

Il Factoring in Centrale dei rischi



L'operazione di factoring in Centrale dei rischi, sia nel caso del pro soluto o del pro solvendo, comporta due distinte segnalazioni, tra di loro collegate:

- la prima a nome del cedente (nella sezione crediti per cassa - categoria di rischio autoliquidanti)
- la seconda a nome del debitore ceduto (nella sezione informativa - categoria di censimento crediti acquisiti (originariamente) da clientela diversa da intermediari - debitori ceduti).

In particolare:

- Il cedente viene segnalato per gli anticipi concessi a fronte di crediti non ancora scaduti, distinguendo se trattasi di pro solvendo o pro soluto;
- Il debitore viene segnalato per il valore nominale dei crediti ceduti. Nella variabile di classificazione censito collegato viene indicato il codice di Centrale rischi del cedente.

La modalità di rappresentazione dell'operazione di factoring cambia nel caso di inadempimento del debitore ceduto. Infatti:

- nel caso della cessione pro soluto, i crediti pagati al cedente dall'intermediario (a titolo definitivo o sotto garanzia, in base alla tipologia dell'operazione) devono essere segnalati nella categoria di censimento rischi a revoca, valorizzando la sola classe di dati utilizzato o, se ne ricorrono i presupposti, nella categoria di censimento sofferenze, a nome del debitore ceduto;
- nel caso della cessione pro solvendo, viene prodotta, oltre alla segnalazione a nome del debitore nella sezione informativa, anche una segnalazione a nome del cedente «nella categoria di censimento rischi autoliquidanti - crediti scaduti» in cui viene riportato l'ammontare dei crediti scaduti nel corso del mese precedente a quello oggetto di rilevazione.

Il Factoring in Centrale dei rischi



Lo schema segnaletico: (in verde le categorie che riguardano il cedente; in azzurro quelle del debitore, in rosso quelle che espongono sconfini in caso di scaduto)

Crediti per cassa

- CATEGORIA DI RISCHIO AUTOLIQUIDANTI (QUI VENGONO SEGNALATI GLI ANTICIPI EROGATI AL CEDENTE)
- Rischi a scadenza
- RISCHI A REVOCA (QUI VENGONO SEGNALATI, NEL CASO DI PRO SOLUTO, I CREDITI PAGATI AL CEDENTE E SCADUTI A NOME DEL DEBITORE - CON ACCORDATO = 0)
- Finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari
- Sofferenze

Crediti di firma

Garanzie ricevute

Derivati Finanziari

Sezione informativa

- Operazioni effettuate per conto di terzi
- Crediti per cassa: operazioni in pool
- CREDITI ACQUISITI (ORIGINARIAMENTE) DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI (QUI VENGONO SEGNALATI A NOME DEL DEBITORE CEDUTO, I CREDITI CEDUTI)
- RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI (QUI VENGONO SEGNALATI, NEL CASO DI PRO SOLVENDO, I CREDITI SCADUTI NEL MESE PRECEDENTE A NOME DEL CEDENTE)
- Sofferenze. Crediti passati a perdita
- Crediti ceduti a terzi