

Istruzioni di compilazione schema di raccolta dei dati sulle cessioni di sofferenze ex SMD

Ambito di applicazione: le informazioni riportate di seguito sono fornite dalle banche e dagli intermediari ex 106 quando cedono sofferenze rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva SMD. Inoltre, sono tenuti alla segnalazione anche i gestori di crediti in sofferenza in caso di cessione dei crediti dallo stesso gestiti ad altro acquirente di crediti in sofferenza.

Istruzioni di compilazione:

- Colonna A “Data di cessione”: indicare la data di deconsolidamento contabile dei crediti ceduti. Nel caso di cessioni ad altri acquirenti la data di trasferimento dei crediti.
- Colonna B “identificativo acquirente”: indicare le informazioni indicate nei primi due punti del Paragrafo riguardante le segnalazioni di vigilanza da riportare alla Banca d'Italia (Parte Prima, Capitolo 10, Sezione II, Paragrafo 1).
- Colonna C “nazionalità acquirente”: indicare la nazionalità dell'acquirente mediante l'utilizzo del Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.
- Colonna D “saldo aggregato diritti del creditore derivante da crediti trasferiti”: i cedenti devono riportare il valore netto di bilancio delle sofferenze cedute (*net book value*). Il valore netto di bilancio è pari alla differenza tra il valore lordo di bilancio e le rettifiche di valore.
- Colonna E “entità contratti ceduti”: i cedenti devono riportare il valore lordo di bilancio delle sofferenze cedute (*gross book value*). Il valore lordo di bilancio è pari alla somma del valore netto di bilancio e delle rettifiche di valore su crediti e non include gli stralci parziali o totali.
- Colonna F “numero contratti ceduti”: il cedente deve fornire il numero di debitori ceduti.
- Colonna G “nazionalità dei debitori”: il cedente deve indicare la nazionalità del debitore mediante l'utilizzo del Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.
- Colonna H “di cui esposizioni verso consumatori”: si richiede il valore lordo di bilancio vantato nei confronti dei consumatori come definiti dall'articolo 120-quinquies del Testo Unico Bancario.
- Colonne I-L “di cui tipi di attività a garanzia”: il valore lordo di bilancio dei crediti ceduti deve essere suddiviso in base alla tipologia di garanzia eventualmente presente distinguendo tra garanzie reali, garanzie personali pubbliche, altre garanzie personali e nessuna garanzia. Le modalità di segnalazione sono le medesime previste dalla Matrice dei conti con riferimento ai dati per garanzie (Sezione III, Sottosezione IV, Voce 41087). Tuttavia, le garanzie personali dovranno essere suddivise tra: i) garanzie di stati e di altri enti pubblici; e ii) altre garanzie personali. Analogamente, nell'ipotesi di crediti parzialmente garantiti l'ammontare non oggetto di copertura va attribuito alla categoria dei crediti non garantiti.
- Colonna M “Gestore di crediti in sofferenza”: i cedenti devono fornire il codice identificativo del gestore di crediti in sofferenza.
- Colonna N “Nazionalità gestore crediti in sofferenza”: il cedente deve indicare la nazionalità del gestore di crediti in sofferenza mediante l'utilizzo del Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.

Le informazioni sui crediti ceduti devono essere riportate in maniera aggregata. Tuttavia, qualora la cessione sia caratterizzata dalla presenza di più soggetti dalle caratteristiche non omogenee (es. cessioni che coinvolgono debitori di più nazionalità), sarà necessario riportare i dati su righe separate.

La Banca, l'Intermediario ex 106 o il gestore di crediti in sofferenza trasmettono le informazioni via PEC all'unità competente per la supervisione.

Cessioni di sofferenze ex SMD													
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
Data di cessione	Identificativo acquirente (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Nazionalità acquirente	Saldo aggregato diritti del creditore derivante da crediti trasferiti (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Entità contratti ceduti (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Numero contratti ceduti (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Nazionalità debitori	di cui esposizioni verso consumatori (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Tipi di attività a garanzia: reali (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Tipi di attività a garanzia: di cui garanzie personali (pubbliche) (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Tipi di attività a garanzia: di cui garanzie personali (diverse dalle pubbliche) (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Tipi di attività a garanzia: di cui garanzie non garantite (INFORMAZIONE RICHIESTA DALLA DIRETTIVA)	Indicazione del gestore di crediti in sofferenza	Nazionalità del gestore crediti in sofferenza
<i>Data in cui è stata conclusa la cessione</i>	<i>Riferimento alle previsioni contenute nelle Disposizioni che riprendono il contenuto della Direttiva</i>	<i>Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.</i>	<i>Valore netto di bilancio</i>	<i>Valore lordo di bilancio</i>	<i>Numero debitori ceduti</i>	<i>Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.</i>	<i>Valore lordo di bilancio verso consumatori</i>	<i>Suddividere il valore lordo di bilancio tra garanzie reali, garanzie personali (pubbliche), garanzie personali (altre), nessuna garanzia</i>				<i>Codice del paese a 2 lettere in base ai codici paese alpha-2 secondo ISO 3166-1.</i>	