



**DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA**

*Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche*

**Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi" - 76° aggiornamento del 28 novembre 2023.**

Con il presente aggiornamento vengono modificati gli schemi di segnalazione e il corrispondente sistema delle codifiche, coerentemente con la normativa segnaletica di Vigilanza indicata in calce.

Le innovazioni segnaletiche hanno richiesto la creazione di tre nuove basi informative di raccolta, la CB per le segnalazioni sulle obbligazioni bancarie garantite e le CF1 e CF2 per le segnalazioni relative al *crowdfunding* richieste rispettivamente ai fornitori specializzati di servizi di *crowdfunding* per le imprese e alle banche, agli intermediari finanziari iscritti all'albo unico, agli IP e agli IMEL autorizzati dalla Banca d'Italia alla fornitura di tali servizi. In conformità con la politica adottata dalla Banca d'Italia nella creazione delle nuove *survey* di raccolta, tali basi informative adotteranno il formato di scambio XML.

Per facilitare l'individuazione delle innovazioni introdotte, le modifiche intervenute e le relative decorrenze sono descritte in allegato. Sono state apportate anche alcune correzioni agli aggiornamenti precedenti il cui dettaglio è disponibile nella sezione "Errata corrige" in appendice.

In sede di prima applicazione, il termine d'inoltro della nuova base informativa CB relativamente alla data contabile del 31 dicembre 2023 è prorogato al 13 maggio 2024.

\* \* \*

Si informa che a far tempo dal 1° gennaio 2023 la Banca d'Italia non invia più ai soggetti vigilati le comunicazioni dell'avvenuta pubblicazione sul sito di atti a contenuto normativo o di carattere generale (ad es. disposizioni di vigilanza, chiarimenti interpretativi, orientamenti di vigilanza), dal momento che le forme di pubblicità legalmente previste ne garantiscono la piena conoscibilità e reperibilità. Gli intermediari sono pertanto invitati a mantenere o attivare il sistema di *alert* automatico sul sito *web* della Banca d'Italia, al fine di ricevere tempestivamente notizia degli atti pubblicati.



- 
- Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 17.mo agg.to;
  - Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL" - 23.mo agg.to;
  - Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare" - 26.mo agg.to;
  - Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati" - 16.mo agg.to.



**ALLEGATO**

**MODIFICHE ALLA CIRCOLARE 154 CONNESSE CON GLI AGGIORNAMENTI  
NORMATIVI DELLE CIRCOLARI DI VIGILANZA.**

**CREDENZIALI DI ACCESSO ALLA PIATTAFORMA INFOSTAT**

Il capitolo 2 del Tomo I (Modalità tecnico-operative per l'inoltro delle informazioni) ha aggiornato le modalità per la richiesta delle credenziali di accesso alla piattaforma Infostat.

**SISTEMA DELLE CODIFICHE**

Modifiche a variabili esistenti:

- "Finalità del credito" (00022)  
Viene specificato il set dei codici segnalabili per le voci 58242 e 58244 della base informativa "3".
- "Tipo cessione" (01166)  
Vengono specificati i set dei codici segnalabili per le voci 58242 e 58244 della base informativa "3".
- "Tipo servicer" (01185)  
Sono state inserite indicazioni sul set dei codici segnalabili per la base informativa 3.
- "Modalità di avvio" (01279)  
Il set dei codici segnalabili è stato integrato con le nuove opzioni "file batch - ambito CBI" (codice 19), "disposizione singola - ambito CBI" (codice 20), "file batch - ambito diverso dal CBI" (codice 29), "disposizione singola - ambito diverso dal CBI" (codice 30), da utilizzare per le voci 58550 e 58747 delle basi informative A3 e 3.
- "Canale dispositivo" (02126)  
Il set dei codici segnalabili è stato integrato con le nuove opzioni "non a distanza su POS" (codice 57) e "non a distanza: altro" (codice 58), da utilizzare per le voci 58738 e 58772 delle basi informative A3 e 3.



▪ "NON SCA" (02129)

Il set dei codici segnalabili è stato integrato con l'opzione "non applicabile" (codice 777) utilizzabile per le voci 58726 e 58749 delle basi informative A3 e 3.

▪ "Modalità di identificazione" (02132)

Il set dei codici segnalabili è stato integrato con le nuove opzioni "identificazione attraverso una carta di credito o di debito" (codice 29) e "identificazione attraverso uno strumento di moneta elettronica" (codice 30).

▪ "Tecnologia" (02133)

Il set dei codici segnalabili è stato integrato con le nuove opzioni "comunicazione a corto raggio (NFC) da mobile" (codice 38) e "comunicazione a corto raggio (NFC) da carta fisica" (codice 39).

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

- "Classe di merito di credito"
- "Tipo incasso"
- "Tipo mandato"
- "Tipo funzione"
- "Programma di emissione"
- "Scadenza dei flussi"
- "Crowdfunding: codice identificativo dell'offerta di crowdfunding"
- "Crowdfunding: settore"
- "Crowdfunding: importo raccolto o investito"
- "Crowdfunding: codice della valuta"
- "Crowdfunding: identificativo del titolare di progetti"
- "Crowdfunding: tipo di strumenti"
- "Crowdfunding: tipo di investitori"
- "Crowdfunding: stato degli investitori"
- "Crowdfunding: numero di investitori"

◦ ◦ ◦



### SCHEMI SEGNALETICI

Nel Tomo III (Schemi di segnalazione), per le survey che utilizzano il tracciato di scambio XML, sono stati apportati interventi di editing sulla modalità espositiva volti ad aumentarne l'efficacia comunicativa e a favorirne la fruibilità (ad esempio l'indicazione del codice numerico della variabile è stato sostituito con l'ID della variabile).

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 dalle nuove survey CB, CF1, CF2 ovvero il formato XML. A supporto degli intermediari è disponibile, sul sito web della Banca d'Italia<sup>1</sup>, il manuale "Modalità di scambio delle informazioni - Documentazione tecnica per il formato XML".

Per le survey A5 ed A7 è stata introdotta una voce di segnalazione negativa da valorizzare in caso il segnalante, per una certa data contabile, non abbia nulla da segnalare sull'intera survey.

Per la survey M2 è stata modificata l'intestazione degli schemi sostituendo il riferimento ai gruppi di SIM quotati con il riferimento ai gruppi di SIM prudenziali.

Per la survey V2 è stata modificata l'intestazione degli schemi sostituendo il riferimento ai gruppi di SIM non quotati con il riferimento ai gruppi di SIM ex art. 111 comma 1-bis del TUF.

### SCHEMA RIEPILOGATIVO DELLE MODIFICHE

<i>Survey</i>	<i>Tipo intervento</i>	<i>Voci e sottovoci interessate</i>
<b>A2</b>	Modificate nella struttura	<u>SEZ. 2.1 parte 1</u> 58341 (divisa) <u>SEZ. 2.1 parte 2</u> 58366 (Ateco)
<b>A3</b>	Abrogate	<u>SEZ. 2.3</u> 58577.01/03/05/07, 58715

<sup>1</sup> 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".



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
	Nuove	<u>SEZ. 2.3</u> 58718, 58719, 58577.14/16/18/20/22/24/26/28, 58741, 58751.20/22/24, 58792, 58794, 58796, 58802, 58804
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.3</u> 58550.42/44 e 58747.42/44 (tipo inizializzazione), 58660 (MCC), 58723 (tipo funzione), 58726/58749 (aggiornata descrizione), 58738/58772 (tipo inizializzazione su tutte le sv, canale dispositivo per le sv 02/04/06/08/18/20, tecnologia e contactless per le sv 18/20, aggiornata la descrizione su tutte le sv), 58744/58766 (aggiornata descrizione)
<b>A5</b>	Nuove	3320.00 (segnalazione negativa base A5)
<b>A7</b>	Nuove	<u>SEZ. 2.7 schemi segnaletici delle banche e 2.16 schemi degli intermediari finanziari Albo unico, IP e IMEL</u> 52574.00 (segnalazione negativa base A7)
<b>CB</b>	Nuova survey	<p>E' stata istituita la nuova base informativa CB per ricomprendere le informazioni necessarie all'esercizio da parte della Banca d'Italia dei poteri di vigilanza sui programmi di emissione di obbligazioni bancarie garantite dal nuovo quadro normativo in materia.</p> <p>La nuova survey CB <u>utilizza il formato di scambio XML</u>.</p> <p><u>Periodicità</u>: trimestrale.</p> <p><u>Prima data contabile da segnalare</u>: 31 dicembre 2023</p> <p><u>Termini d'inoltro</u>: 12 maggio per le segnalazioni riferite alla data contabile del 31 marzo, 11 agosto per la data contabile del 30 giugno, 11 novembre per la data contabile del 30 settembre e 11 febbraio per la data contabile del 31 dicembre dell'anno precedente. In sede di prima applicazione il termine d'inoltro è prorogato al 13 maggio 2024.</p> <p><u>Enti segnalanti</u>: banche che emettono obbligazioni bancarie garantite.</p> <p style="text-align: center;">* * *</p> <p><u>Contenuto segnaletico</u></p> <p>Voci: 62500, 62504, 62508, 62510, 62514, 62518, 62520, 62522, 62524, 62530, 62534, 62538, 62540, 62550</p>
<b>CF1</b>	Nuova survey	E' stata istituita la nuova base informativa CF1 per ricomprendere le voci delle nuove segnalazioni dei fornitori specializzati di servizi di crowdfunding per



Survey	Tipo intervento	Voci e sottovoci interessate
		<p>le imprese, relative a "Patrimonio di Vigilanza e requisiti patrimoniali".</p> <p>La nuova survey CF1 <u>utilizza il formato di scambio XML</u>.</p> <p><u>Periodicità</u>: semestrale.</p> <p><u>Prima data contabile da segnalare</u>: 31 dicembre 2023</p> <p><u>Termini d'inoltro</u>: 25 del mese successivo alla fine del semestre di riferimento.</p> <p><u>Enti segnalanti</u>: fornitori specializzati di servizi di crowdfunding per le imprese.</p> <p style="text-align: center;">* * *</p> <p><u>Contenuto segnaletico</u></p> <p>Voci: 53000, 53004, 53008, 53012</p>
CF2	Nuova survey	<p>E' stata istituita la nuova base informativa CF2 che recepisce, a livello nazionale, il Regolamento di Esecuzione UE 2022/2120. I dati così raccolti saranno tempestivamente trasmessi dalla Banca d'Italia alla Consob la quale, in qualità di punto di contatto unico con l'ESMA, provvederà alla loro successiva trasmissione a detta autorità.</p> <p>La nuova survey CF2 <u>utilizza il formato di scambio XML</u>.</p> <p><u>Periodicità</u>: annuale.</p> <p><u>Prima data contabile da segnalare</u>: 31 dicembre 2023</p> <p><u>Termini d'inoltro</u>: 25 gennaio dell'anno successivo.</p> <p><u>Enti segnalanti</u>: banche, intermediari finanziari ex art. 106 d.lgs. 385/93, IP e IMEL autorizzati dalla Banca d'Italia quali fornitori di servizi di crowdfunding per le imprese.</p> <p style="text-align: center;">* * *</p> <p><u>Contenuto segnaletico</u></p> <p>Voci: 1000, 1010, 1020</p>
3	Abrogate	<p><u>SEZ. 2.12</u></p> <p>46545, 52503.02, 52565.02, 58577.01/03/05/07</p>
	Nuove	<p><u>SEZ. 2.8</u></p> <p>58242, 58244</p> <p><u>SEZ. 2.12</u></p> <p>58718, 58719, 58527, 58577.14/16/18/20/22/24/26/28, 58741, 58751.20/22/24, 58792, 58794, 58796, 58802, 58804</p>



<b>Survey</b>	<b>Tipo intervento</b>	<b>Voci e sottovoci interessate</b>
	Modificate nella descrizione/ struttura/ periodicità	<u>SEZ. 2.12</u> 46440 (MCC), 58550.42/44 e 58747.42/44 (tipo inizializzazione), 58723 (tipo funzione), 58726/58749 (aggiornata descrizione), 58738/58772 (tipo inizializzazione su tutte le sv, canale dispositivo per le sv 02/04/06/08/18/20, tecnologia e contactless per le sv 18/20, aggiornata la descrizione su tutte le sv), 58744/58766 (aggiornata descrizione)

**DECORRENZA DEGLI INTERVENTI SEGNALETICI**

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

<b>SURVEY DI RIFERIMENTO</b>	<b>VOCI COINVOLTE</b>	<b>DECORRENZA</b>	<b>PRIMA DATA CONTABILE IMPATTATA</b>
A2	58341, 58366	01/01/2024	31/03/2024
A3	Cap. 1 - sez. 2 - s.s. 3	01/01/2025	31/03/2025
A5	3320.00 (voce negativa)	immediata	
A7	52574.00 (voce negativa)	immediata	
3	58242, 58244, 52503, 52565	01/01/2024	31/03/2024
	Cap. 3 - sez. 2.12 (tranne 52503 e 52565)	01/01/2025	31/03/2025
CB	Cap. 1 - sez. 4 s.s. 3	31/12/2023	31/12/2023
CF1	Cap. 9 - sez. 1	31/12/2023	31/12/2023
CF2	Cap. 1 - sez. 4 s.s. 4 e Cap. 5 - sez. 4 s.s. 6	31/12/2023	31/12/2023



## ERRATA CORRIGE

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

### SISTEMA DELLE CODIFICHE

- La variabile "Legge di incentivazione del credito agevolato" (codice 00024), è stata eliminata dall'elenco delle variabili del Tomo II in quanto non più in uso.
- Per la variabile "Stadi di rischio di credito" (codice 01303), nella nota che disciplina l'applicazione dell'opzione n.a. (codice 777) il riferimento alle sottovoci in esclusione della voce 41063 (sv 90 e 94), è stato corretto in: 32, 36, 74 e 78.

### SCHEMI SEGNALETICI

- La Label relativa alla variabile "Ramo di attività economica" (codice 1118) è stata uniformata negli schemi di tutti gli intermediari, adottando ovunque la dizione "ATECO".
- Per la variabile "Clientela MIFID" (codice 800) nel set delle codifiche valide per la base informativa "A6" è stata inclusa anche l'opzione "non applicabile" (codice 890) in analogia a quanto previsto per la base informativa "U" delle sim.
- La struttura della voce 41422 ("Rimborsi richiesti dalla clientela") della base informativa "A6", è stata modificata inserendo una "X" in corrispondenza della variabile "residenza" e il valore "3" ("irrilevante") in corrispondenza della variabile "durata" <sup>(2)</sup>.
- Per la voce 41410 ("Attività di ricezione e trasmissione ordini") della base informativa "A6", nella struttura delle sottovoci 05, 09, 13 e 15 la "X" posta in corrispondenza della variabile "stato unità segnalante" (STATO\_OPER - cod. 63) è stata eliminata, spostandola in corrispondenza della variabile "codice ISIN" (COD\_TIT - cod. 32) <sup>(2)</sup>.
- Per la voce 41419 ("Strumenti finanziari della clientela") della base informativa "U" è stato corretto un refuso nella descrizione della sottovoce 10, allineandola a quella riportata nella circolare 148 del 2 luglio 1991 ("Strumenti finanziari di debito, di capitale e quote di OICR: fair value").

---

<sup>2</sup> la correzione recepisce una precedente comunicazione inviata al sistema con un messaggio "circolare" via internet e pubblicata sul sito della Banca d'Italia ([https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/cl54/75-agto/precisazioni\\_segnaletiche\\_154\\_75agg.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/cl54/75-agto/precisazioni_segnaletiche_154_75agg.pdf))



- Per la voce 41437 ("Depositi strutturati") della base informativa "U", è stata eliminata la X dalla variabile "provincia" (cod. 15) ed è stata introdotta nella variabile "residenza" <sup>(2)</sup>.
- Per le voci 52430 ("Numero di reclami ricevuti") e 52541 ("Numero di reclami gestiti oltre i termini") della sezione 2.7 della matrice dei conti delle banche (base informativa "A7"), è stata eliminata la nota con il riferimento (non necessario) alle succursali di banche comunitarie.
- Per la voce 58749 ("Modifiche unilaterali nei rapporti con la clientela") della base informativa "A7" - sezione 2.16 delle segnalazioni degli intermediari finanziari ex art. 106 D.Lgs. 385/93, degli istituti di pagamento e degli istituti di moneta elettronica, è stato corretto un refuso in corrispondenza del codice della sv 02.
- Negli schemi segnaletici relativi alle segnalazioni statistiche armonizzate al FINREP e alle segnalazioni prudenziali armonizzate al COREP, sono stati aggiornati i richiami alla normativa di riferimento.