

## **1. Chi è tenuto alla segnalazione dei punti di accesso al contante?**

---

La rilevazione, regolata dalla Circolare n. 320 della Banca d'Italia e attivata ai sensi dell'articolo 146 del TUB ("Sorveglianza sul sistema dei pagamenti"), riguarda banche (incluse le succursali italiane di banche comunitarie ed extracomunitarie), Poste Italiane, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento.

## **2. Qual è la tempistica delle segnalazioni di cui alla circolare n. 320 della Banca d'Italia?**

---

La prima segnalazione deve essere trasmessa entro il 15° giorno lavorativo di settembre 2024 e riguarda i dati al 30 giugno 2024.

Le segnalazioni successive saranno su base mensile (per le voci 61510, 61514, 61518, 61530 e 61534) e semestrale (per le voci 61522 e 61526) a partire da gennaio 2025 per la data riferimento dicembre 2024. La trasmissione dovrà avvenire entro il 15° giorno lavorativo del mese successivo alla fine del mese/semestre di riferimento.

## **3. In che formato devono essere inviate le segnalazioni di cui alla circolare n. 320 della Banca d'Italia?**

---

Per le segnalazioni a partire dal gennaio 2025 (quindi con data riferimento da dicembre 2024 in poi), la trasmissione delle informazioni è in formato xml, come per le altre survey standard della piattaforma Infostat.

Sul Portale INFOSTAT accessibile agli intermediari autenticati, nella sezione dedicata alle segnalazioni sui punti di accesso al contante (survey PAC), è disponibile un template di esempio di un messaggio in formato XML.

Il link a cui trovare la relativa documentazione tecnica è il seguente:  
<https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/informazioni-general/raccolta-internet/index.html>.

Non sarà più utilizzabile il template excel fornito in precedenza, valido unicamente per la prima segnalazione, relativa ai dati al 30 giugno 2024.

## **4. I destinatari della Circolare n. 320 che non hanno punti di accesso al contante sono tenuti alla segnalazione, anche se negativa?**

---

I soggetti che - pur rientrando tra i destinatari delle nuove disposizioni (vedi Paragrafo 2 della Circolare 320) - non partecipano alla distribuzione del contante ai cittadini attraverso sportelli (bancari o postali), dispositivi automatici per l'erogazione delle banconote ovvero attraverso servizi di Cash-in-shop (CiS) e/o Cash-Back (CB) non sono tenuti all'invio della segnalazione.

Si richiede tuttavia di inoltrare una comunicazione via PEC con oggetto “Circolare 320 - Soggetto privo di PAC” all’indirizzo [gcm@pec.bancaditalia.it](mailto:gcm@pec.bancaditalia.it), indicando il nome e il codice meccanografico del soggetto e comunicando l’assenza di punti di accesso al contante all’ultima data riferimento. In questo modo il soggetto sarà escluso preventivamente dalle procedure di ricezione, evitando che sia considerato “mancante”.

Tale comunicazione resterà valida anche per le segnalazioni da effettuarsi nei periodi successivi. Nel caso in cui uno dei soggetti privi di PAC avviasse l’attività di distribuzione del contante ai cittadini con una delle modalità sopra richiamate, sarà tenuto a comunicarlo tempestivamente tramite PEC allo stesso indirizzo di cui sopra (oggetto “Circolare 320 - Apertura punto di accesso al contante”). A partire dalla data di avvio di attività di distribuzione del contante tale soggetto sarà tenuto all’invio delle segnalazioni. Analogamente, in caso di interruzione dell’attività di distribuzione del contante, il soggetto segnalante è tenuto a comunicarlo via PEC all’indirizzo [gcm@pec.bancaditalia.it](mailto:gcm@pec.bancaditalia.it), indicando il nome, il codice meccanografico e la data di riferimento a partire dalla quale non avrà punti di accesso al contante da segnalare.

## **5. I punti di accesso al contante non accessibili al pubblico devono essere segnalati?**

---

Sì, vanno segnalati anche se il loro accesso è riservato solamente ad alcune categorie di persone, per esempio il personale di banca o di un’Autorità o Ministero ecc...

## **6. Occorre inoltrare la segnalazione mensilmente (o semestralmente) anche nel caso in cui non vi siano state variazioni di alcun genere?**

---

Sì, va inviata la segnalazione integrale di tutti i punti di accesso al contante ogni mese/semestre.

## **7. Come vanno considerati gli ATM posizionati all’interno di uffici diversi dagli Sportelli così come definiti dalla Circolare 320?**

---

Vanno intesi come “ATM esterni”, da segnalare nella voce 61518, tutti gli ATM non collocati in corrispondenza di sportelli, compresi quelli posti in prossimità o all’interno di uffici che svolgono funzioni non rivolte alla clientela, ad esempio le direzioni aziendali.

## **8. Come segnalare i circuiti abilitati nelle voci 61530 e 61534?**

---

Per la voce 61530 (PAC - Circuiti abilitati per sportello) occorre inserire, per ogni ID\_PAC segnalato alla voce 61510, tanti record quanti sono i circuiti abilitati presso il singolo ID\_PAC.

Lo stesso metodo si applica alla voce 61534 (PAC - Circuiti abilitati per ATM esterno): inserire, per ogni ID\_PAC segnalato alla voce 61518, tanti record quanti sono i circuiti abilitati presso il singolo ID\_PAC.

## **9. Cosa si intende per sportello “cashless”?**

---

Per sportello *cashless* si intendono tutti gli sportelli nei quali, in presenza di dispositivi automatici per l'erogazione delle banconote, non sia presente il servizio di cassa di tipo tradizionale, operato tramite la figura del “cassiere”.

Ad esempio, gli uffici di consulenza provvisti di ATM ma sprovvisti di casse tradizionali vanno quindi segnalati nella voce 61510 con il campo OPER\_SPORTELLO = 264.

Tuttavia, nel caso di uno sportello o altro tipo di ufficio che durante i suoi orari di apertura normalmente non fornisce servizi di cassa, ma lo fa comunque quando la clientela lo richieda (anche se saltuariamente o con frequenza irregolare), il campo OPER\_SPORTELLO va valorizzato col codice 263 (=servizi di cassa).

## **10. Ai fini della Circolare 320, deve essere segnalato uno sportello bancario o postale che non offra servizi di prelievo/versamento del contante?**

---

NO. Gli sportelli, pur censiti in anagrafe GIAVA, che non offrano servizi di prelievo o versamento del contante non vanno segnalati ai fini della Circolare 320.

Devono essere segnalati solo luoghi fisici presso i quali gli utenti possono prelevare e versare banconote attraverso dispositivi automatici (es: ATM) o casse di tipo tradizionale (es: cassiere).

## **11. Cosa deve essere segnalato nell'attributo ORARIO\_PAC per la tipologia gli sportelli?**

---

L'attributo ORARIO\_PAC va inteso come orario di disponibilità dei servizi di prelievo e/o versamento di banconote presso il punto di accesso al contante. Occorre quindi indicare il codice corrispondente al numero di giorni nei quali siano effettivamente offerti tali servizi.

Per esempio, nel caso di uno sportello che disponga di cassa tradizionale con operatore attiva in orario di apertura per 3 giorni alla settimana, di ATM interno accessibile negli orari di apertura da lunedì al venerdì e anche di ATM esterno attivo e accessibile 24x7, è corretto considerare come orario PAC il tempo in cui almeno uno dei punti di accesso al contante è disponibile alla clientela. Quindi, nell'esempio, si valorizzerebbe il campo col valore 564 (7 giorni a settimana), avendo almeno un accesso al contante sempre disponibile presso lo sportello.

Pertanto, se lo sportello è dotato anche di ATM, va riportato il codice corrispondente a 7 giorni se gli ATM installati presso lo sportello siano effettivamente utilizzabili dalla clientela anche nei giorni di chiusura della dipendenza (ad esempio se almeno uno, comunque installato presso il medesimo luogo fisico dello sportello, è fronte strada o sito in un locale sempre accessibile al pubblico).

Inoltre, sempre ai fini della valorizzazione dell'attributo ORARIO\_PAC, si precisa di seguito come va considerata la giornata intera rispetto a frazioni di giornata da 0,5.

Ad esempio, la disponibilità della cassa al mattino (es. 8.30-13.30) e al pomeriggio (es. 14.30-16.00) rappresenta un giorno intero, perché la valorizzazione dell'attributo ORARIO\_PAC va fatta per numero di giorni (giornate intere).

Tuttavia, come dettagliato nella nota a pagina 12 della Circolare 320, per tale attributo è prevista una precisione di mezza giornata, con eventuale arrotondamento, da utilizzare nel caso in cui uno

sportello/ufficio postale sia operativo per un numero di giornate variabile nelle diverse settimane del mese di riferimento per la segnalazione: per es, nel caso seguente - settimana 1 apertura su tre giorni, settimana 2 apertura su due giorni - il codice da inserire è il 555, corrispondente a 2,5 giorni a settimana.

## **12. Le CSA presenti presso gli sportelli vanno segnalate come ATM?**

---

La CSA (Cassa Self Assistita) è equiparabile a un ATM sempreché sia utilizzabile direttamente dal pubblico o dagli impiegati della banca per prelievi/versamenti dal/sul proprio conto. In tal caso va inclusa nel numero di ATM presenti presso uno sportello da segnalare nella voce 61514.

Se invece la CSA è un dispositivo che supporta l'addetto nel fornire i servizi al pubblico, non deve essere contata tra gli ATM.

## **13. Un ATM abilitato solo alle operazioni di versamento (cassa continua) deve essere segnalato?**

---

NO, la segnalazione di dispositivi abilitati solo al versamento non è dovuta poiché non rientra nelle fattispecie censite attualmente dalla Circolare 320.

## **14. Con quale formato vanno segnalate le coordinate di un punto di accesso al contante?**

---

Come indicato dalla Circolare 320 il formato della variabile "COORD\_PAC" è costituito da una stringa di 15 caratteri composta dalle coordinate geografiche, latitudine e longitudine, espresse in formato decimale (con arrotondamento alla quarta cifra) e separate tramite il carattere ",". Il decimale va indicato con il punto e non vanno inseriti spazi dopo la virgola (per esempio: 45.9999,12.9999).

Nel caso la longitudine abbia una sola cifra intera, occorre anteporre lo zero (per esempio: 45.9999,08.9999 e non 45.9999,8.9999) in modo da ottenere comunque una stringa di 15 caratteri.

## **15. Tra le operazioni di cash-in-shop rientra anche la rimessa di denaro?**

---

NO. La rimessa di denaro non rientra tra le tipologie di accesso al contante previste ai sensi della Circolare 320.

## **16. Come devono essere segnalati gli ATM "mobili"?**

---

Si definisce ATM mobile l'ATM installato su un autocaravan allo scopo di fornire servizi bancari in modo itinerante. Ai fini della Circolare 320, l'ATM mobile va segnalato come ATM "esterno", utilizzando quindi le voci 61518 e 61534. Le coordinate geografiche, l'indirizzo, il CAP e il codice comune da attribuire sono quelli del luogo in cui si trovava l'ATM mobile alla data di riferimento della rilevazione.