

**12° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 217**

Roma, gennaio 2015



## INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	<b>4</b>
<b>1.1. Cancellazioni di attività finanziarie</b> .....	<b>4</b>
<b>1.2. Servizi di pagamento</b> .....	<b>5</b>
<b>1.2.1. Variabile “stato di controparte”</b> .....	<b>5</b>
<b>1.2.2. Modalità di avvio</b> .....	<b>6</b>
<b>1.2.3. Operazioni con carte di debito</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2.4. Points of sale (P.O.S.)</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2.5. Versamento contante presso ATM</b> .....	<b>8</b>
<b>1.3. Rilascio di garanzie</b> .....	<b>8</b>
<b>1.3.1. Nuove FTO di input/output</b> .....	<b>8</b>
<b>1.3.2. Particolarità per i Confidi</b> .....	<b>9</b>
<b>1.3.2.1. Nuove FTO di input/output</b> .....	<b>9</b>
<b>1.3.2.2. Ammontare controgarantito da garanzie reali</b> .....	<b>9</b>
<b>1.3.2.3. Operazioni di tranchè cover in pool</b> .....	<b>10</b>
<b>1.4. Altri interventi</b> .....	<b>11</b>

## **PREMESSA**

Lo scorso 30 settembre sono stati emanati il 12° aggiornamento della Circolare n. 217 (Manuale per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza per gli intermediari finanziari, gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica) e il 55° aggiornamento della Circolare n. 154 (Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi). Le innovazioni, la cui entrata in vigore è prevista con la segnalazione riferita al 31 dicembre 2014, sono connesse con le seguenti esigenze:

- i nuovi requisiti informativi della BCE relativi alle statistiche sui pagamenti (Regolamento 2013/43);
- maggiori dettagli informativi sugli importi relativi alle garanzie rilasciate.

La presente Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA2.

### **1. LE NUOVE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT**

#### **1.1. Cancellazioni di attività finanziarie**

Al fine di produrre la nuova FTD **58081** relativa a **CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE - ATTIVITÀ DI SERVICING**, sono state definite le seguenti due nuove forme tecniche originarie:

**58081.02 - CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE -  
ATTIVITÀ DI SERVICING - FINANZIAMENTI CEDUTI  
DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE E OGGETTO DI  
CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO**

**58081.06 - CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE -  
ATTIVITÀ DI SERVICING - FINANZIAMENTI CEDUTI DA IFM  
RESIDENTI E OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO**

per rilevare le cancellazioni di attività finanziarie operate nel periodo di riferimento della segnalazione, a seguito di eventi estintivi, nei casi in cui la normativa lo preveda.

Il dettaglio informativo delle nuove FTO corrisponde a quello previsto dalla Circ. 154.

**1.2. Servizi di pagamento**

**1.2.1. Variabile “stato di controparte”**

Nella sezione 2.12 dei servizi di pagamento e moneta elettronica è ora prevista su un certo numero di voci la valorizzazione del **campo 00016 - STATO DI CONTROPARTE**. A tal fine è necessario alimentare il suddetto campo sulle FTO interessate avendo cura di valorizzarlo secondo le seguenti indicazioni:

46440.15 – stato dell'emittente della carta;

46464.02/06/10 – stato di esecuzione dell'operazione;

46468.01 – stato di esecuzione dell'operazione;

03229.12/14 – stato di ubicazione dell'apparecchiatura;  
58570.01 – stato di esecuzione dell'operazione (stato di ubicazione sportello dove si effettua l'operazione);  
58577.01 – stato di esecuzione dell'operazione;  
58590.02/04/12/14/22/24 – stato di ubicazione dell'apparecchiatura;  
58645.09/13 – stato del cliente ordinante;  
58650.00 – stato di residenza dell'esercizio commerciale;  
58735.04/06 – stato di esecuzione dell'operazione (stato di ubicazione sportello / ATM dove si effettua l'operazione).

Le suddette specifiche riferite allo stato di controparte saranno riportate come “dizioni in eccezione” nel record zero della tabella decisionale come definito nell'istruzione I0709 – SERVIZI DI PAGAMENTO.

### **1.2.2. Modalità di avvio**

Al fine di valorizzare la variabile MODALITA' DI AVVIO per le FTD 58550 - BONIFICI DISPOSTI DALLA CLIENTELA, 58565 - ADDEBITI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA e 58567 - ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE è necessario alimentare per le FTO **58550.01**, **58565.01/09** e **58567.01** il campo **01279 – MODALITA' DI AVVIO** con i seguenti valori:

67=FILE BATCH;

68=DISPOSIZIONE SINGOLA.

### **1.2.3. Operazioni con carte di debito**

La struttura della FTD 58625 - OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) è stata variata ed è pertanto necessario sostituire le FTO **58625.01** e **58625.03** rispettivamente con le **58625.91** e **58625.93**, per le quali è anche necessario richiedere il campo **00011 - SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA**.

### **1.2.4. Points of sale (P.O.S.)**

Al fine di generare le FTD **58586.02-38 - POINTS OF SALE (P.O.S.) CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: NUMERO APPARECCHIATURE** è stato necessario creare la nuova FTO **58586.00 - POINTS OF SALE (P.O.S.) CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE** con i nuovi campi di input:

#### **05585 – TIPO CONVENZIONE P.O.S.**

- 1 = CONVENZIONE ESCLUSIVA CON L'ENTE SEGNALANTE;
- 2 = CONVENZIONE CON PIÙ SOGGETTI.

#### **05586 – MODALITA' OPERATIVA CIRCUITO P.O.S.**

- 1 = CIRCUITI ESCLUSIVI PER CARTE DI DEBITO;
- 2 = ALTRI CIRCUITI (DIVERSI DA CIRCUITI ESCLUSIVI PER CARTE DI DEBITO);
- 3 = CIRCUITI PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI CARTA.

Sono inoltre richiesti i campi **00011 - SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA**, riferito all'attività economica dell'esercizio commerciale, **00013 - PROVINCIA DI OPERATIVITA'** e **00016 -**

**STATO** del luogo di installazione dell'apparecchiatura utilizzata e **05580 – TIPO CIRCUITO** al quale sono stati aggiunti i nuovi valori:

8 = MONOCIRCUITO;

9 = MULTICIRCUITO.

### **1.2.5. Versamento contante presso ATM**

Al fine di generare le FTD **58735.04-06 – VERSAMENTO CONTANTE PRESSO ATM** richiede specifica evidenza del numero e dell'ammontare dei versamenti. A tal fine è stato necessario creare le nuove FTO **58735.04 - VERSAMENTO CONTANTE PRESSO ATM: NUMERO** e **58735.06 - VERSAMENTO CONTANTE PRESSO ATM: AMMONTARE**. Sono richiesti i campi **00011 - SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA**, **00598 - PROVINCIA** e **00016 - STATO** del luogo di installazione dell'apparecchiatura utilizzata.

## **1.3. Rilascio di garanzie**

### **1.3.1. Nuove FTO di input/output**

Al fine di soddisfare le nuove esigenze informative connesse con i flussi delle garanzie in corso di escussione occorre alimentare le seguenti nuove FTO di input/output:

#### **52263.01 - FLUSSO DELLE GARANZIE IN CORSO DI ESCUSSIONE: VALORE NOMINALE LORDO**

L'importo "valore nominale lordo" (campo 00699) è pari al valore residuo della garanzia al momento della richiesta di escussione, in quanto rappresentativo dell'ammontare richiesto a titolo di escussione. Si precisa che per gli intermediari che svolgono attività di rilascio garanzie, in caso di garanzie alle quali è connesso un



fondo monetario, il valore nominale lordo non può eccedere la capienza massima del fondo monetario.

### **1.3.2. Particolarità per i Confidi**

#### **1.3.2.1. Nuove FTO di input/output**

Per soddisfare le esigenze informative connesse con l'esposizione dei flussi delle garanzie in corso di escussione, per i soli intermediari che svolgono attività di rilascio garanzie, è necessario alimentare le seguenti FTO input/output:

**52267.01 - FLUSSO DELLE GARANZIE NON DETERIORATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE/MEZZANINE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITA' SOTTOSTANTI**

**52267.09 - FLUSSO DELLE GARANZIE A SOFFERENZA CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE/MEZZANINE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITA' SOTTOSTANTI**

**52267.17 - FLUSSO DELLE GARANZIE - ALTRE DETERIORATE CON ASSUNZIONE DI RISCHIO SULLE PRIME PERDITE/MEZZANINE IN CORSO DI ESCUSSIONE: ATTIVITA' SOTTOSTANTI**

#### **1.3.2.2. Ammontare controgarantito da garanzie reali**

Per segnalare l'ammontare controgarantito richiesto nelle voci 52276 e 52278 (base informativa 3) sono state incluse nella funzione **F05\_2\_8 - CALCOLO AMMONTARE CONTROGARANTITO** (cfr allegato) anche le FTA di garanzie reali

09701.02/04/06/08/10/12, per le quali è, inoltre, richiesto di alimentare in input il campo 05661 – TIPO CONTROGARANTE.

### **1.3.2.3. Operazioni di tranché cover in pool**

Nel caso di costituzione di fondi monetari da parte di un pool di intermediari a copertura delle perdite (junior/mezzanine) di un portafoglio di finanziamenti, poiché l'impegno è assunto in solido e per l'intero importo da tutti gli intermediari partecipanti al pool, ciascuno di essi segnala, nelle voci delle garanzie rilasciate, un importo pari alla quota di propria pertinenza dei depositi costituiti al netto dei rimborsi effettuati dai debitori garantiti e delle escussioni a titolo definitivo.

La ripartizione da parte di ciascun intermediario dell'importo da segnalare in base alla qualità creditizia delle imprese debtrici va operata sulla base del complesso dei crediti rientranti nel portafoglio *tranché cover*.

Per consentire la corretta segnalazione sono stati introdotti i seguenti nuovi campi sulle FTO 01401.02/04:

- **CAMPO 05557 – DIGIT TRANCHED COVER IN POOL**  
0=NO  
1=SI
- **CAMPO 06653 – IMPORTO TRANCHED IN POOL - NON DETERIORATE**
- **CAMPO 06654 – IMPORTO TRANCHED IN POOL - ALTRE DETERIORATE**
- **CAMPO 06655 – IMPORTO TRANCHED IN POOL - SOFFERENZE**

- **CAMPO 06656 – RETTIFICHE TRANCHED IN POOL – NON DETERIORATE**
- **CAMPO 06657 – RETTIFICHE TRANCHED IN POOL – ALTRE DETERIORATE**
- **CAMPO 06658 – RETTIFICHE TRANCHED IN POOL - SOFFERENZE**
- **CAMPO 06663 – IMPORTO ATTIVITA' SOTTOSTANTI TRANCHED IN POOL - NON DETERIORATE**
- **CAMPO 06664 – IMPORTO ATTIVITA' SOTTOSTANTI TRANCHED IN POOL - ALTRE DETERIORATE**
- **CAMPO 06665 – IMPORTO ATTIVITA' SOTTOSTANTI TRANCHED IN POOL - SOFFERENZE**

L'intermediario partecipante al pool provvederà ad effettuare la ripartizione convenzionale di ciascuna garanzia in base alla qualità creditizia del pool alimentando i nuovi campi importo previa valorizzazione ad 1 del CAMPO 05557.

#### **1.4. Altri interventi**

Come riportato nell'Atto di emanazione del 12° aggiornamento della Circolare n. 217, gli intermediari che svolgono esclusivamente l'attività di riscossione dei crediti ceduti alle società veicolo e i servizi di cassa e di pagamento nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione ai sensi della Legge n. 130/99 sono esonerati dal produrre la sottosezione II.11 "Altre informazioni - Vita residua". Nell'ambito della procedura PUMA2 è necessario quindi individuare se l'ente segnalante è della suddetta tipologia. A tal fine viene modificato nel File Guida Lavorazioni (TR0FGL3

– Tipo record "3") il campo "TIPO INTERMEDIARIO", che presenta ora il seguente dominio:

0 = INTERMEDIARIO DIVERSO DA IP/IMEL E DA CONFIDI;

1 = IP/IMEL "PURO" O "IBRIDO NON FINANZIARIO";

2 = IP/IMEL "IBRIDO FINANZIARIO";

3 = CONFIDI;

4 = INTERMEDIARIO CHE SVOLGE ESCLUSIVAMENTE ATTIVITA' DI SERVICING.

Si rende noto infine che le informazioni mensili sull'attività di servicing, contenute nella Sezione II "Altre informazioni" sottosezione 7 "Cartolarizzazioni" ed inviate in precedenza con base informativa "3", dovranno ora essere trasmesse con la nuova base informativa "3S" (voci 58081, 58208, 58210, 58212, 58214 e 58216) e dovranno essere inoltrate entro il 12° giorno successivo alla data di riferimento.