



**CONTRATTI DI  
FINANZIAMENTI CONTRO  
CESSIONE DEL QUINTO:  
LE NUOVE REGOLE PER LA  
SEGNALAZIONE IN  
CENTRALE RISCHI**

**Febbraio 2016**

[www.lascalaw.com](http://www.lascalaw.com)  
[www.iusletter.com](http://www.iusletter.com)

Milano | Roma | Torino | Bologna | Firenze | Ancona | Vicenza | Padova  
[redazione@lascalaw.com](mailto:redazione@lascalaw.com)





*regolano le segnalazioni CR. Medesime disomogeneità nel comportamento segnaletico si osservano anche nelle segnalazioni di vigilanza”.*

In sostanza, Banca d'Italia, riconoscendo la peculiarità e la complessità dell'operazione caratterizzata sempre dalla trilarità del rapporto tra cedente (il soggetto finanziato), ATC (l'azienda terza ceduta) e cessionario (l'ente finanziatore) e spesso anche da una pluralità di soggetti sul fronte del cessionario (banca plafonataria, intermediario ed agente), ha rilevato attraverso una indagine consultiva, una difformità di impostazione segnaletica tra gli intermediari: di qui la necessità di un chiarimento normativo sui criteri segnaletici da applicare alla specifica fattispecie.

Queste le nuove indicazioni da utilizzare sia per i contratti di cessione del quinto sia per le operazioni assimilate, quali i contratti di finanziamento contro delegazioni di pagamento del quinto pensioni/stipendio:

### **1) Segnalazioni a nome del dipendente/pensionato al momento dell'erogazione del finanziamento**

Le operazioni di CQSP (cui sono equiparate, come già detto, le operazioni di finanziamento a fronte di delegazione del quinto di stipendio e pensione) sono oggetto di segnalazione in CR tra i crediti per cassa, nella categoria di censimento rischi autoliquidanti (tipo attività 63 - “cessione del quinto dello stipendio”), a nome del dipendente/pensionato; la valorizzazione delle “classi di dati” previste per tale tipologia di operazione segue i criteri generali indicati nella vigente normativa per i finanziamenti con piano di rimborso rateale.

Coerenti criteri segnaletici vanno applicati nelle segnalazioni di vigilanza individuali e consolidate. In particolare, i finanziamenti in esame vanno rilevati nelle segnalazioni statistiche di vigilanza delle banche nella sottovoce 58005.32 “Finanziamenti – verso clientela: prestiti/cessione stipendio” e nelle segnalazioni statistiche degli intermediari finanziari nella sottovoce 52014.12 “Crediti verso clientela – credito al consumo”.





Coerenti criteri segnaletici vanno adottati dagli intermediari bancari e finanziari nelle segnalazioni di vigilanza individuali e consolidate.

La nuova disposizione contiene, infine, un riferimento alle modalità di segnalazione delle garanzie *ex lege* connesse al contratto di cessione del quinto di cui al D.P.R. 180/50 con riguardo alle **polizze assicurative** previste dall' art. 54, **ai vincoli sul TFR del dipendente** a garanzia dell'esposizione e **alle garanzie rilasciate dal Fondo per il credito ai dipendenti dello Stato ex art. 16 del decreto**.

Tali garanzie **non sono oggetto di segnalazione in CR**, ma rientrano nelle segnalazioni statistiche e di vigilanza individuali e consolidate, nel rispetto dei previsti requisiti, nelle voci in cui è richiesta la ripartizione dei finanziamenti per garanzie ricevute.

Da ultimo, la garanzia convenzionale del **“riscosso per non riscosso”**, rilasciata dalla società finanziaria all'ente finanziatore, avendo natura fideiussoria, **va segnalata tra i “crediti di firma” a nome del dipendente e in “garanzie ricevute” a nome della società finanziaria**.

\* \* \*

Il dipartimento di cessione del quinto dello Studio resta a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento e/o approfondimento della problematica atteso il vero e proprio cambio di “prospettiva” operato da Banca d'Italia (segnalazione dell'insoluto a nome di ATC o soggetto terzo interposto, salvo i casi in cui l'ente titolare del credito abbia accertato che l'inadempimento è imputabile al dipendente/pensionato) che impone a tutti gli operatori interessati un necessario innalzamento del livello di sensibilità.

*Paola Guidi – p.guidi@lascalaw.com*

