



DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA

Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche

NOTA ESPLICATIVA DEL 74° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 154

Con la presente nota si forniscono alcune indicazioni di dettaglio al fine di facilitare la lettura dell'aggiornamento in oggetto.

° ° °

SISTEMA DELLE CODIFICHE

Modifiche a variabili esistenti:

- "Settore istituzionale" (00011)
Sono state recepite le indicazioni di cui al 5° aggiornamento della circolare 140.
- "Finalità del credito" (00022)
Sono state inserite indicazioni sul set dei codici segnalabili per le nuove voci 58242, 58244, 58246, 58248, 58252, 58254 e 58260 della base informativa A1 e per la 58254 della base informativa 3S.
- "Categoria emittente" (00555)
Sono state recepite le indicazioni di cui al 5° aggiornamento della circolare 140.
- "Categoria controparte" (00559)
Sono state recepite le indicazioni di cui al 5° aggiornamento della circolare 140.
- "Classe di importo del cliente" (00599)
Il set dei codici segnalabili per le voci 58306 e 58341 della base informativa A2 sono stati aggiornati inserendo fasce di importo più dettagliate.
- "Numero operazione" (00914)
Il set dei codici segnalabili è stato integrato con due nuovi valori da utilizzare per la segnalazione delle operazioni di cartolarizzazione delle società veicolo estere distinguendo tra



quelle residenti nei paesi dell'area dell'euro e quelle residenti in altri paesi.

L'intervento interessa le segnalazioni delle basi informative A1, A2, 3 e 3S.

▪ "Tipo soggetto delegante/delegato" (00941)

Sono state recepite le indicazioni di cui al 5° aggiornamento della circolare 140.

▪ "Canali distributivi" (00944)

Il set dei codici segnalabili è stato integrato con le nuove opzioni "dispositivi mobili: operatività tramite applicazioni su smartphone o Tablet" (codice 297), "internet tramite sito web della banca segnalante o di altro soggetto del gruppo" (codice 214) e "internet tramite sito web di altro soggetto non appartenente al gruppo" (codice 215), da utilizzare per la voce 3300 della base informativa A5. Sono state inoltre inserite indicazioni per la segnalazione della nuova voce 58577 delle basi informative A3 e 3.

▪ "Causale frode" (01006)

Il set dei codici segnalabili è stato interamente rivisto in conformità con le indicazioni del nuovo Regolamento BCE/2020/59 sulle statistiche sui servizi di pagamento.

▪ "Tipo cessione - Trattamento contabile - Attività proprie / cedute non cancellate" (01166)

Sono state inserite indicazioni sul set dei codici segnalabili per le nuove voci 58242 e 58244 della base informativa A1.

Sono state create le seguenti nuove variabili di classificazione e definiti, in conformità con le richieste dei nuovi Regolamenti BCE/2020/59 e BCE/2021/02, i relativi domini in uso:

- "Modalità consenso" (02117)
- "Schema addebito" (02118)
- "Contactless" (02119)
- "Tipo transazione" (02120)
- "Digitalizzazione" (02121)
- "MCC" (02122)
- "Tipo inizializzazione" (02123)



- "Tipo terminale" (02124)
- "Canale operativo" (02125)
- "Canale dispositivo" (02126)
- "PCS" (02127)
- "Modalità rimborso" (02128)
- "NON-SCA" (02129)
- "Localizzazione del dispositivo" (02130)

La nuova variabile, introdotta sulle basi A3 e 3, rileva l'informazione sulla localizzazione del dispositivo e, per maggiore chiarezza, è stata anche utilizzata per riclassificare richieste informative analoghe già in vigore che utilizzavano variabili diverse (ad esempio lo stato della controparte).

- "Stato dell'ordinante" (02131)
- "Modalità di identificazione" (02132)
- "Tecnologia" (02133)
- "PISP" (02134)
- "Portatore di responsabilità" (02135)
- "Sofferenze" (02136)
- "Tipo cessionario" (02137)
- "Ricessione ad altri veicoli" (02138)

Variabili eliminate:

- "Categoria esercizi convenzionati" (00903)
Sostituita dalla nuova variabile MCC (02122).
- "Stato di residenza della società veicolo" (01184)



SCHEMI SEGNALETICI

Gli interventi sugli schemi segnaletici sono riepilogati nella tabella sottostante. Per la definizione dei contenuti, si rimanda alle relative circolari segnaletiche di Vigilanza.

SCHEMA RIEPILOGATIVO DELLE MODIFICHE

<i>Survey</i>	<i>Tipo intervento</i>	<i>Voci e sottovoci interessate</i>
A1	Nuove	<u>SEZ. 1.3</u> 58081.08/10/12/14/16/18/20/22/24/26/28/30, 58242, 58244, 58246, 58248, 58170.10/20/22, 58252, 58254, 58221, 58260, 58265, 58270
	Modificate nella struttura	<u>SEZ. 1.3</u> 58080.22/26/34/54/58/66/70/74/82/86/88/92/94 (sofferenze); 58080.38/42/50 (tipo servicer, sofferenze); 58202 da 02 a 24, 58204 da 02 a 25, 58208, 58210, 58212 e 58216 (stato veicolo); 58202 da 50 a 66 e 58204 da 50 a 68 e 74 (tipo cessionario); 58208 da 02 a 18 (ricessione), 58210 da 02 a 20 e 26 (ricessione), 58212 da 02 a 20 e da 26 a 44 (ricessione)
	Abrogate	<u>SEZ. 1.3</u> 58080.30/46/62/78/90, 58081.02/06, 58083, 58084, 58086, 58087, 58170.12/14, 58209, 58214
A2	Nuove	<u>SEZ. 2.1 parte 1</u> 58341.03
	Modificate nella periodicità	<u>SEZ. 2.1 parte 1</u> 58306 (da semestrale a trimestrale) 58341.02/04/06 (da semestrale a trimestrale)
A3	Nuove	<u>SEZ. 2.3</u> 58532, 58552, 58577.01/03/05/07, 58585.20/22, 58587, 58588, 58620.10/12/14/16, 58622.02, 58625.17/19/28/30/32/34, 58630.03/05/14/16, 58632, 58633.09/20/22, 58635.07/08/32/34/36/38, 58640.03/05/14/16, 58641, 58645.20/22/24/26/28/30/32/34/36/38/40/42, 58662, 58664, 58700.14/16/18/20, 58702, 58703, 58705.05/07, 58730.01/03, 58737, 58721, 58722, 58723, 58724, 58726, 58727, 58728, 58729, 58731, 58732, 58733, 58734, 58736, 58738, 58739, 58743, 58744, 58746, 58747, 58748, 58749, 58751, 58752, 58753, 58754, 58756, 58757, 58758, 58759, 58761, 58762, 58763,



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
		58764, 58768, 58769, 58771, 58772, 58773, 58774, 58776, 58777, 58785, 58786, 58787, 58788, 58789, 58791
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.3</u> 58567 (modalità consenso e schema di addebito), 58585.16/18 e 58586 (contactless, tipo transazione), 58590 (contactless, periodicità da annuale a semestrale), 58605.06/08/20/22 (tipo tecnologia), 58620.02/04 (digitalizzazione), 58625 e 58635 (tipo inzializzazione, localizzazione del dispositivo e, per le sottovoci sui pagamenti, MCC), 58630.02/04/06/08/10/12 e 58640. 02/04/06/08/10/12 (tipo inzializzazione), 58633.02/04/16/18 (digitalizzazione, periodicità da annuale a trimestrale), 58650.01/03/04/05/06 (canale operativo), 58660 (provincia di esecuzione operazione), 58700 (PCS, modalità di rimborso e, limitatamente alle sv 02/04/14/16/18/20, tipo terminale e provincia di esecuzione operazione), 58705.02/04/06/08 (tipo inzializzazione, MCC, localizzazione del dispositivo), 58720 (modalità rimborso e, limitatamente alle sv 01/03, digitalizzazione), 58725.16/18/20/22/26/28/32/34 (canale operativo), 58735 (modalità di identificazione), 58745 (periodicità da annuale a semestrale). Con l'introduzione delle due nuove variabili relative alla localizzazione del dispositivo e al <i>Merchant Category Code</i> (MCC), sono state ulteriormente riclassificate tutte le richieste della specie già in vigore che utilizzavano variabili diverse (rispettivamente, lo stato della controparte e la categoria degli esercizi convenzionati).
	Abrogate	<u>SEZ. 2.3</u> 58577.06/08, 58620.06/08, 58633,12/14, 58645.10/12/14/16, 58665, 58670, 58672, 58675, 58700.06/08
A5	Nuove	<u>SEZ. 2.4 parte 1</u> 3300.01/03/05/07/09
	Abrogate	<u>SEZ. 2.4 parte 1</u> 3300.02/08
W2	Modificate nella periodicità	<u>SEZ. 3.4 - parte 2</u> 41054, 41055 e 41058 (periodicità da semestrale a trimestrale)



<i>Survey</i>	<i>Tipo intervento</i>	<i>Voci e sottovoci interessate</i>
3S	Nuove	<u>SEZ. 2.7</u> 58081.10/14, 58254
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.7</u> 58208, 58210, 58212 e 58216 (stato veicolo); 58212 da 02 a 20 e da 26 a 44 (ricessione)
	Abrogate	<u>SEZ. 2.7</u> 58081.02/06, 58214
3	Nuove	<u>SEZ. 2.12</u> 58662, 58664, 58702, 58703, 46468.05, 3229.16, 58587, 58588, 58552, 58577.01/03/05/07, 58620.10/12/14/16, 58622, 58625.17/19/28/30/32/34, 58630.03/05/14/16, 58632, 58779, 58170.10/20/22, 58633.09/20/22, 58635.07/08/32/34/36/38, 58640.03/05/14/16, 58641, 58645.20/22/24/26/28/30/32/34/36/38/40/42, 58721, 58722, 58723, 58724, 58726, 58727, 58728, 58729, 58731, 58732, 58733, 58734, 58736, 58738, 58739, 58743, 58744, 58746, 58747, 58748, 58749, 58751, 58752, 58753, 58754, 58756, 58757, 58758, 58759, 58761, 58762, 58763, 58764, 58768, 58769, 58771, 58772, 58773, 58774, 58776, 58785, 58786, 58787, 58788, 58789, 58735, 58791
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.12</u> 46440 (provincia di esecuzione operazione), 46464.02/04/08 (provincia di esecuzione operazione, PCS, tipo terminale, modalità rimborso), 46464.10 (PCS, modalità rimborso, localizzazione dispositivo), 46468.04/06 (tipo inizializzazione, MCC, localizzazione del dispositivo, periodicità da semestrale a trimestrale), 46550 (modalità rimborso e, limitatamente alle sv 01/03, digitalizzazione), 46555.16/18/20/22/26/28/32/34 (canale operativo), 3229.12/14 (contactless, tipo transazione, provincia dello sportello, periodicità da annuale a semestrale), 58586 (contactless, tipo transazione, provincia sportello, da annuale a semestrale), 58567 (modalità consenso, schema di addebito), 58569 (provincia di esecuzione operazione, settore), 58590 (contactless, periodicità da annuale a semestrale), 58607.06/08/20/22 (tipo tecnologia), 58620.02/04 (digitalizzazione), 58625 e 58635 (tipo inizializzazione, localizzazione del dispositivo e, per le sottovoci sui pagamenti, MCC), 58630.02/04/06/08/10/12 e 58640.02/04/06/08/10/12 (tipo inizializzazione), 58633.02/04/16/18 (digitalizzazione), 58650.01/03/04/05 (canale operativo), 58735 (modalità di identificazione).



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
		Con l'introduzione delle due nuove variabili relative alla localizzazione del dispositivo e al <i>Merchant Category Code</i> (MCC), sono state ulteriormente riclassificate tutte le richieste della specie già in vigore che utilizzavano variabili diverse (rispettivamente, lo stato della controparte e la categoria degli esercizi convenzionati).
	Abrogate	<u>SEZ. 2.12</u> 46468.10, 58577.06/08, 58620.06/08, 58170.12/14, 58633.12/14, 58645.10/12/14/16, 58672
4	Abrogate	<u>SEZ. 2.12</u> 46442, 46444, 58670, 58675



APPENDICE

ERRATA CORRIGE

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

SISTEMA DELLE CODIFICHE

- Per la variabile "Settore Istituzionale" (codice 00011), sono stati corretti alcuni refusi sui riferimenti alle voci di matrice della base informativa "W2" cui si applicano i domini identificati dalle lettere "U" e "V".
- Per la variabile "Portafoglio contabile" (codice 01014), sono stati corretti alcuni refusi inerenti ai domini in uso per le voci 52371 (base informativa "3") e 52449 (base informativa "4").
- Per la variabile "Tipo approccio" (codice 01296) è stato specificato il dominio in uso della voce 41061.68/80 (base informativa "W2").

SCHEMI SEGNALETICI

- Per la voce 58309 ("Titoli emessi dalla pubblica amministrazione ricevuti in deposito da altre amministrazioni pubbliche") della base informativa A2 sono stati eliminati i riferimenti alle sottovoci da 06 a 20 non più validi.
- In corrispondenza della voce 58378 ("Immobili e OICR immobiliari") della base informativa 3 è stato inserito il valore 1 per il campo (obbligatorio) della residenza e la nota XD.
- L'articolazione in sottovoci delle voci 52809 ("Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche") e 52824 ("Attività immateriali") della base informativa "4" è stata allineata con quella delle corrispondenti voci 52009 e 52024 della base informativa "3".