

L'EVOLUZIONE DELLA "CENTRALE DEI RISCHI":

Le novità della segnalazione "CR"

Milano, 22 Novembre 2016

Roma, 23 Novembre 2016

Hotel Crowne Plaza – via Melchiorre Gioia 73, Milano

Hotel Atlantico – via Cavour 23, Roma

Il rischio creditizio, pur nella sua ormai consolidata definizione, e le relative tecniche di misurazione ed erogazione, da un lato e di attenuazione (mitigazione) dall'altro, mai come in questi tempi esprime una variabile fondamentale.

La recente segnalazione Npl, e la futura Anacredit, identificano un'area (purtroppo rilevante) del rischio creditizio, che per svariate ragioni, si è deteriorata.

Il ruolo dunque di avere un sistema centralizzato dei rischi, pur con tutte le parzialità ad oggi evidenziate, che obbedisca ai principi di

✓ *Significatività; e*

✓ *Frequenza di aggiornamento.*

viene, giustamente, reputato dal nostro Regolatore di fondamentale importanza.

*Tale sistema come noto è la **Centrale dei Rischi**.*

Il 30 giugno 2016, la Banca d'Italia ha pubblicato il 15° aggiornamento della Circolare n. 139, prevedendo diversi interventi, sia di natura organizzativa (riorganizzazione delle fonti), sia di natura operativa (ridefinizione ed integrazioni su alcune tipologie di attività).

Le novità segnaletiche decorreranno dal mese di gennaio 2017 come data di riferimento per la segnalazione; queste riguarderanno, prevalentemente, le segnalazioni mensili e inframensili: sia delle operazioni di cessione tra intermediari (factoring o crediti acquisiti nell'ambito di attività di factoring) sia dei crediti passati a perdita. Quest'ultimi riguarderanno, nello specifico: l'evidenza delle perdite derivanti da cessione, i casi in cui occorre effettuare la segnalazione inframensile di sofferenza o di estinzione ed i casi in cui bisogna segnalare le perdite su crediti a sofferenza.

Come anticipato nella **consultazione pubblica del 30 giugno 2016** la Banca d'Italia e la Banca Centrale della Repubblica di San Marino, avvieranno uno scambio di informazioni tra le Centrali dei rischi dei due Paesi; sulla base di criteri analoghi a quelli oggi seguiti, per lo scambio dei dati CR tra banche centrali europee.

Si ritiene pertanto opportuno proporre una giornata di formazione sui cambiamenti intervenuti in materia di **"Centrale dei rischi"**. La giornata di approfondimento esaminerà, le fonti normative nonché la struttura della Circolare, la segnalazione mensile e inframensile, le ulteriori precisazioni su particolari tematiche ad essa collegate, al fine di rispondere in modo puntuale alle richieste ed esigenze normative.

La giornata è pertanto aperta agli operatori dei servizi Crediti, Legale, Amministrazione nonché a tutti gli altri settori che in azienda hanno impatti operativi con tali aspetti.

Ore 09.30 registrazione partecipanti

Ore 09.40 apertura lavori

➤ **INTRODUZIONE: IL FRAMEWORK DI RIFERIMENTO**

- ✓ Inquadramento della *Centrale dei Rischi (cenni)*
- ✓ La contestualizzazione nell'architettura regolamentare europea

➤ **LA CIRCOLARE 139 DI BANCA D'ITALIA**

- ✓ La schematizzazione della struttura della circolare
- ✓ Comparativa tra 14° aggiornamento e 15° aggiornamento:
 - Le nuove schematizzazioni
 - I recepimenti normativi già effettuati
 - Le novità del cambiamento

➤ **I CAMBIAMENTI AL MODELLO DI RILEVAZIONE**

- ✓ Approfondimenti sulle tematiche maggiormente impattate
 - Criteri di esonero
 - Scambio di informazioni
 - Cessazione delle segnalazioni
 - Utilizzato, allineato al recente DM 343 (Anatocismo)
 - Maturity factoring o dilazione al debitore del pagamento degli interessi
 - Operazioni di cessione di credito da intermediari (differenza tra valore nominale e debito)
 - Operazioni di ri-cessione (cessione di portafogli di debitori ceduti rivenienti da operazioni di factoring)
 - Apercrediti documentaria
 - Inesigibilità dei crediti disposta da Autorità in base a disposizioni di legge
- ✓ Evidenza su tematiche già presenti su cui, nella presente circolare, sono stati forniti ulteriori elementi ovvero hanno ricompresso pareri e/o roneate precedenti

➤ **THE NEXT STEP**

- ✓ Dalla *Centrale dei Rischi* all'*Anacredit (cenni)*
- ✓ *Scambio informativo delle rilevazioni tra le Banche Centrali Italiana e Sammarinese*

Ore 17.00 chiusura lavori

RELATORI: Roberto e Davide Savelli – partners Save Consulting Group
Paolo Cataldi – consultant Save Consulting Group