinati ai soggetti dichiaranti".

<sup>2</sup> La versione aggiornata della *Guideline AnaCredit* è disponibile al seguente link: <https://op.europa.eu/it/publication-detail/-/publication/cd1d597e-78f3-11ea-b75f-01aa75ed71a1/language-it/format-PDF/source-search>.

---



La Banca d'Italia partecipa allo scambio dei dati e restituirà mensilmente agli intermediari partecipanti ad AnaCredit le informazioni ricevute dalla BCE sulla clientela *cross-border* ("feedback loops").

Inoltre gli intermediari<sup>3</sup> potranno ricevere informazioni sulla clientela potenzialmente interessata a ricevere un finanziamento ("debitori potenziali") attraverso le richieste di prima informazione ("Ad-hoc request").

L'invio del flusso di ritorno e l'accesso alla prima informazione possono essere temporaneamente sospesi se l'intermediario non ha adempiuto agli obblighi segnaletici previsti dal Regolamento AnaCredit - con particolare riguardo alla qualità e all'accuratezza dei dati segnalati -, se ha utilizzato i dati dei flussi di ritorno per finalità diverse dalla gestione del rischio di credito e se non ha rispettato i vincoli di riservatezza cui sono soggette le suddette informazioni<sup>4</sup>.

Finora al nuovo *framework* dei *feedback loops* hanno aderito le Banche centrali di Italia, Belgio, Spagna, Austria, Portogallo e Slovacchia<sup>5</sup>.

L'Appendice riporta una breve descrizione (1) del sistema di scambio e condivisione dei dati che è stato realizzato a livello nazionale e (2) del contenuto del flusso di ritorno e delle risposte alle *Ad-hoc request*. La documentazione tecnica per l'utilizzo delle funzionalità realizzate è pubblicata sul sito della Banca d'Italia nella sezione AnaCredit<sup>6</sup>; poiché si tratta di una tematica che verosimilmente sarà aggiornata anche frequentemente, si consiglia di attivare la funzione di *e-mail alert*.

I primi dati - riferiti alla data contabile di luglio 2021 - saranno inviati dalla BCE intorno alla metà di ottobre, la Banca d'Italia spedirà il flusso di ritorno agli intermediari partecipanti entro il mese, a partire dal 25 ottobre p.v.

---

<sup>3</sup> Ai sensi della *Guideline* AnaCredit, art. 16 sexies paragrafo 2, tale possibilità è estesa, oltre che agli intermediari segnalanti, anche alle banche esonerate: "Un flusso di ritorno di cui al paragrafo 1 può essere istituito da una BCN ricevente con i soggetti dichiaranti residenti, compresi i soggetti dichiaranti di piccole dimensioni a cui è concessa una deroga ai sensi dell'articolo 16, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) e i soggetti dichiaranti che segnalano dati con una frequenza di segnalazione ridotta ai sensi dell'articolo 16, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2016/867 (BCE/2016/13)".

<sup>4</sup> Cfr. paragrafo 10 dell'articolo 16 sexies della *Guideline*.

<sup>5</sup> I flussi di ritorno saranno alimentati da tutte le BCN aderenti a partire dalla data contabile di luglio 2021 con l'eccezione della Banca centrale spagnola che scambierà i dati a far tempo dalla data contabile di dicembre 2022.

<sup>6</sup><https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari>.

---



## APPENDICE

### 1. Framework di condivisione delle informazioni AnaCredit (feedback loops)

Si fornisce di seguito una breve descrizione del sistema di scambio e condivisione dei dati che è stato realizzato a livello nazionale, rimandando per i dettagli alla documentazione tecnica disponibile sul sito della Banca d'Italia, nella sezione AnaCredit<sup>7</sup>.

La BCE invierà mensilmente alla Banca d'Italia - subito dopo il consolidamento di ogni data contabile<sup>8</sup> - i flussi contenenti i dati granulari sul credito (*primary feedback loops*) riferiti ai finanziamenti in cui almeno un debitore è:

- residente in Italia e i dati sul credito che lo riguardano sono segnalati alla BCE da almeno un'altra BCN partecipante allo scambio
- residente all'estero e i dati sul credito che lo riguardano sono segnalati alla BCE dalla Banca d'Italia e da almeno un'altra BCN partecipante allo scambio;
- segnalato dalla filiale di una banca estera operante in Italia o dalla filiale estera di una banca italiana e i dati sul credito sono segnalati alla BCE da un'altra BCN.

In caso di variazioni dei dati precedentemente trasmessi nei flussi regolari e riferiti alle ultime 12 date contabili la BCE comunicherà immediatamente le relative rettifiche.

La Banca d'Italia utilizzerà i dati ricevuti dalla BCE per produrre un flusso di ritorno ("flusso mensile regolare" o *secondary feedback loops* nel contesto europeo) per gli intermediari partecipanti ad AnaCredit, selezionando per ogni intermediario i dati relativi alle controparti di interesse (ovvero i soggetti segnalati in AnaCredit alla data contabile di riferimento).

La Banca d'Italia invierà immediatamente le rettifiche ricevute dalla BCE agli intermediari che hanno ricevuto l'informazione nei flussi regolari<sup>9</sup>.

---

<sup>7</sup><https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari>.

<sup>8</sup> Cioè dopo aver verificato che i dati soddisfano i requisiti di qualità stabiliti dal regolamento AnaCredit.

<sup>9</sup> In caso di rettifica dei dati sarà inviato il flusso relativo alla data contabile su cui sono pervenute variazioni; ciascun nuovo flusso, quindi, sostituisce il precedente.

---



Gli intermediari potranno inviare richieste di prima informazione (*Ad-hoc request*) alla Banca d'Italia su soggetti di potenziale interesse ("debitori potenziali"<sup>10</sup>); la Banca d'Italia interagirà con la BCE e invierà la risposta (*Ad-hoc reply*) alla banca richiedente. Le risposte saranno sempre riferite all'ultima data contabile disponibile.

## 2. Contenuto dei flussi ricevuti dagli intermediari

Le informazioni sul credito che saranno condivise con gli intermediari non riguardano l'intera base dati AnaCredit, ma un sottoinsieme di informazioni condivisibili con gli intermediari nel rispetto della riservatezza dei dati, delle normative nazionali dei vari Paesi e del principio di reciprocità tra le BCN partecipanti.

Si riportano di seguito la struttura e i contenuti dei flussi che saranno inviati alle banche. Il flusso di ritorno mensile e le risposte alle *Ad-hoc request* (cd. "*Ad-hoc reply*") hanno il medesimo contenuto.

### Dataset.

I dati sono organizzati negli otto dataset riportati nella seguente tabella; accanto a ognuno di essi è indicato il corrispondente dataset di riferimento della segnalazione AnaCredit.

	<b>FLRR<sup>11</sup> Dataset</b>	<b>AnaCredit Dataset</b>
<b>1</b>	FLRR_ENTTY_FL	ENTITY (dati anagrafici)
<b>2</b>	FLRR_INSTR_FL	T1M_INSTRUMENT
<b>3</b>	FLRR_ENTINST_FL	T1M_ENTITY_INSTRUMENT
<b>4</b>	FLRR_JOINT_FL	T1M_JOINT_LBLTS
<b>5</b>	FLRR_ACCOUNT_FL	T2Q_ACCOUNTING
<b>6</b>	FLRR_FINANCL_FL	T1M_FINANCIAL
<b>7</b>	FLRR_PROTREC_FL	T2M_PRTCTN_RCVD
<b>8</b>	FLRR_INSPREC_FL	T2M_INSTR_PRTCTN_RCVD

Le informazioni contenute nei dataset costituiscono un sottoinsieme dello schema completo della rilevazione AnaCredit

<sup>10</sup>Per "debitore potenziale" o "*prospective debtor*" si intende una entità giuridica (o parte di essa), residente in qualsiasi parte del mondo, interessata a ricevere un finanziamento dalla banca.

<sup>11</sup> Nelle tabelle presenti in questo documento sono riportati i dataset presenti nei flussi mensili regolari, contraddistinti dal prefisso FLRR (*feedback loops Regular Report*). Il contenuto del file restituito alle banche nel caso di risposte alle *Ad-hoc request* segue lo stesso schema.



e sono presenti alcuni attributi aggiuntivi rispetto a quelli ricevuti da BCE, tra i quali il codice AS della controparte, i due identificativi che fungono da chiave di raccordo dei dataset (cfr. paragrafo successivo) e il codice RIAD della controparte.

**Elenco degli attributi.**

<b>FLRR_ENTTY_FL</b>	
COD_CTP	Codice AS della controparte
ENTTY_RIAD_CD	Codice RIAD <sup>12</sup> della controparte
NM_ENTTY	Nome
CNTRY	Paese
INSTTTNL_SCTR	Settore istituzionale
INSTTTNL_SCTR_DTL	Settore istituzionale (dettaglio)
LGL_FRM	Forma legale
LGL_PRCDNG_STTS	Stato delle procedure legali
DT_INTTN_LGL_PRCDNCS	Data dello stato delle procedure legali

<b>FLRR_INSTR_FL</b>	
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN
CRRNCY_DNMNTN	Valuta
TYP_INSTRMNT	Tipologia dello strumento
CMMTMNT_INCPTN	Importo degli impegni all'inizio
PRPS	Scopo
DT_LGL_FNL_MTRTY	Data di scadenza legale finale
DT_INCPTN	Data di inizio

<b>FLRR_ENTINST_FL</b>	
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN
COD_CTP	Codice AS della controparte
CNTRY_CRDTR	Paese del creditore
ENTTY_RL	Ruolo della controparte
ENTTY_RIAD_CD	Codice RIAD della controparte

<sup>12</sup> Il codice RIAD è l'identificativo della controparte utilizzato dalla BCE nella base dati europea.



FLRR_JOINT_FL	
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN
COD_CTP	Codice AS della controparte
ENTTY_RIAD_CD	Codice RIAD della controparte
JNT_LBLTY_AMNT	Importo della responsabilità solidale

FLRR_ACCOUNT_FL	
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN
ACCMLTD_WRTFFS	Cancellazioni accumulate

FLRR_FINANCL_FL	
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN
OTSTNDNG_NMNL_AMNT	Importo nominale in essere
OFF_BLNC_SHT_AMNT	Importo fuori bilancio
ARRRS	Arretrati per lo strumento
ACCRD_INTRST	Interessi maturati
DT_PSTD	Data di scadenza (past due) per lo strumento

FLRR_PROTREC_FL	
PRTCTN_INT	Codice identificativo protezione
CNTRY_NCB	Paese della BCN
TYP_PRTCTN	Tipo di protezione

FLRR_INSPREC_FL	
PRTCTN_INT	Codice identificativo protezione
LOAN_INT	Codice identificativo strumento
CNTRY_NCB	Paese della BCN

Per i domini degli attributi contenuti nei vari dataset si fa riferimento al "Sistema delle codifiche della Rilevazione AnaCredit".

#### **Collegamenti tra i dataset e i codici identificativi.**

I codici identificativi introdotti nel contesto dei *feedback loops* (**LOAN\_INT** e **PRTCTN\_INT**) hanno un dominio



costituito da una stringa alfanumerica lunga al massimo 60 caratteri. Tali codici sono stati introdotti per consentire agli intermediari di mettere in relazione le informazioni contenute in dataset diversi, in quanto per motivi di riservatezza non risulta possibile condividere con le banche i codici strumento originari.

Più in particolare:

- **LOAN\_INT**: è un campo chiave presente in tutti i dataset che contengono informazioni sul finanziamento e quelle contabili, ovvero:
  - FLRR\_INSTR\_FL
  - FLRR\_ENTINST\_FL
  - FLRR\_JOINT\_FL
  - FLRR\_ACCOUNT\_FL
  - FLRR\_FINANCL\_FL
  
- **PRTCTN\_INT**: è un campo chiave presente nel dataset che contiene le informazioni sulle protezioni:
  - FLRR\_PROTREC\_FL

Infine, il dataset FLRR\_INSPREC\_FL costituisce un dataset con finalità esclusiva di collegamento, necessario per associare le informazioni relative alle protezioni con quelle relative agli strumenti; a tal fine il dataset contiene entrambi i campi chiave **LOAN\_INT** e **PROTREC\_INT**.

Maggiori dettagli sui flussi informativi (formato dei file, meccanismo di ricezione e di invio delle richieste, ecc.) sono presenti nei documenti tecnici pubblicati sul sito della Banca d'Italia, nella sezione AnaCredit<sup>13</sup>

---

<sup>13</sup><https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari>.

---