



DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA

Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche

NOTA ESPLICATIVA DEL 75° 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

Il Tomo II (Sistema delle codifiche) è stato modificato nella modalità espositiva al fine di aumentarne l'efficacia comunicativa e di favorirne la fruibilità, introducendo in generale, per tutte le variabili (sia di classificazione che di misura), informazioni richieste dal tracciato XML (adottato da talune survey).

Sui contenuti si segnalano altresì le seguenti integrazioni specifiche:

Modifiche a variabili esistenti:

- "Stato residenza controparte. Aree geografiche" (00016)
Viene specificato il set dei codici segnalabili per le voci della base informativa "A7".
- "Classe d'importo del cliente" (00599)
I set dei codici segnalabili per le voci delle basi informative "A6" e "U" sui servizi d'investimento di banche e SIM sono stati aggiornati inserendo fasce di importo più dettagliate.
- "Clientela MIFID" (00800)
Viene modificato il set dei codici segnalabili nelle voci delle basi informative "A6" e "U" sui servizi d'investimento di banche e SIM distinguendo la "clientela professionale di diritto" (codice 511) e quella "su richiesta" (codice 512).
- "Servizio di consulenza" (00806)
La variabile viene abrogata.
- "Oggetto dei reclami" (01217)
Sono state inserite indicazioni sul set dei codici segnalabili per la nuova voce 52541 della base informativa A7.

Sono state create le seguenti nuove variabili di classificazione e definiti i relativi domini in uso:

- "Tipo restituzione" (02147)
- "Data di efficacia" (02148)
- "Progressivo manovra" (02149)
- "Sostenibilità" (02150)
- "Numero identificativo" (02151)
- "Polizza" (02152)
- "Data inizio copertura" (02153)
- "Data fine copertura" (02154)
- "Tipo consulenza" (02155)

◦ ◦ ◦

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.

Si richiama l'attenzione sul formato di scambio utilizzato delle due nuove survey A6 ed A7, ovvero il formato XML. A supporto degli intermediari è disponibile, sul sito web della Banca d'Italia¹, il nuovo manuale "Modalità di scambio delle informazioni - Documentazione tecnica per il formato XML".

Quanto all'ambito soggettivo di applicazione delle nuove survey, si precisa che:

- la Survey A6 è attesa dalle Banche;
- la Survey A7 è attesa dalla Banche, dagli Intermediari finanziari ex art. 106 d.lgs. 385/93, dagli Istituti di pagamento e dagli Istituti di moneta elettronica.

Per la survey S è stata introdotta la voce negativa 44249.00 da valorizzare in caso il segnalante, per una certa data contabile, non abbia nulla da segnalare sull'intera survey.

¹ Il testo è disponibile all'indirizzo "Statistiche/Raccolta dati/Segnalazioni creditizie e finanziarie/Normativa di riferimento, all'interno degli aggregatori: "Normativa secondaria Banca d'Italia - Banche" e "Normativa secondaria Banca d'Italia - Intermediari finanziari".



SCHEMA RIEPILOGATIVO DELLE MODIFICHE

Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
A1	Nuove	<u>SEZ. 1.3</u> 52151, 52153 (da trimestrali a mensili, precedentemente raccolte nella base informativa A2)
A2	Spostate in altra base informativa	<u>SEZ. 2.1 parte 1</u> 52151, 52153 (riallocate nella base informativa A1)
A3	Nuove	<u>SEZ. 2.3</u> 58766
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.3</u> 58744 (Localizzazione del dispositivo, modalità di identificazione), 58746 (Stato della controparte)
A4	Modificate nella periodicità	<u>SEZ. 2.4 parte 2</u> 58890 e 58891 (da annuali a semestrali)
A5	Abrogate	<u>SEZ. 2. 4 parte 1</u> 3302
	Spostate in altra base informativa	<u>SEZ. 2.2</u> Le voci segnaletiche sui servizi di investimento, come modificate dal 16° aggiornamento della Circolare n.272, sono state riallocate nella nuova base informativa A6.
A6	Nuova survey	<p>E' stata istituita la nuova base informativa A6 per ricomprendere le voci segnaletiche della sez. 2.2 della matrice dei conti, relativa alle segnalazioni sui servizi d'investimento (precedentemente raccolte con la base informativa "A5").</p> <p>La nuova survey A6 utilizza il <u>formato di scambio XML</u>.</p> <p><u>Periodicità</u>: mensile con inoltro su base trimestrale.</p> <p><u>Termini d'inoltro</u>: 25 del mese successivo alla fine del trimestre di riferimento (in sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 25 novembre 2023).</p> <p><u>Enti segnalanti</u>: Banche.</p> <p style="text-align: center;">* * *</p> <p><u>Contenuto segnaletico</u>.</p> <p>Nuove voci.</p> <p>41400.05/07/09/11/13/15/17/19, 41401.09/11/13/15/17/19, 41402.01/03/09/11/36/37/39/45/25/47/48/49/51/69/71/73</p>



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
		<p>/75, 41403.09/11/13/15, 41404.09/11, 41405.01/03/09/11/36/37/39/45, 41410.05/07/09/11/13/14/15/17, 41419.24, 41422.01/03, 41423.02/10, 41432.00, 41434.00, 41435.00, 41437.00</p> <p>Voci abrogate.</p> <p>41400.12/14/16/18, 41401.10/12/14/16/18/20, 41402.02/04/38/40, 41403.10/12/14/20/22/24, 41404.10/12/14/16/18/20, 41405.02/04, 41410.04/06/08/10/12.</p> <p>Voci modificate nella struttura.</p> <p>41402.12/14/16/33/27/56 (clientela MIFID), 41402.10/42 (clientela MIFID e sostenibilità), 41402.25 (sostenibilità), 41402.59/67 (solo descrizione), 41405.10 (sostenibilità), 41405.16 (clientela MIFID), 41405.34/35 (solo descrizione), 41408.00 (solo descrizione), 41409.00 (solo descrizione), 41410.01/03 (raggruppamento titoli), 41414.02 (classe importo, clientela MIFID, tipo consulenza), 41419.02/06/10 (solo descrizione).</p>
A7	Nuova survey	<p>E' stata istituita la nuova base informativa A7 per ricomprendere le voci delle nuove sezioni 2.7 degli schemi segnaletici delle banche e 2.16 degli schemi segnaletici degli intermediari finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93, degli Istituti di pagamento e degli Istituti di moneta elettronica, relative alle "Relazioni con la clientela".</p> <p>La nuova survey A7 <u>utilizza il formato di scambio XML</u>.</p> <p><u>Periodicità</u>: semestrale.</p> <p><u>Termini d'inoltro</u>: 25 del mese successivo alla fine del semestre di riferimento (in sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 25 settembre 2023, escludendo le voci 52543 e 52545 che decorrono dal 1 gennaio 2024).</p> <p><u>Enti segnalanti</u>: Banche, Intermediari finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93, Istituti di pagamento, Istituti di moneta elettronica.</p> <p style="text-align: center;">* * *</p> <p><u>Contenuto segnaletico</u>.</p> <p>Voci: 52430 (precedentemente raccolta nelle basi informative W2 e 3), 52541, 52543, 52545, 52549, 52553, 52555, 52558, 52559 e 52563 (nuove)</p>
W2	Spostate in altra base informativa	<p><u>SEZ. 3.4 parte 4</u></p> <p>52430 (riallocata nella base informativa A7 e modificata nella struttura introducendo l'attributo informativo della provincia e nella periodicità che diventa semestrale)</p>



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
3	Nuove	<u>SEZ. 2.12</u> 52565, 52572, 58766
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.12</u> 58744 (Localizzazione del dispositivo, modalità di identificazione), 58746 (Stato della controparte).
	Spostate in altra base informativa	<u>SEZ. 2.9</u> 52430 (riallocata nella base informativa A7 e modificata nella periodicità che diventa semestrale e nella struttura, introducendo l'attributo informativo della provincia)
5	Nuove	<u>SEZ. 4.5</u> E' stata istituita la nuova sezione 4.5 contenente informazioni sulle polizze di assicurazione della responsabilità civile o analoghe forme di garanzia.
S	Nuove	<u>SEZ. 3.4</u> 44249.00 (segnalazione negativa base S)
	Ampliamento ambito di applicazione	L'ambito di applicazione della survey è stato ampliato alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche.
T	Ampliamento ambito di applicazione	L'ambito di applicazione della survey è stato ampliato alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche.
U	Nuove	<u>SEZ. 4.1</u> 41400.05/07/09/11/13/15/17/19, 41401.09/11/13/15/21, 41402.01/03/09/11/36/37/39/45/47/48/49/51/69/71/73/75, 41405.01/03/09/11/36/37/39/45, 41422.01/03, 41426.07/09/11/13/15/17/19/21, 41419.24, 41435, 41437
	Abrogate	<u>SEZ. 4.1</u> 41400.12/14/16/18, 41401.10/12/14/16/18/20, 41402.02/04/38/40, 41405.02/04, 41420.10/12/14/26/28/30, 41422.02/04/06/08/10/12, 41426.06/08/10/12/14
	Modificate nella descrizione/ struttura	<u>SEZ. 4.1</u> 41402/08/12/14/16/56 (clientela MIFID), 41402.10/42 (clientela MIFID e sostenibilità), 41402.25 (sostenibilità), 41402.59/67 (solo descrizione), 41405.10 (sostenibilità), 41405.16 (clientela MIFID), 41405.34/35 (solo descrizione), 41420.02/04/06/08/18/20/22/24 (solo descrizione), 41426.02/04 (categoria valore mobiliare), 41428.02 (clientela MIFID, classe importo, tipo consulenza), 41432.00 (solo descrizione), 41434.00 (solo



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
		descrizione), 41419.02/06/10 (solo descrizione), 41419.22 (classe importo)
	Ampliamento ambito di applicazione	L'ambito di applicazione della survey è stato ampliato alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche.
Y	Abrogato	Capitolo 3 - sez. 5.2

DECORRENZA DEGLI INTERVENTI SEGNALETICI

La decorrenza degli interventi segnaletici è descritta nello schema riepilogativo sotto riportato.

SURVEY DI RIFERIMENTO	VOCI COINVOLTE	DECORRENZA	PRIMA DATA CONTABILE IMPATTATA
A1	52151	01/07/2023	31/07/2023
	52153		
A3	58746, 58744, 58766	01/01/2023	31/03/2023
A4	58890	01/07/2023	31/12/2023
	58891		
A6	Cap. 1 - sez. 2 - s.s. 2	01/07/2023	31/07/2023 ²
A7	Cap. 1 - sez. 2 - s.s. 7 Cap. 5 - sez. 2 - s.s. 16 ad esclusione delle voci 53543 e 52545	01/01/2023	30/06/2023 ³
	53543 e 52545	01/01/2024	30/06/2024
S	Allargamento perimetro segnaletico alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche	31/12/2022	31/12/2022
T	Allargamento perimetro segnaletico alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche	31/12/2022	31/12/2022

² In sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 25 novembre 2023.

³ In sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 25 settembre 2023, escludendo le voci 52543 e 52545 che decorrono dal 1 gennaio 2024.



SURVEY DI RIFERIMENTO	VOCI COINVOLTE	DECORRENZA	PRIMA DATA CONTABILE IMPATTATA
U	Allargamento perimetro segnaletico alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche	01/07/2023	31/07/2023 ⁴
	Cap. 3 - sez. 4		
3	52565, 52572, 58746, 58744, 58766	01/01/2023	31/03/2023
5	Cap. 5 - sez. 4 - s.s. 5	01/01/2023	30/06/2023

⁴ In sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 25 novembre 2023.



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 sottogruppi raccordati all'opzione 905 (altri intermediari finanziari) presente nel dominio in uso delle voci della base informativa "EP".
- Per la variabile "Tipo Garanzia" (codice 00352), è stato specificato il dominio in uso della voce 41090 (base informativa "W2").
- Per la variabile "Canali distributivi" (codice 00944) è stato specificato il dominio in uso della voce 58785 (basi informative "A3" e "3").
- Per la variabile "Causale frode" (codice 01006) è stato specificato il dominio in uso della voce 58776 (basi informative "A3" e "3").
- Per la variabile "Stadi di rischio di credito" (codice 01303) sono stati corretti alcuni refusi nella nota che delimita l'applicabilità dell'opzione "non applicabile" (codice 777).
- Per la variabile "Digitalizzazione" (codice 02121) il dominio è stato integrato con l'opzione "Strumento diverso da carta" (codice 305), delimitandone l'ambito di applicazione.
- Per la variabile "PCS" (codice 02127) il dominio è stato integrato con l'opzione "Postamat" (codice 375).

SCHEMI SEGNALETICI

- Per la voce 3896 sv 26 e 28 ("Aggregato soggetto a riserva obbligatoria: titoli di debito in circolazione con scadenza predeterminata oltre i due anni"), in corrispondenza della variabile "durata" è stato imputato il valore 7 ("oltre 2 anni").
- In corrispondenza delle voci 58550 ("Bonifici disposti da propria clientela"), 58552 ("Modelli di pagamento unificato"), 58724 ("Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole"), 58747 ("Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela") e 58748 ("Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole") delle basi informative A3 e 3 è stata inserita in nota, l'indicazione, per i conti online con controparti non



residenti, di valorizzare la provincia di esecuzione dell'operazione con il valore 998.

- In corrispondenza della voce 58633 ("Moneta elettronica in circolazione") delle basi informative A3 e 3 è stata inserita in nota, l'indicazione, per gli strumenti anonimi ancora in essere, di valorizzare la provincia con il valore 7777777.
- Per la voce 3300 ("Prodotti e canali distributivi: numero clienti attivi e ammontare operazioni"), sottovoce 03 ("altri finanziamenti-ammontare"), della base informativa "A5", è stata inserita la lettera "D" in corrispondenza della variabile 1118 ("ATECO"), come richiesto dalla Circolare 272.
- In corrispondenza della voce 58645 ("Moneta elettronica - emissione") della base informativa "3" è stata inserita la nota "XF".
- In corrispondenza delle voci 45240 ("Patrimonio di pertinenza del gruppo") - sv 32, 46 e 50, 45244 ("Patrimonio di pertinenza dei terzi") - sv 32 e 44, 45452 ("Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali") della base informativa "V2" è stata inserita l'annotazione per cui la segnalazione può assumere valore negativo.

MERCHANT CATEGORY CODE - LISTA CODICI SEGNALABILI

- E' stata aggiunta l'opzione "Marketplace" (codice 5262).