



**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

# **Supplementi al Bollettino Statistico**

## **Indicatori monetari e finanziari**

### **Sistema dei pagamenti**

**Nuova serie**

**Anno XVIII Numero 61 - 27 Ottobre 2008**

## AVVERTENZE

- I. - Le elaborazioni, salvo diversa indicazione, sono eseguite dalla Banca d'Italia.
- II. - Segni convenzionali:
- quando il fenomeno non esiste;
  - .... quando il fenomeno esiste ma i dati non si conoscono;
  - .. quando i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato.
- I dati riportati fra parentesi sono provvisori, quelli fra parentesi in corsivo sono stimati.
- III. - Le tavole sono contrassegnate, oltre che da un numero progressivo, da un codice alfa-numerico che individua in modo univoco il contenuto della tavola nell'archivio elettronico in cui sono memorizzate le informazioni destinate alla diffusione esterna. Analogo codice identifica le diverse grandezze riportate in ciascuna tavola.
- IV. - Le note metodologiche, riportate nelle ultime pagine del Supplemento, sono contrassegnate da codici elettronici che si riferiscono alle tavole e, nell'ambito di ciascuna di esse, alle singole grandezze economiche. Quando la nota metodologica è relativa a una particolare osservazione, essa segue il codice della variabile associato alla data di riferimento dell'osservazione.

## SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

**Istituzioni finanziarie monetarie: banche e fondi comuni monetari** (mensile)

**Mercato finanziario** (mensile)

**Finanza pubblica** (mensile)

**Bilancia dei pagamenti** (mensile)

**Aggregati monetari e creditizi dell'area dell'euro: le componenti italiane** (mensile)

**Conti finanziari** (trimestrale)

**Sistema dei pagamenti** (semestrale)

**Statistiche di finanza pubblica nei paesi dell'Unione europea** (annuale)

**Debito delle Amministrazioni locali** (annuale)

**La ricchezza delle famiglie italiane** (annuale)

**Indagini campionarie** (periodicità variabile)

**Note metodologiche** (periodicità variabile)

*Tutti i supplementi sono disponibili sul sito Internet della Banca d'Italia: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)*

*Eventuali chiarimenti sui dati contenuti in questa pubblicazione possono essere richiesti via e-mail all'indirizzo [statistiche@bancaditalia.it](mailto:statistiche@bancaditalia.it)*

## AVVISO

La struttura del presente Supplemento rispecchia i significativi cambiamenti intervenuti nei circuiti di compensazione e regolamento negli ultimi anni: tra il 1997 e il 1998, l'introduzione del sistema di regolamento lordo BI-REL e la contestuale adozione del criterio di specializzazione funzionale del regolamento dei pagamenti, in base al quale le operazioni di elevato ammontare vengono regolate direttamente in tempo reale nei conti detenuti dalle banche presso la Banca d'Italia e le operazioni di importo ridotto vengono immesse nel sistema di compensazione BI-COMP; a partire dal gennaio 1999, contestualmente con l'ingresso nella terza fase della UEM, il collegamento di BI-REL con il sistema dei pagamenti europeo TARGET.

Un primo gruppo di serie storiche fornisce informazioni sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte delle famiglie e delle imprese. Un secondo gruppo di serie è relativo al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancario gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL) e del sistema europeo TARGET. Infine, un terzo gruppo di serie interessa il comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sia sull'attività di gestione centralizzata, sia sul servizio di compensazione e liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari.

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

# INDICE

## Avvertenze

### **Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

- Tav. 1 – (TSP00011) – Punt di accesso al sistema dei pagamenti (in unità)
- Tav. 2 – (TSP00213) – Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d’Italia (in unità e in euro)
- Tav. 3 – (TSP00220) – Strumenti bancari e postali di pagamento (in unità e in euro)
- Tav. 4 – (TSP60100) – Numero delle carte di pagamento (in unità)
- Tav. 5 – (TSP00224) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (in unità)
- Tav. 6 – (TSP80000) – Operazioni con carte di credito (in unità e in euro)
- Tav. 7 – (TSP00231) – Numero di ATM e POS bancari (informazioni territoriali in unità)
- Tav. 8 – (TSP00237) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (informazioni territoriali in unità)
- Tav. 9 – (TSP00233) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (informazioni settoriali e territoriali in unità)
- Tav. 10 – (TSP00234) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (informazioni settoriali e territoriali in euro)
- Tav. 11 – (TSP00232) – Prelievi e versamenti di contante presso banche (informazioni settoriali e territoriali in euro)
- Tav. 12 – (TSP00238) – Operazioni con l’estero (in unità e in euro)
- Tav. 13 – (TSP20100) – Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi (in unità e in euro)
- Tav. 14 – (TSP30100) – Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza e settore di attività economica del soggetto revocato (in unità e in euro)

### **Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario**

- Tav. 15 – (TSP00031) – Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (in unità)
- Tav. 15a – (TSP00034) – Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti (in unità)
- Tav. 16 – (TSP00032) – Sistemi di compensazione: numero di partecipanti diretti (in unità)
- Tav. 17 – (TSP00033) – Mercati e procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (in unità)
- Tav. 18 – (TSP00341) – Sistema di compensazione (BI-COMP) (in euro)
- Tav. 19 – (TSP00343) – Regolamento lordo (Nuovo BI-REL) (in euro)
- Tav. 20 – (TSP00035) – Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera (in unità e in euro; tempo medio in minuti)
- Tav. 21 – (TSP00037) – Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti locale” (in unità e in euro)
- Tav. 22 – (TSP00038) – Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio” (in unità e in euro)

Tav. 23 – (TSP00039) – Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall’Italia (*in unità e in euro*)

Tav. 24 – (TSP00310) – Pagamenti cross-border TARGET in entrata in Italia (*in unità e in euro*)

### **Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli**

Tav. 25 – (TSP00042) – Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti (*in unità*)

Tav. 26 – (TSP00044) – Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.” (*in euro*)

Tav. 27 – (TSP00043) – Titoli di Stato in deposito (*in euro*)

Appendice Metodologica

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 1**  
**TSP00011**

**Punti di accesso al sistema dei pagamenti**

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 1100010							Poste 50092	
	Numero 30990003	Numero di sportelli 30990009	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi 1700808	Numero di sportelli 2608000	Numero di POS attivi 1700808
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i> 324102	multifunzione 324104	<i>cash dispenser</i> 1700828	multifunzione 1700830			
1999 .....	876	27.158	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000 .....	841	28.194	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001 .....	830	29.270	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002 .....	814	29.926	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003 .....	788	30.502	9.606	19.753	1.351	6.025	895.433	14.170	32.542
2004 .....	778	30.944	6.539	21.535	1.743	6.950	974.851	13.827	32.686
2005 .....	783	31.501	5.982	24.436	1.107	6.014	1.010.539	12.994	34.502
2006 .....	793	32.338	7.480	25.983	1.225	5.370	1.131.860	12.979	35.927
2007 .....	806	33.229	7.038	29.540	1.549	5.713	1.182.088	12.985	37.289

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 2**  
**TSP00213**

**Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia**

*(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Emissioni						Pagamenti	
	Ordinari		Speciali		Totale		numero	importo
	numero	importo	numero	importo	numero	importo		
	2600870	2600872	2600880	2600882	2609016	2609018	2600890	2600892
2005 – III trim ...	55	1.604,1	14	48,5	69	1.652,6	88	1.625,8
IV " ...	133	2.104,2	45	26,8	178	2.131,0	175	1.771,1
2006 – I trim ...	39	1.425,2	57	82,9	95	1.508,1	91	1.816,6
II " ...	42	1.420,7	12	23,2	54	1.443,9	252	1.523,9
III " ...	49	1.420,8	72	47,4	121	1.468,2	58	1.413,0
IV " ...	84	1.851,0	159	239,4	243	2.090,4	155	1.665,2
2007 – I trim ...	29	1.267,9	–	–	29	1.267,9	180	1.700,5
II " ...	39	1.145,5	87	45,6	126	1.191,1	104	1.207,7
III " ...	42	1.187,8	57	34,4	99	1.222,1	78	1.229,4
IV " ...	94	1.699,5	161	310,8	256	2.010,3	153	1.510,7
2008 – I trim ...	26	1.094,7	–	–	26	1.094,7	190	1.590,9
II " ...	41	1.064,5	74	55,7	115	1.120,2	116	1.181,7

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 3**  
**TSP00220**
**Strumenti bancari e postali di pagamento**
*(flussi)*

Periodo	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
	292702	1700832	1700834	304722	304902	1700836	305102	326912	1700838
<i>(migliaia di unità)</i>									
2006 – III trim .	91.013	16.142	253.586	67.426	116.990	79.102	3.794	190.592	751.219
IV " .	98.585	19.294	280.995	76.996	123.306	76.080	3.723	210.567	812.549
2007 – I trim .	89.339	16.471	286.099	75.362	126.446	87.907	3.935	190.584	800.781
II " .	90.670	17.542	280.725	79.263	125.044	82.533	3.839	205.635	805.987
III " .	85.644	15.080	247.614	74.576	125.828	84.774	3.642	203.226	765.808
IV " .	93.697	17.425	280.278	81.776	131.476	81.269	3.642	225.909	833.696
2008 – I trim .	85.587	15.317	276.275	75.577	131.693	87.809	3.902	211.515	812.100
II " .	85.207	15.632	270.505	83.103	141.108	88.405	4.072	214.566	819.494
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2006 – III trim .	199.524	72.169	1.468.124	372.468	71.247	165.164	30.028	17.132	2.023.387
IV " .	226.013	99.363	1.747.789	452.220	75.763	155.045	32.502	20.075	2.356.549
2007 – I trim .	205.881	83.354	1.699.450	463.183	79.184	183.001	32.646	17.702	2.301.218
II " .	202.107	89.607	1.800.972	486.404	84.610	166.678	32.295	18.834	2.395.102
III " .	192.245	76.815	1.717.678	446.331	83.246	175.314	32.611	18.246	2.296.155
IV " .	215.620	95.741	1.915.923	460.584	85.676	162.516	36.216	21.788	2.533.480
2008 – I trim .	200.048	84.196	1.745.644	467.389	84.080	177.970	36.240	19.663	2.347.841
II " .	195.471	88.875	1.953.411	518.326	91.585	173.875	40.445	19.485	2.563.147

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 4**  
**TSP60100**

**Numero delle carte di pagamento**

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:		1700842	di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo 1700844	di prelievo e abilitate POS 1700846	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
2005 .....	14.355	13.379	976	31.801	1.056	30.744	3.288
2006 .....	14.814	13.543	1.270	33.928	1.317	32.611	4.461
2007 .....	16.202	14.486	1.716	34.471	1.373	33.097	5.805

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 5**  
**TSP00224**

**Servizi di *home e corporate banking*: numero di utenti**

*(consistenze in unità)*

Periodo	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
2005 .....	3.178.651	364.447	11.921.348	979.001	16.443.447	576.680
2006 .....	4.610.194	372.676	15.012.024	1.276.937	21.271.831	733.137
2007 .....	5.367.864	407.064	17.460.147	1.585.882	24.820.957	889.968

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela****Tav. 6**  
**TSP8000****Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali <i>1</i>	aziendali <i>2</i>	personali <i>1</i>	aziendali <i>2</i>
	46468008	46468008	46468009	46468009
2005 .....	410.832	52.715	40.396	6.217
2006 .....	414.567	51.350	41.991	6.344
2007 .....	448.176	55.732	45.461	6.895

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

**Tav. 7**  
**TSP00231**

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2007)

Area territoriale	ATM attivi				POS attivi				
	presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro	
	cash dispenser	multifunzione	cash dispenser	multifunzione					
	324102	324104	1700828	1700830	1040	1042	660	1044	
					1700808	1700808	1700808	1700808	
Nord-Est . . . . .	20002	1.016	6.390	26	1.019	8.624	59.593	21.959	51.246
Nord-Ovest . . . . .	20001	1.290	7.254	119	1.440	9.146	81.819	21.065	72.204
Centro . . . . .	20003	796	4.442	242	723	8.304	74.217	19.009	55.649
Sud e Isole . . . . .	23004	1.225	3.914	108	1.068	9.854	74.922	15.474	49.789
<b>Totale nazionale</b>	<b>19999</b>	<b>4.327</b>	<b>22.000</b>	<b>495</b>	<b>4.250</b>	<b>35.928</b>	<b>290.551</b>	<b>77.507</b>	<b>228.888</b>

**Tav. 8**  
**TSP00237**

### Servizi di home e corporate banking: numero di utenti

(consistenze in unità al 31 dicembre 2007)

Area territoriale	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di corporate banking	
	famiglie	imprese	famiglie	imprese			
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500	
Nord-Est . . . . .	20002	572.480	59.302	2.145.079	218.171	2.995.032	126.824
Nord-Ovest . . . . .	20001	725.873	96.455	3.986.825	350.443	5.159.596	144.806
Centro . . . . .	20003	502.065	116.275	1.850.740	236.739	2.705.819	146.012
Sud e Isole . . . . .	23004	522.112	53.503	2.368.679	199.857	3.144.151	79.435
<b>Totale nazionale</b>	<b>19999</b>	<b>2.322.530</b>	<b>325.535</b>	<b>10.351.323</b>	<b>1.005.210</b>	<b>14.004.598</b>	<b>497.077</b>

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(numero di operazioni in migliaia di unità; 2° semestre 2007)*

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale	
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti			
	90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208	
<b>Nord-Est</b> . . . . .	<b>20002</b>	<b>19.298</b>	<b>3.184</b>	<b>39.867</b>	<b>25.794</b>	<b>43.610</b>	<b>30.950</b>	<b>843</b>	<b>67.649</b>	<b>205.401</b>
Famiglie . . . . .	60	9.594	....	....	....	30.628	74	60	62.685	103.040
Società non finanz. . . . .	2415	8.774	....	....	....	11.870	29.513	643	4.752	55.553
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	102	....	....	....	79	401	107	20	709
Amm. pubbliche . . . . .	1710	9	....	....	....	105	528	1	1	644
Altri . . . . .	2999	820	....	....	....	928	434	32	190	2.404
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	<b>20001</b>	<b>39.637</b>	<b>7.754</b>	<b>67.518</b>	<b>47.256</b>	<b>71.260</b>	<b>49.909</b>	<b>1.423</b>	<b>107.647</b>	<b>345.149</b>
Famiglie . . . . .	60	19.102	....	....	....	50.443	235	195	102.410	172.386
Società non finanz. . . . .	2415	15.455	....	....	....	15.951	42.513	872	4.858	79.648
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	882	....	....	....	149	3.811	255	120	5.217
Amm. pubbliche . . . . .	1710	15	....	....	....	123	539	..	1	678
Altri . . . . .	2999	4.182	....	....	....	4.594	2.812	102	257	11.948
<b>Centro</b> . . . . .	<b>20003</b>	<b>27.931</b>	<b>7.740</b>	<b>43.595</b>	<b>31.104</b>	<b>34.527</b>	<b>20.665</b>	<b>782</b>	<b>57.169</b>	<b>192.409</b>
Famiglie . . . . .	60	14.465	....	....	....	25.791	109	104	54.280	94.749
Società non finanz. . . . .	2415	12.090	....	....	....	7.940	17.188	547	2.682	40.447
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	238	....	....	....	125	283	98	18	762
Amm. pubbliche . . . . .	1710	19	....	....	....	34	544	1	1	599
Altri . . . . .	2999	1.119	....	....	....	637	2.541	33	188	4.518
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	<b>23004</b>	<b>33.951</b>	<b>6.255</b>	<b>24.234</b>	<b>14.541</b>	<b>36.290</b>	<b>6.804</b>	<b>948</b>	<b>43.645</b>	<b>152.126</b>
Famiglie . . . . .	60	16.640	....	....	....	25.957	44	79	40.878	83.598
Società non finanz. . . . .	2415	16.562	....	....	....	9.769	5.514	797	2.646	35.289
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	87	....	....	....	41	7	21	17	173
Amm. pubbliche . . . . .	1710	42	....	....	....	70	1.103	4	1	1.220
Altri . . . . .	2999	620	....	....	....	452	136	47	102	1.356
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	<b>19999</b>	<b>120.817</b>	<b>24.932</b>	<b>175.214</b>	<b>118.694</b>	<b>185.687</b>	<b>108.327</b>	<b>3.997</b>	<b>276.110</b>	<b>895.084</b>
Famiglie . . . . .	60	59.801	....	....	....	132.819	463	437	260.253	453.773
Società non finanz. . . . .	2415	52.881	....	....	....	45.530	94.728	2.859	14.939	210.937
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.309	....	....	....	394	4.502	481	176	6.862
Amm. pubbliche . . . . .	1710	85	....	....	....	332	2.713	6	4	3.141
Altri . . . . .	2999	6.741	....	....	....	6.611	5.922	214	738	20.225

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2007)*

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale	
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti			
	90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209	
<b>Nord-Est</b> . . . . .	<b>20002</b>	<b>44.853</b>	<b>25.429</b>	<b>360.546</b>	<b>116.454</b>	<b>28.322</b>	<b>75.937</b>	<b>5.007</b>	<b>4.732</b>	<b>544.825</b>
Famiglie . . . . .	60	17.992	....	....	....	6.822	92	258	4.339	29.503
Società non finanz. . . . .	2415	25.226	....	....	....	19.342	75.025	4.291	379	124.263
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	471	....	....	....	1.029	371	88	2	1.960
Amm. pubbliche . . . . .	1710	8	....	....	....	695	166	1	..	870
Altri . . . . .	2999	1.156	....	....	....	433	283	369	13	2.254
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	<b>20001</b>	<b>78.956</b>	<b>44.494</b>	<b>1.472.313</b>	<b>310.951</b>	<b>42.372</b>	<b>117.530</b>	<b>6.707</b>	<b>7.281</b>	<b>1.769.652</b>
Famiglie . . . . .	60	27.675	....	....	....	12.054	158	503	6.856	47.246
Società non finanz. . . . .	2415	40.439	....	....	....	24.205	108.816	4.932	399	178.791
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	3.101	....	....	....	1.990	4.960	237	7	10.295
Amm. pubbliche . . . . .	1710	24	....	....	....	711	207	..	..	942
Altri . . . . .	2999	7.716	....	....	....	3.411	3.390	1.034	19	15.570
<b>Centro</b> . . . . .	<b>20003</b>	<b>59.811</b>	<b>39.232</b>	<b>605.977</b>	<b>116.655</b>	<b>26.710</b>	<b>36.281</b>	<b>3.262</b>	<b>3.996</b>	<b>775.268</b>
Famiglie . . . . .	60	20.885	....	....	....	6.254	381	154	3.753	31.428
Società non finanz. . . . .	2415	36.188	....	....	....	15.511	31.062	2.806	227	85.794
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	615	....	....	....	807	1.181	77	1	2.681
Amm. pubbliche . . . . .	1710	40	....	....	....	1.596	252	6	..	1.894
Altri . . . . .	2999	2.082	....	....	....	2.541	3.405	219	14	8.262
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	<b>23004</b>	<b>78.614</b>	<b>28.053</b>	<b>154.371</b>	<b>45.991</b>	<b>23.734</b>	<b>13.074</b>	<b>3.945</b>	<b>3.061</b>	<b>304.851</b>
Famiglie . . . . .	60	25.109	....	....	....	6.375	66	161	2.830	34.541
Società non finanz. . . . .	2415	52.122	....	....	....	15.067	12.624	3.628	222	83.663
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	369	....	....	....	150	41	34	1	594
Amm. pubbliche . . . . .	1710	109	....	....	....	1.497	273	4	..	1.883
Altri . . . . .	2999	905	....	....	....	645	71	119	7	1.747
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	<b>19999</b>	<b>262.233</b>	<b>137.208</b>	<b>2.593.207</b>	<b>590.051</b>	<b>121.137</b>	<b>242.822</b>	<b>18.921</b>	<b>19.069</b>	<b>3.394.597</b>
Famiglie . . . . .	60	91.661	....	....	....	31.506	697	1.076	17.778	142.717
Società non finanz. . . . .	2415	153.975	....	....	....	74.125	227.527	15.657	1.227	472.511
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	4.555	....	....	....	3.976	6.552	437	11	15.531
Amm. pubbliche . . . . .	1710	182	....	....	....	4.499	898	11	..	5.590
Altri . . . . .	2999	11.860	....	....	....	7.031	7.148	1.740	53	27.833

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 11**  
**TSP00232**
**Prelievi e versamenti di contante presso banche**
*(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2007)*

Settore di attività economica e area territoriale	Prelievi			Versamenti		
	da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
		di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
	2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
<b>Nord-Est</b> . . . . . 20002	<b>31.146</b>	<b>9.679</b>	<b>5.610</b>	<b>31.788</b>	<b>69</b>	<b>6.910</b>
Famiglie . . . . . 60	21.759	8.995	4.686	7.055	13	6.013
Società non finanz. . . . . 2415	5.564	538	616	21.863	52	611
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	1.931	3	11	747	1	24
Amm. pubbliche . . . . . 1710	1.267	..	70	413	..	87
Altri . . . . . 2999	625	143	226	1.709	3	175
<b>Nord-Ovest</b> . . . . . 20001	<b>48.600</b>	<b>15.774</b>	<b>5.709</b>	<b>45.514</b>	<b>156</b>	<b>7.562</b>
Famiglie . . . . . 60	33.740	14.576	4.620	11.308	55	6.597
Società non finanz. . . . . 2415	9.294	741	474	30.340	99	473
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	1.816	6	189	911	1	190
Amm. pubbliche . . . . . 1710	67	..	70	78	..	15
Altri . . . . . 2999	3.681	450	356	2.877	2	288
<b>Centro</b> . . . . . 20003	<b>32.556</b>	<b>9.117</b>	<b>3.063</b>	<b>30.608</b>	<b>33</b>	<b>3.297</b>
Famiglie . . . . . 60	21.600	8.357	2.540	8.320	16	2.855
Società non finanz. . . . . 2415	9.314	434	215	20.017	17	191
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	157	3	4	782	..	3
Amm. pubbliche . . . . . 1710	320	..	46	355	-	36
Altri . . . . . 2999	1.164	323	259	1.134	..	212
<b>Sud e Isole</b> . . . . . 23004	<b>38.936</b>	<b>11.075</b>	<b>13.084</b>	<b>45.063</b>	<b>120</b>	<b>11.380</b>
Famiglie . . . . . 60	26.733	10.064	11.741	12.696	45	10.056
Società non finanz. . . . . 2415	10.069	674	853	31.234	75	848
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	76	4	3	297	1	40
Amm. pubbliche . . . . . 1710	239	..	157	136	..	174
Altri . . . . . 2999	1.818	332	331	700	..	260
<b>Totale nazionale</b> . . . . . 19999	<b>151.237</b>	<b>45.646</b>	<b>27.467</b>	<b>152.972</b>	<b>379</b>	<b>29.149</b>
Famiglie . . . . . 60	103.832	41.992	23.587	39.380	129	25.521
Società non finanz. . . . . 2415	34.241	2.388	2.158	103.453	242	2.123
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	3.980	16	206	2.737	2	257
Amm. pubbliche . . . . . 1710	1.894	1	344	982	..	312
Altri . . . . . 2999	7.289	1.249	1.172	6.420	6	936

Operazioni con l'estero

(flussi)

Periodo	Pagamenti dall'estero					Pagamenti verso l'estero				
	<i>di cui:</i>					<i>di cui:</i>				
	assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS		assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS	
26090418	26090428	90335008	26090448	90365008	26090388	26090398	90400008	26090408	90425008	
<i>(migliaia di unità)</i>										
2006 – I sem. ...	12.006	704	4.524	238	1.197	5.695	103	3.220	181	696
II " ...	13.060	627	4.587	280	1.000	6.782	111	3.481	204	999
2007 – I sem. ...	12.409	607	4.689	297	1.362	8.115	101	4.122	221	1.937
II " ...	13.344	599	4.027	298	1.590	10.111	93	3.771	216	3.457
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2006 – I sem. ...	465.039	3.485	455.886	4.790	97	563.120	1.138	555.907	5.797	58
II " ...	520.076	3.236	510.399	5.330	76	504.684	1.024	496.742	6.549	83
2007 – I sem. ...	557.615	3.249	547.763	5.684	111	595.489	904	587.457	6.722	161
II " ...	676.630	3.014	666.643	5.764	127	689.797	576	682.430	6.187	260

Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

Periodo	Italia Nord Orientale		Italia Nord Occidentale		Italia Centrale		Sud e isole		Italia ed Estero	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002
<b>Assegni revocati per mancanza di fondi</b>										
2008 – apr. ...	2.460	13,3	5.269	25,5	7.321	30,1	20.782	73,6	35.993	143,1
mag. ...	3.072	16,8	6.582	27,5	9.065	35,4	23.826	85,2	42.718	166,0
giu. ...	2.572	15,2	5.093	24,5	6.853	27,4	18.893	69,6	33.566	137,4
lug. ...	3.010	19,7	6.181	32,9	7.803	34,5	22.116	85,3	39.268	175,1
ago. ...	2.417	13,0	5.300	24,9	6.789	28,1	18.465	70,0	33.118	136,9
set. ...	2.851	15,4	5.874	29,3	7.545	32,7	20.884	77,2	37.285	155,2
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004
<b>Assegni revocati per mancanza di autorizzazione</b>										
2008 – apr. ...	1.208	7,0	2.419	11,2	3.472	13,3	12.330	48,0	19.498	80,0
mag. ...	1.082	6,5	2.380	9,5	3.100	12,0	10.396	40,3	17.000	69,0
giu. ...	898	5,6	1.979	7,6	2.533	10,2	8.189	30,3	13.642	53,8
lug. ...	1.117	6,8	2.229	10,1	2.923	12,5	9.944	39,9	16.280	69,6
ago. ...	893	5,6	1.936	8,4	2.517	10,0	8.944	34,9	14.352	59,1
set. ...	796	3,8	1.783	8,7	2.141	8,3	8.004	31,6	12.801	52,7

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 14**  
**TSP30100**
**Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza  
e settore di attività economica del soggetto revocato**
*(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; giugno 2008)*

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale				
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Importo medio	Soggetti revocati	
	2610001	2610002	2610003	2610004	2610005	2610006	2610007	2610008	
<b>Nord-Est</b> .....	<b>20002</b>	<b>17.019</b>	<b>91,4</b>	<b>6.660</b>	<b>38,8</b>	<b>23.679</b>	<b>130,2</b>	<b>5.497</b>	<b>7.267</b>
Famiglie .....	60	10.049	39,3	3.763	15,1	13.812	54,4	3.941	5.041
Società non finanz. ...	2415	6.891	51,8	2.878	23,4	9.769	75,2	7.700	2.181
Altri .....	1388	79	0,2	19	0,3	98	0,5	5.083	45
<b>Nord-Ovest</b> .....	<b>20001</b>	<b>35.306</b>	<b>159,5</b>	<b>14.150</b>	<b>62,2</b>	<b>49.456</b>	<b>221,7</b>	<b>4.482</b>	<b>15.642</b>
Famiglie .....	60	23.852	80,5	9.577	32,7	33.429	113,2	3.386	12.033
Società non finanz. ...	2415	11.247	78,1	4.502	29,2	15.749	107,4	6.818	3.508
Altri .....	1388	207	0,9	71	0,2	278	1,1	3.969	101
<b>Centro</b> .....	<b>20003</b>	<b>48.238</b>	<b>205,5</b>	<b>19.114</b>	<b>77,1</b>	<b>67.352</b>	<b>282,7</b>	<b>4.197</b>	<b>17.243</b>
Famiglie .....	60	29.955	89,3	12.060	35,4	42.015	124,7	2.969	12.807
Società non finanz. ...	2415	17.852	114,3	6.912	41,2	24.764	155,4	6.276	4.290
Altri .....	1388	431	1,9	142	0,6	573	2,5	4.401	146
<b>Sud e Isole</b> .....	<b>23004</b>	<b>132.155</b>	<b>486,2</b>	<b>67.786</b>	<b>269,3</b>	<b>199.941</b>	<b>755,4</b>	<b>3.778</b>	<b>47.658</b>
Famiglie .....	60	88.896	252,0	44.428	133,7	133.324	385,7	2.893	36.628
Società non finanz. ...	2415	42.611	231,3	23.060	134,6	65.671	365,9	5.572	10.746
Altri .....	1388	648	2,9	298	0,9	946	3,8	4.022	284
<b>Italia ed Estero</b> .....	<b>19998</b>	<b>233.620</b>	<b>953,0</b>	<b>108.069</b>	<b>453,6</b>	<b>341.689</b>	<b>1.406,6</b>	<b>4.117</b>	<b>88.161</b>
Famiglie .....	60	153.292	462,7	70.016	218,0	223.308	680,7	3.048	66.721
Società non finanz. ...	2415	78.908	477,2	37.499	229,8	116.407	707,0	6.073	20.832
Altri .....	1388	1.420	13,1	554	5,8	1.974	18,9	9.586	608

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**
**Tav. 15**  
**TSP00031**
**Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti**
*(dati di fine periodo in unità)*

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	<i>di cui:</i>							4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
	SIM e imprese di investimento estere 4220020	enti pubblici e società di clearing 4220030	banche con accesso remoto 4220040	4210010					
26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	
2002 .....	662	6	4	1	551	158	479	342	16
2003 .....	661	5	4	1	548	160	473	343	15

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**
**Tav. 15a**  
**TSP00034**
**Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti**
*(dati di fine periodo in unità)*

Periodo	Titolari di conti accentrati				Titolari di conti di anticipazione in- fraggiornaliera	Titolari di conto accentrato	<i>Per memoria</i>		
	Diretti 4280010	Indiretti		4230010			Banche con riserva indiretta 4140020	Rapporti di comovimentazione	
		<i>di cui:</i> attivi 4280020	<i>di cui:</i> passivi 4280030					4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	
2004 .....	120	3	642	99	356	509	234	17	
2005 .....	118	3	641	98	352	521	231	17	
2006 .....	119	1	647	99	250	531	149	17	
2007 .....	110	1	673	90	207	571	125	15	

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**

**Tav. 16**  
**TSP00032**

**Sistemi di compensazione: numero dei partecipanti diretti**

(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Recapiti nazionale			Liquidazione dei titoli		
		Dettaglio	Recapiti locale	banche	SIM e imprese di investimento estere	agenti di cambio
	4040010	4050010	4060010	4240010	4240020	4240030
	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561
2004 .....	139	104	95	–	–	–
2005 .....	137	103	93	–	–	–
2006 .....	132	102	86	–	–	–
2007 .....	124	92	81	–	–	–

**Tav. 17**  
**TSP00033**

**Procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti diretti**

(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
2002 .....	162	155	154	182
2003 .....	157	150	149	181

## Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi					Saldi multilaterali
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico	Ingrosso	Totale	
	26090309	26090329	2600012	2600022	26090349	2601302
2005 .....	682	2.496	–	–	3.181	376
2006 .....	707	2.692	–	–	3.402	420
2007 .....	700	2.678	–	–	3.375	415
2007 –ott. ....	63	237	–	–	299	34
nov. ....	57	214	–	–	270	33
dic. ....	65	250	–	–	315	49
2008 –gen. ....	57	226	–	–	283	29
feb. ....	55	224	–	–	279	31
mar. ....	52	223	–	–	275	35
apr. ....	57	228	–	–	285	36
mag. ....	55	239	–	–	294	40
giu. ....	55	243	–	–	298	43
lug. ....	67	270	–	–	337	46
ago. ....	38	195	–	–	233	31
set. ....	46	224	–	–	270	35

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	di cui:									
	1509	Interbancari			1412	Clientela	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari	Operazioni con Banca d'Italia		
		di cui:		di cui cross-border				di cui		
		cross-border	e-MID					politica monetaria	tesoreria	
26090581	1410	1411	592	26090581	1413	1414	1501	1415	1416	
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581
2007 – ago. .	5.090,4	4.140,1	2.696,7	378,3	218,0	59,4	530,5	201,8	96,6	87,5
set. . .	4.966,7	4.104,1	2.808,1	357,2	237,5	67,5	478,3	146,8	60,4	66,1
ott. . . .	5.123,7	4.031,4	2.630,0	349,4	320,7	109,3	622,4	149,2	52,8	77,6
nov. . . .	4.934,9	3.916,1	2.521,7	339,5	260,2	65,0	618,0	140,6	33,5	87,6
dic. . . .	4.499,9	3.277,6	2.084,9	287,8	314,6	77,4	608,4	299,2	117,6	157,5
2008 – gen. .	5.751,1	4.285,1	2.532,0	355,4	255,4	72,7	1.023,8	186,8	88,2	74,9
feb. . . .	5.589,6	4.115,9	2.452,9	255,9	267,9	76,8	1.064,2	141,6	38,6	78,6
mar. . . .	4.618,2	3.500,8	2.152,7	250,7	275,3	71,4	702,9	139,3	33,2	71,5
apr. . . .	5.235,3	4.018,1	2.456,6	310,7	307,2	93,9	763,5	146,4	50,0	68,4
mag. . . .	2.794,8	2.168,8	1.257,5	190,9	146,5	44,5	427,7	51,9	7,1	31,4

## Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera

(flussi in unità e in miliardi di euro; tempo medio in minuti)

Periodo	Totale				Pagamenti in lista di attesa		Credito aperto effettivo medio	Utilizzo medio
	importo	numero	di cui: a debito		importo medio	Tempo medio di permanenza		
			importo	numero				
	26090581	26090591	26090522	26090532	26090542	26090552	26090562	26090572
2005 .....	43.250,4	12.628.153	31.961,6	8.282.704	0,5	1.42.00	15,9	4,6
2006 .....	49.872,1	13.368.721	36.806,8	8.822.262	0,5	1.34.00	16,1	5,0
2007 .....	56.745,2	14.208.750	40.883,2	9.404.480	0,5	1.17.00	16,3	4,6
2007 – giu. ....	5.521,6	1.261.310	4.048,5	852.517	0,7	1.35.00	16,2	4,6
lug. ....	4.928,8	1.263.423	3.572,1	855.282	0,5	1.22.00	15,2	4,5
ago. ....	5.090,4	1.092.408	3.595,3	738.259	0,5	1.11.00	15,5	4,0
set. ....	4.966,7	1.050.846	3.434,5	717.201	1,0	1.07.00	19,7	5,2
ott. ....	5.123,7	1.267.539	3.662,3	833.338	0,4	1.09.00	17,4	5,4
nov. ....	4.934,9	1.221.809	3.551,2	756.856	0,3	1.15.00	20,9	6,0
dic. ....	4.499,9	1.317.728	3.283,0	705.239	0,7	1.52.00	18,5	5,0
2008 – gen. ....	5.751,1	1.031.220	4.360,0	739.142	0,4	1.28.00	21,7	5,6
feb. ....	5.589,6	1.051.487	4.236,4	714.160	0,4	1.24.00	22,9	6,0
mar. ....	4.618,2	1.050.539	3.398,4	694.322	0,4	1.42.00	25,6	6,7
apr. ....	5.235,3	1.147.428	3.863,5	735.895	0,3	1.22.00	25,4	6,1
mag. ....	2.794,8	599.474	2.101,9	397.123	0,2	1.38.00	25,4	5,9

## Operazioni regolate nel sottosistema "Recapiti Locale"

(flussi lordi)

Periodo	Sistema bancario		Banca d'Italia		Sezioni di Tesoreria provinciale		Poste		Totale	
	11010		1000		50021		50092		82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308
<i>(migliaia di unità)</i>										
2005 .....	80.065	82.598	288	498	–	33	4.865	2.088	85.217	85.217
2006 .....	77.122	79.670	292	8	–	32	4.328	2.031	81.741	81.741
2007 .....	72.697	72.187	321	8	–	700	3.902	4.024	76.919	76.919
2007 – ott. ....	6.506	6.524	30	..	–	4	335	343	6.871	6.871
nov. ...	5.851	5.863	36	..	–	3	306	327	6.193	6.193
dic. ....	6.561	6.568	31	..	–	4	320	340	6.912	6.912
2008 – gen. ....	6.047	6.088	74	..	–	3	307	337	6.428	6.428
feb. ...	5.565	5.655	52	1	–	3	294	253	5.911	5.911
mar. ...	5.268	5.354	13	..	..	3	283	207	5.564	5.564
apr. ...	5.786	5.896	10	..	..	3	316	213	6.112	6.112
mag. ...	5.845	6.022	45	..	–	4	323	188	6.213	6.213
giu. ...	5.576	5.721	20	..	–	3	307	179	5.903	5.903
lug. ...	6.557	6.709	15	..	–	4	342	201	6.914	6.914
ago. ...	4.001	4.082	10	..	–	2	224	150	4.234	4.234
set. ...	4.739	4.844	14	..	–	3	250	157	5.004	5.004
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
<i>(miliardi di euro)</i>										
2005 .....	633,3	643,8	6,3	0,4	–	11,9	45,3	28,3	684,7	684,7
2006 .....	658,5	670,4	5,7	0,8	–	9,1	45,1	28,9	709,1	709,1
2007 .....	649,5	661,4	4,9	0,5	–	8,6	44,0	28,2	698,5	698,5
2007 – ott. ....	58,5	59,5	0,4	..	–	0,7	3,6	2,3	62,6	62,6
nov. ...	52,8	53,6	0,4	..	–	0,8	3,4	2,2	56,6	56,6
dic. ....	60,2	61,5	0,5	..	–	0,6	4,0	2,6	64,7	64,7
2008 – gen. ....	52,8	54,0	0,6	..	–	0,7	3,7	2,4	57,1	57,1
feb. ...	51,2	52,6	0,4	..	–	0,6	3,8	2,1	55,4	55,4
mar. ...	48,4	49,7	0,4	..	..	0,6	3,5	1,9	52,2	52,2
apr. ...	52,3	53,9	0,4	..	..	0,5	3,9	2,1	56,6	56,6
mag. ...	51,3	52,7	0,4	..	–	0,7	3,7	2,0	55,4	55,4
giu. ...	51,1	52,6	0,3	..	–	0,5	3,7	2,1	55,2	55,2
lug. ...	62,1	64,0	0,4	..	–	0,9	4,7	2,3	67,2	67,2
ago. ...	34,5	36,0	0,3	..	–	0,4	3,2	1,7	38,0	38,0
set. ...	42,4	44,2	0,3	..	–	0,5	3,7	1,7	46,4	46,4

## Operazioni regolate nel sottosistema "Dettaglio"

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
<i>(migliaia di unità)</i>							
2005 .....	724.222	289.131	455.720	335.109	156	5.829	1.810.166
2006 .....	750.868	278.941	470.300	358.201	160	5.020	1.863.490
2007 .....	795.342	260.564	500.955	346.293	178	3.782	1.907.114
2007 – ott. ....	71.485	23.187	44.665	30.222	15	344	169.918
nov. ....	64.537	20.464	39.100	27.948	12	319	152.380
dic. ....	81.036	22.463	41.777	34.030	14	285	179.606
2008 – gen. ....	66.593	20.877	45.271	27.717	16	362	160.835
feb. ....	61.949	19.537	42.752	28.794	13	300	153.345
mar. ....	68.213	19.343	43.504	28.302	16	286	159.664
apr. ....	66.532	20.793	42.358	30.633	18	326	160.660
mag. ....	69.692	18.776	43.006	30.118	35	337	161.964
giu. ....	72.897	18.654	44.136	29.603	19	287	165.595
lug. ....	76.013	21.916	45.389	34.364	17	337	178.035
ago. ....	64.415	13.929	40.860	25.384	10	238	144.835
set. ....	73.562	18.036	44.621	28.672	15	235	165.142
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
<i>(miliardi di euro)</i>							
2005 .....	62,3	260,1	639,6	1.439,9	67,6	24,8	2.494,2
2006 .....	65,3	251,0	686,9	1.594,3	73,1	21,8	2.692,5
2007 .....	69,5	233,7	747,0	1.534,0	74,6	17,4	2.676,3
2007 – ott. ....	6,2	20,7	67,3	133,9	7,2	1,4	236,7
nov. ....	5,5	18,4	57,8	125,1	5,3	1,4	213,5
dic. ....	7,2	20,5	60,7	154,6	5,5	1,3	250,0
2008 – gen. ....	5,9	18,9	68,0	123,9	7,7	1,6	225,9
feb. ....	5,3	17,8	65,6	128,6	4,8	1,3	223,4
mar. ....	5,9	17,4	62,4	128,1	7,9	1,2	222,9
apr. ....	5,8	18,8	60,9	133,8	7,4	1,4	228,2
mag. ....	6,1	17,0	62,8	131,5	20,0	1,4	238,9
giu. ....	6,5	17,0	69,9	139,7	8,3	1,3	242,7
lug. ....	6,7	20,4	69,4	161,5	10,1	1,5	269,6
ago. ....	5,9	13,3	62,0	110,3	2,9	1,1	195,4
set. ....	6,5	16,2	68,0	122,3	9,6	1,1	223,7

Pagamenti *cross-border* TARGET in uscita dall'Italia

(flussi totali in unità e in miliardi di euro)

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela 554	operazioni interbancarie 549		bonifici di clientela 554	operazioni interbancarie 549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2006 .....	12.138	271	11.830	2.093.059	1.189.152	892.941
2007 .....	14.639	370	14.242	2.171.443	1.227.094	933.331
2007 – giu. ....	1.357	30	1.325	198.696	113.236	84.320
lug. ....	1.254	36	1.214	193.989	114.125	78.990
ago. ....	1.382	33	1.347	172.325	93.648	77.876
set. ....	1.442	28	1.410	171.405	91.997	78.684
ott. ....	1.364	54	1.309	184.322	100.427	83.071
nov. ....	1.300	29	1.269	169.245	93.078	74.854
dic. ....	1.079	33	1.042	157.390	86.486	69.697
2008 – gen. ....	1.301	31	1.269	156.584	86.540	69.576
feb. ....	1.269	32	1.234	156.188	87.794	67.579
mar. ....	1.107	30	1.072	154.282	83.873	69.521
apr. ....	1.275	44	1.231	157.556	90.138	66.517
mag. ....	656	22	632	81.104	47.254	33.396

Pagamenti *cross-border* TARGET in entrata in Italia

(flussi totali in unità e in miliardi di euro)

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
26090502	26090502	26090502	26090592	26090592	26090592	
2006 .....	12.157	305	11.837	2.420.227	1.535.576	882.339
2007 .....	14.659	424	14.222	2.705.176	1.753.672	947.893
2007 – giu. ....	1.376	38	1.336	236.521	152.061	84.179
lug. ....	1.258	36	1.222	241.493	158.875	82.308
ago. ....	1.377	26	1.349	209.053	128.878	79.852
set. ....	1.438	40	1.398	207.965	130.809	76.874
ott. ....	1.377	56	1.321	247.649	159.389	87.966
nov. ....	1.290	36	1.252	245.891	163.912	81.568
dic. ....	1.088	44	1.043	237.619	160.967	76.264
2008 – gen. ....	1.307	42	1.263	250.896	165.436	85.169
feb. ....	1.268	45	1.219	257.325	176.397	80.589
mar. ....	1.125	41	1.081	252.034	171.500	80.222
apr. ....	1.280	50	1.226	285.993	199.497	86.150
mag. ....	649	22	625	139.502	97.397	41.867

**Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli****Tav. 25**  
**TSP00042****Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti***(consistenze in unità)*

Periodo	Banche <i>26090523</i>	SIM e imprese di investimento estere <i>26090533</i>	Agenti di cambio <i>26090543</i>	Depositari centralizzati esteri <i>26090553</i>	Enti emittenti <i>26090563</i>	Altri <i>26090573</i>	Totale <i>26090513</i>
2005 .....	215	22	2	10	1.811	113	2.173
2006 .....	210	21	1	10	1.976	116	2.334
2007 .....	206	22	1	10	2.086	126	2.451

**Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli**
**Tav. 26**  
**TSP00044**
**Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.”**
*(consistenze in miliardi di euro)*

Periodo	Azioni e quote di fondi di investimento aperti	Warrant	Titoli di Stato	Obbligazioni convertibili	Obbligazioni emesse da banche	Obbligazioni emesse da soggetti non bancari	Titoli esteri	Titoli subdepositati		Totale
									di cui: titoli esteri	
	26090555	26090565	26090525	26090575	26090504	26090514	26090524	26090534	26090544	26090554
2006 – IV trim	131,5	20,7	1.194,6	4,6	417,7	115,6	17,1	36,7	36,7	1.938,4
2007 – I trim	129,4	30,4	1.225,2	4,3	421,6	118,6	17,3	41,9	41,9	1.988,6
II ”	134,5	22,8	1.254,4	3,9	403,0	154,6	17,8	41,6	41,6	2.032,6
III ”	135,4	22,1	1.260,1	4,2	391,1	167,6	18,2	48,9	48,9	2.047,5
IV ”	129,8	20,2	1.233,3	4,2	422,9	166,6	22,3	50,2	50,2	2.049,4
2008 – I trim	132,3	22,4	1.282,0	4,1	428,6	185,2	24,9	53,8	53,8	2.133,3
II ”	135,0	9,2	1.284,8	4,1	452,1	205,1	12,4	56,1	56,1	2.158,7
III ”	135,6	5,6	1.294,2	4,1	487,1	194,2	12,2	59,4	59,4	2.192,5

**Tav. 27**  
**TSP00043**
**Titoli di Stato in deposito**
*(consistenze in miliardi di euro)*

Periodo	BOT	CTZ	BTP	CCT	CTE	Totale
	100101	100107	100103	100102	100104	
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2006 – IV trim	122,8	43,8	837,2	190,8	–	1.194,6
2007 – I trim	143,2	54,1	836,4	191,5	–	1.225,2
II ”	142,8	49,3	863,1	199,2	–	1.254,4
III ”	146,2	41,2	880,8	191,9	–	1.260,1
IV ”	128,3	43,2	871,2	190,5	–	1.233,3
2008 – I trim	151,0	54,9	878,9	197,3	–	1.282,0
II ”	145,0	63,7	886,3	189,9	–	1.284,8
III ”	123,7	91,8	894,9	183,8	–	1.294,2

## APPENDICE METODOLOGICA

### INDICAZIONI GENERALI

Il presente fascicolo, curato dal Servizio Sistema dei pagamenti, contiene: 14 tavole sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte della clientela (famiglie e imprese), forniti o emessi da soggetti bancari e non bancari; 10 tavole relative al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancari gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), in termini sia di adesione di soggetti – bancari e non – sia di volumi operativi, nonché del sistema europeo TARGET; 3 tavole relative al comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sull'attività di gestione centralizzata.

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 62 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Il Sistema di regolamento lordo BI-REL ha cessato l'operatività il 16 maggio 2008. Le relative tavole (Tavv. 19, 20, 23 e 24) contengono quindi informazioni fino a tale giorno. Dal 19 maggio 2008 è operativo il sistema pan-europeo TARGET2, per il quale le aggregazioni statistiche sono attualmente in via di definizione da parte dell'Eurosistema. Nelle tavole dalla 25 alla 27 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2007. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

### NOTE ALLE TAVOLE

*Le tavole sono esposte in ordine di codice. Per ciascuna tavola sono riportate le note relative e gli eventuali riferimenti alla sezione "Note alle variabili di classificazione".*

#### **TSP00011 – PUNTI DI ACCESSO AL SISTEMA DEI PAGAMENTI**

I punti di accesso al sistema dei pagamenti costituiscono i luoghi fisici presso i quali è possibile utilizzare servizi di pagamento. Nella tavola si fa riferimento agli ATM (Automated teller machine) e ai POS (Point of sale) di pertinen-

za degli enti segnalanti. Si definiscono attivi gli ATM e i POS Utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automatiche per l'effettuazione di una serie di operazioni bancarie; i cash dispenser consentono solamente la funzione di prelievo di contante, mentre presso gli ATM multifunzione è possibile effettuare anche operazioni di versamento di contante e assegni, richiesta di in-

formazioni sul conto, bonifici e pagamento di utenze. Gli ATM attivi presso sportelli sono collocati presso le dipendenze della banca (sia all' interno sia all' esterno) o nelle immediate vicinanze. I POS bancari, installati presso gli esercizi commerciali, consentono ai soggetti abilitati il pagamento in via automatica dei beni acquistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancoposta mediante carte Bancomat bancarie.

#### **TSP00031 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI**

Dal 23 giugno 1997 la facoltà di aprire conti accentrati (o di gestione) presso la Banca d'Italia è stata estesa alle SIM e alle imprese di investimento; dal 1 gennaio 1999 tale facoltà è stata estesa anche a enti pubblici e società di clearing. Tutti i titolari di conti accentrati partecipano al sistema di regolamento lordo BI-REL. I titolari abilitati all'utilizzo del pacchetto RNI (Rete Nazionale Interbancaria) BIREL possono movimentare i suddetti conti per via telematica tramite girofondi e giroconti. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potere ad un solo comovimentatore.

#### **TSP00032 – SISTEMI DI COMPENSAZIONE: NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI**

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "Dettaglio", "Memorandum elettronico" e "Ingrosso"). Il sotto-

sistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre 1998. Le famiglie applicative del sottosistema "Ingrosso" sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998.

#### **TSP00033 – PROCEDURE DI SCAMBIO CHE REGOLANO NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI**

La tavola riporta il numero degli aderenti diretti – che effettuano gli scambi e regolano i relativi pagamenti nei propri conti accentrati – alle procedure relative ai bonifici di importo rilevante (BIR), ai bonifici di conto estero (BOE), ai girofondi in lire/euro di conto estero e al controvalore delle operazioni in cambi (GEC) e al regolamento delle transazioni effettuate sul mercato telematico dei depositi interbancari (MID).

#### **TSP00034 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI**

I partecipanti diretti sono i titolari di conto di gestione, accedono a tutte le funzionalità del "nuovo BI-REL" e possono inserire transazioni per conto proprio o per conto dei propri partecipanti indiretti. I partecipanti indiretti passivi non sono titolari di conto di gestione e si avvalgono di un partecipante diretto per il regolamento delle operazioni ma, in base ad accordi bilaterali con il proprio diretto, sono autorizzati ad inviare e ricevere pagamenti nel "nuovo BIREL" e hanno accesso a un numero limitato di funzionalità del sistema. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. I conti accentrati, esterni al sistema di regolamento lordo, possono essere aperti da partecipanti indiretti, passivi o attivi, e da altri operatori che non partecipano al "nuovo BI-REL". Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti

direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potestà a un solo comovimentatore. Nel "nuovo BI-REL", il comovimentatore deve essere un titolare di conto di gestione e il comovimentato un titolare di conto accentrato.

#### **TSP00035 – PAGAMENTI NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL) E LIQUIDITA' INFRAGIORNALIERA**

Il totale dei pagamenti comprende l'ammontare complessivo delle operazioni regolate nei conti accentrati delle banche, al netto dei saldi creditori della compensazione. Rispetto al totale, la componente a debito non comprende le operazioni accreditate dalla Banca d'Italia. Il tempo medio di permanenza in coda è calcolato come media semplice del tempo (espresso in minuti) di permanenza in lista d'attesa di tutti i pagamenti a debito. Il credito aperto effettivo equivale alla disponibilità media sul conto di anticipazione infragiornaliera; essa è pari al controvalore della garanzia prestata in titoli, ridotto per un opportuno scarto.

#### **TSP00037 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'RECAPITI LOCALE'**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Recapiti Locale". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito di ciascuna categoria di aderenti al sottosistema nei confronti del complesso delle altre categorie.

#### **TSP00038 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'DETTAGLIO'**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Dettaglio". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito degli aderenti al sottosistema, suddivise per categorie di operazioni. Ciascuna transazione, che nell'ambito della compensazione figura a carico sia del debitore sia del creditore, è considerata una sola volta. La causale "Bancomat e borsellino elettronico" include, dal mese di luglio 2001, anche i pagamenti relativi a operazioni su POS effettuate con carte Bancomat abilitate alla funzione "PagoBancomat".

#### **TSP00039 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN USCITA DALL'ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le

operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

#### **TSP00042 – SISTEMA DI DEPOSITO ACCENTRATO 'MONTE TITOLI': NUMERO E CLASSIFICAZIONE DEI PARTECIPANTI**

Numero dei soggetti titolari di uno o più conti in titoli presso la Monte Titoli S.p.A.. La voce "enti emittenti" comprende i soggetti diversi da quelli evidenziati nella tavola, limitatamente agli strumenti finanziari di propria emissione e a quelli emessi da società controllate attraverso partecipazione azionaria. La voce "altri" comprende la Cassa di compensazione e garanzia, la Borsa Italiana S.p.A. e gli enti internazionali.

#### **TSP00043 – TITOLI DI STATO IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA D'ITALIA**

Consistenze al valore nominale dei titoli di Stato in deposito accentrato. Con decreto del 23 agosto 2000 il Ministro del Tesoro ha affidato alla società Monte Titoli S.p.A. il servizio di gestione accentrata dei titoli di Stato, precedentemente svolto dalla Banca d'Italia. Il passaggio è stato reso operativo l'11 dicembre 2000.

#### **TSP00044 – TITOLI IN DEPOSITO PRESSO LA 'MONTE TITOLI SPA'**

Consistenze al valore nominale dei titoli depositati presso il sistema di deposito accentrato gestito dalla Monte Titoli S.p.A.. Tra le azioni sono incluse le quote dei fondi mobiliari chiusi. In occasione dell'edizione del 16 maggio 2006 del presente Supplemento la Monte Titoli S.p.A. ha aggiornato le serie storiche relative ai warrant, a partire dal I trimestre 1998. I nuovi valori sono stati ottenuti moltiplicando il numero dei titoli della specie, depositati e subdepositati, per il valore convenzionale di 0.30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. A partire dal IV trimestre 2003 essi ricomprendono anche azioni e warrant. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha stabilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani subdepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d'Italia. Nel corso del quarto

trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

#### **TSP00213 – MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA**

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto IN-PPAI (ex ENPAS). I pagamenti non corrispondono alle emissioni perchè possono riguardare vaglia emessi nel trimestre precedente o perchè alcuni vaglia emessi possono non avere generato alcun pagamento (per restituzione all'erario, smarrimento, irreperibilità del beneficiario, ecc.).

#### **TSP00220 – STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI E POSTALI**

I dati presentano alcune componenti di stima. Gli assegni bancari e gli assegni postali ordinari comprendono esclusivamente quelli utilizzati per effettuare pagamenti; sono quindi esclusi gli assegni utilizzati direttamente dal correntista per il prelievo di contante. I bonifici comprendono anche i versamenti in conto corrente posgali, i postagiuro e i vaglia postali internazionali. I bonifici automatizzati vengono disposti su supporti magnetici mediante collegamenti telematici, ovvero presso sportelli automatici. Negli addebiti preautorizzati il cliente debitore autorizza preventivamente la propria banca ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un soggetto individuato; sono inclusi gli addebiti preautorizzati eseguiti in relazione a pagamenti rateali o periodici (RID, RIA). Le RIBA (Ricevuta bancaria elettronica) sono operazioni di incasso di crediti originati da rapporti commerciali, gestite attraverso un'apposita procedura elettronica; tale procedura prevede la consegna delle ricevute da parte del creditore alla propria banca (banca assuntrice) che provvede a inoltrare le informazioni in modo automatico alle banche indicate dai debitori (banche domiciliarie). I MAV (Pagamento mediante avviso) sono operazioni di incasso eseguite attraverso una apposita procedura elettronica. Diversamente dalle RIBA, per i MAV non è prevista la preventiva domiciliazione presso una specifica banca; il debitore può quindi eseguire il pagamento presso qualunque istituto aderente alla procedura ovvero presso gli uffici postali. Le operazioni con carte di debito su POS comprendono i pagamenti per

l'acquisto di beni o servizi attraverso apparecchiature automatiche, collocate presso gli esercizi commerciali e attivabili mediante un codice di identificazione personale.

#### **TSP00224 – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DI UTENTI**

Servizi offerti alla clientela per via telematica, prestati sia tramite collegamenti diretti sia tramite reti, bancarie o non bancarie. Sono informativi i servizi che consentono esclusivamente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti con la banca (estratto conto, esito dei titoli presentati all'incasso, ecc.). Sono inclusi i servizi di phone banking. Sono sia informativi sia dispositivi i servizi che consentono di ricevere informazioni e di attivare per via telematica operazioni di pagamento. I servizi di corporate banking permettono a un'impresa sia di inviare disposizioni di pagamento o di incasso sia di ricevere informazioni relative allo stato dei conti con riferimento a una pluralità di banche.

#### **TSP00231 – NUMERO DI ATM E POS BANCARI – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola I.

#### **TSP00232 – PRELIEVI E VERSAMENTI DI CONTANTE PRESSO BANCHE– ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I prelievi di contante sono effettuati presso gli ATM o presso gli sportelli; in questo secondo caso le operazioni possono essere effettuate con assegni o con altri strumenti (ricevute, ordinativi, bonifici interni). Per alcune banche i prelievi di contante sono stimati in base all'esistenza delle seguenti condizioni: importo dell'assegno non superiore a 2 milioni di lire; identità tra data della valuta e data di contabilizzazione; importo arrotondato alle 50.000 lire; coincidenza tra sportello che amministra il conto e sportello di negoziazione. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è effettuata l'operazione.

**TSP00233 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO– ART. SETT./TERR.(UNITA')**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

**TSP00234 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO– ART.SETT./TERR. (IMPORTI)**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

**TSP00237 – SERVIZI DI HOME E CORPO RATE BANKING: NUMERO DI UTENTI – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

**TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 62 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I pagamenti dall'estero determinano flussi monetari da banche non residenti in favore di banche residenti in Italia. In tale ambito, gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche operanti all'estero negoziati dalle banche residen-

ti, gli assegni inviati ai corrispondenti esteri per l'incasso, gli assegni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e negoziati in Italia, gli assegni di corrispondenti tratti sulle banche residenti da banche operanti all'estero, i travelers' cheques emessi da soggetti esteri e negoziati in Italia. I bonifici sono quelli in favore di clientela italiana pervenuti da banche operanti all'estero. Gli incassi e crediti documentari comprendono le disposizioni di incasso inviate direttamente a banche operanti all'estero, presentate su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso le banche residenti da banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate su POS installati in Italia mediante carte di debito emesse da banche estere. I pagamenti verso l'estero determinano flussi monetari da banche residenti in Italia a favore di banche non residenti. In tale ambito gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche residenti e pervenuti da corrispondenti esteri, gli assegni Eurocheque emessi all'estero da clientela italiana, gli assegni tratti da banche residenti su banche operanti all'estero, i travelers' cheques venduti da banche residenti. I bonifici sono quelli disposti da clientela residente e trasmessi a banche operanti all'estero. Gli incassi e i crediti documentari includono i documenti ricevuti per l'incasso da banche estere presentati su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate da clientela italiana con carte di debito su POS installati all'estero.

**TSP00310 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN ENTRATA IN ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

**TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)**

I flussi lordi sono costituiti dal totale delle partite a credito (o a debito) presentate dagli aderenti alla compensa-

zione; ciascuna transazione è quindi considerata una sola volta. Il sottosistema “Memorandum elettronico” è stato dismesso nel novembre del 1998. Le famiglie applicative del sottosistema “Ingrosso” sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998. I saldi multilaterali rappresentano lo sbilancio di ogni aderente nei confronti degli altri complessivamente considerati. Sono compresi i saldi della Banca d’Italia, delle Sezioni di Tesoreria provinciale e dell’Ente Poste S.p.A..

### **TSP00343 – REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL)**

I dati sono relativi alle operazioni regolate nella nuova versione del sistema BI-REL, avviata il 16 giugno del 2003. Pertanto il dato di giugno 2003 si riferisce alle giornate operative comprese tra il 16 e il 30 del mese. Dal mese di luglio 2003 le informazioni includono solo le operazioni regolate sui conti di gestione o tra conti di gestione e conti accentrati esterni ad esso. Sono quindi escluse le operazioni tra conti accentrati e tra conti accentrati e Banca d’Italia. Sono inoltre incluse le operazioni regolate sui conti di gestione degli operatori non ancora migrati al nuovo sistema di regolamento. I flussi sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell’Istituto per rettificare segnalazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i giroconti. Le operazioni domestiche, interbancarie e per conto della clientela, sono conteggiate una sola volta. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d’Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall’Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata dall’Italia). Le operazioni interbancarie comprendono, oltre alle poste evidenziate, i girofondi interbancari, i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l’accreditamento delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza, i pagamenti interbancari effettuati tramite EXPRESS (il servizio di liquidazione su base lorda delle transazioni su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A.) e le altre operazioni interbancarie tra partecipanti a BI-REL. I flussi interbancari cross-border includono i pagamenti associati alle transazioni effettuate nel sistema di regolamento multivalutario per le operazioni in cambi Continuous Linked Settlement (CLS) e quelli per il regolamento dei saldi del sistema di netting multilaterale per i pagamenti cross-border in euro (Euro1), gestito dall’Euro Banking Association (EBA) Clearing Company. I saldi multilaterali dei sistemi ancillari includono i saldi debitori della compensazione dei recapiti e del si-

stema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari. Dal mese di luglio del 2003 si considerano anche i saldi creditori. Le operazioni con la Banca d’Italia comprendono, oltre alle poste evidenziate, le operazioni di prelevamento e quelle di versamento di contante effettuate dai partecipanti presso le Filiali dell’Istituto, i pagamenti per oneri, commissioni e tariffe addebitate dall’Istituto ai partecipanti, il rimborso delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza depositati dai partecipanti a garanzia delle anticipazioni dell’Istituto. Le operazioni di politica monetaria includono i pagamenti a credito e a debito dei partecipanti connessi con il regolamento delle operazioni di mercato aperto e di quelle di iniziativa delle controparti; sono comprese le operazioni regolate tramite EXPRESS. Nelle operazioni di Tesoreria sono compresi: le operazioni di Delega Unica e di Mandato Informatico; gli altri pagamenti e versamenti di Tesoreria per conto dello Stato effettuati con procedure automatiche o tramite le Filiali dell’Istituto.

### **TSP20100 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL SOGGETTO REVOCATO – FLUSSI**

I dati sono tratti dalla Centrale d’allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell’assegno. La segnalazione degli assegni revocati per mancanza di autorizzazione è iniziata nel corso del mese di giugno 2002, quella per mancanza di fondi nel corso del mese di agosto dello stesso anno. Per assicurare la confrontabilità dei due flussi la serie storica pubblicata ha inizio nel mese di agosto 2002. L’area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all’estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

### **TSP30100 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA E SETTORE DI ATTIVITA’ ECONOMICA DEL REVOCATO**

I dati sono tratti dalla Centrale d’allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell’assegno. L’area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede

legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

#### **TSP60100 – CARTE DI PAGAMENTO**

Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari. Tra le carte di credito attive (utilizzate almeno una volta nell'anno) sono incluse quelle abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, di garanzia assegni). Il numero delle carte di debito è relativo a quelle in essere a fine anno rilasciate dalla banca dichiarante. Le carte di debito di prelievo sono utilizzabili solo su ATM. Le carte prepagate ("borsellino elettronico", ossia valori monetari caricati su una carta a microcircuito) sono quelle utilizzabili presso più esercizi

commerciali; sono quindi escluse le carte "monouso" (ad es., carte telefoniche) nonché le carte "limited purpose", utilizzabili presso categorie circoscritte di esercenti. Il numero delle carte prepagate è quello delle carte rilasciate dall'emittente in essere a fine anno. Sono incluse le carte abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, di credito, di garanzia assegni) oltre a quella di carta prepagata.

#### **TSP80000 – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO**

Numero e importo delle operazioni effettuate in Italia e all'estero dai titolari delle carte di credito. Le operazioni effettuate con carte aziendali vengono regolate su conti intestati ad aziende. Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari.

*Stampa su carta riciclata*