

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" - 21° aggiornamento del 26 ottobre 2021.

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni statistiche di vigilanza degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento e degli IMEL al fine di:

- a) implementare le nuove richieste informative derivanti dal Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020, che modifica il Regolamento (UE) 1409/2013 relativo alle statistiche sui pagamenti e prevede numerosi aggiornamenti e integrazioni delle informazioni relative alle statistiche sui pagamenti e sui sistemi di pagamento. Sulla base del nuovo Regolamento, vengono in particolare richiesti maggiori dettagli sulle operazioni di pagamento basate su carta (di credito, di debito e moneta elettronica), sulle modalità dispositive e di autenticazione adottate, sui circuiti di pagamento utilizzati, sul settore di attività economica del commerciante che riceve il pagamento e sulle specifiche funzionalità delle carte. Sono infine richiesti dati specifici e dettagliati sulle frodi, disaggregati per singolo strumento di pagamento;
- b) modificare alcune informazioni connesse con le attività di *Servicing* in coerenza con quanto effettuato per le segnalazioni delle banche nella Circolare 272 “Matrice dei conti” a seguito del recepimento del Regolamento (UE) 2021/379 della Banca Centrale Europea del 22 gennaio 2021 che modifica il Regolamento (UE) n. 1071/2013 relativo alle voci di bilancio degli enti creditizi e del settore delle istituzioni finanziarie monetarie (Regolamento BSI).

Il recepimento del Regolamento (UE) 2020/2011 consente la dismissione della survey “EBAF” effettuata ai sensi delle GL “on fraud reporting under PSD2” dell’EBA.

Con l’occasione, sono state inoltre introdotte alcune voci e attributi informativi per soddisfare esigenze informative aggiuntive relative ai servizi di pagamento.

Una descrizione dei principali interventi è riportata in allegato.

L’aggiornamento è stato oggetto di consultazione pubblica. Le osservazioni pervenute e il resoconto della consultazione sono pubblicati nel sito web della Banca d’Italia.

L’entrata in vigore delle disposizioni segue il seguente calendario:

- le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 7 si applicano dalla data di riferimento del 31 gennaio 2022;
- le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 12 si applicano dalla data di riferimento del 31 marzo 2022, ad eccezione delle modifiche alle voci 58744 e 58791, che decorrono a partire dalla data del 31 dicembre 2022.

Al fine di agevolare l’adeguamento dei sistemi informativi degli intermediari, il termine di invio dei dati relativi agli utilizzi fraudolenti della

Sezione II.12 ⁽¹⁾, riferiti al periodo 1° gennaio 2022 – 30 giugno 2022, è prorogato al 25 ottobre 2022.

¹ Voci 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.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

Avvertenze Generali

Nelle “Avvertenze Generali”:

- è aggiornata la lista delle voci del paragrafo 2.2, “Segnalazione degli istituti di pagamento e degli IMEL”, da inviare con cadenza semestrale o annuale;
- sono introdotte - nel paragrafo 12, “Servizi di pagamento e moneta elettronica” - alcune definizioni derivanti dal Regolamento relativo alle statistiche sui pagamenti (Prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento, Prestatore di informazione sui conti di pagamento, Cash in shop, *contactless*);
- sono allineate - nel paragrafo 17, “Codice operazione di cartolarizzazione e attività di *servicing*” - le definizioni di *Servicer* e di attività di *Servicing* alla definizione fornita nel Regolamento BSI. Viene inoltre precisata la data a partire dalla quale deve essere effettuata la segnalazione dell’attività di *servicing*

Schemi segnaletici

Sezione II, sottosezione 7 “Altre informazioni: Cartolarizzazioni”:

- la voce 58081 viene ridenominata in “Write-off di attività finanziarie – attività di *servicing*” e rivista nelle sue sottovoci e negli attributi informativi (introduzione della “qualità del credito” per tutte le sottovoci, dello “Stato di residenza del veicolo” e “numero di operazioni di cartolarizzazione” per le sottovoci relative ai finanziamenti sottostanti a operazioni di cartolarizzazione; ed eliminazione della ripartizione per valuta);
- viene introdotta la nuova voce: 58254 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM residenti oggetto di operazioni di cessione – attività di *servicing*”;
- la disaggregazione per singolo paese della società veicolo è sostituita da una ripartizione per società veicolo residenti nell’area dell’Euro e residenti in altri paesi, per le voci: 58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di *servicing*”, 58210 “Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di *servicing*”, 58212 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri IFM residenti in Italia – attività di *servicing*” e 58216 “Attività sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di *servicing*”. Inoltre per alcune sottovoci della voce 58212 viene richiesta l’individuazione delle operazioni oggetto di ri-cessione ad altri veicoli;
- è eliminata la voce 58214 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in altri paesi dell’area dell’euro: attività di *servicing*”.

Sezione II, sottosezione 12 “Altre informazioni: Servizi di pagamento”:

Sono inserite nuove informazioni riferite a:

- “dispositivi di accettazione delle carte” (voci 58587 “points of sales (P.O.S.): numero apparecchiature virtuali”, 58588 “Dispositivi diversi da POS e da ATM convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”, 58723 “Moneta elettronica: numero apparecchiature);
- “funzioni delle carte” (voci 58622 “Carte di debito in circolazione multifunzione: numero”, 58721 “Numero delle carte con funzioni di pagamento: distribuzione per schema”, 58722 “Carte di pagamento con funzione *contactless*: numero”), 58791 “Numero carte conto”;
- “Operazioni di prelievo e/o di pagamento con carte” (voci 58632 “operazioni con carte di debito su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, 58641 “Operazioni con moneta elettronica su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, 58662 “Operazioni con carte di credito su rete - modalità a distanza”, 58664 “Operazioni di pagamento con carte di credito presso ATM della banca segnalante”, 58702 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato issuing)”, 58703 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato acquiring)”, 58737 “Versamento contante: cash in shop”, 58727 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e POS (lato issuing)”, 58728 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e POS (lato issuing)”, 58729 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58731 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, 58732 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58733 “Operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante: ripartizione per schema (lato issuing)”, 58734 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, 58736 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58738 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: soluzione di pagamento (lato issuing)”, 58739 “Operazioni di prelievo di contante con moneta elettronica: ripartizione per schema (lato issuing)”, 58743 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”);
- “Operazioni di pagamento fraudolente”: 58747 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela”, 58748 “Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, 58749 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela - ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione”, 58751 “Oneri per utilizzi fraudolenti: perdite sulle transazioni”, 58752 “Utilizzi fraudolenti: accrediti sui conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”, 58753 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato issuing)”, 58754 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato acquiring)”, 58756 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato issuing)”, 58757 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato acquiring)”, 58758 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di credito - mobile e POS

(lato issuing)”, 58759 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di debito - mobile e POS (lato issuing)”, 58761 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58762 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, 58763 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58764 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito – ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, 58768 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)”, 58769 “Utilizzi fraudolenti: anticipi di contante ai possessori di carte di credito”, 58771 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con moneta elettronica effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)”, 58772 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - soluzione di pagamento (lato issuing)”, 58773 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica: (lato acquiring)”, 58774 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - ripartizione per schema modalità di autenticazione (lato issuing)”, 58776 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, 58785 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di “money transfer”, 58786 “Utilizzi fraudolenti: altri servizi di pagamento”, 58787 “Utilizzi fraudolenti: servizi di disposizione di ordini di pagamento”;

- “Altri strumenti di pagamento” (voci 58552 “Modelli di pagamento unificato”, 58724 “Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, 58726 “Bonifici disposti da propria clientela: ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione”, 58744 “Prelievo di contante senza utilizzo della carta”, 58746 “Servizi di disposizione di ordini di pagamento”);
- “Altre informazioni” (voci 58779, “Commissioni tra prestatori di servizi di pagamento”, 58788 “Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero clienti”, 58789 “Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero di conti;

sono modificate le seguenti voci:

- 58170 “Moneta elettronica: fondi disponibili”: le sottovoci sono modificate per distinguere le carte di moneta elettronica dai conti di moneta elettronica;
- 58567 “Accrediti su conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”: vengono introdotti gli attributi informativi “Modalità consenso” e “Schema di addebito”;
- 58569 “Ricevute bancarie elettroniche e similari”: è prevista la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione e settore di attività economica;
- 58577 “Bollettini di conto”: le sottovoci sono modificate per distinguere tra le operazioni con mandato effettuate allo sportello e quelle con mandato non effettuate allo sportello;
- 3229: è ridenominata in “Points of sales (P.O.S.) o altri dispositivi diversi da ATM: numero apparecchiature fisiche”; sono inoltre introdotte nuove sottovoci

per distinguere i POS dagli altri dispositivi e vengono infine previsti nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzionalità “*contactless*” e alla tipologia di transazione consentita dall’apparecchiatura;

- 58586 “points of sale (P.O.S.) convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”: sono richiesti nuovi attributi informativi relativi alla provincia dello sportello, al settore di attività economica, alla localizzazione del dispositivo, alla presenza della funzione “*contactless*” e alla tipologia di transazione consentita dall’apparecchiatura;
- 58590 “Automatic teller machines (A.T.M.) attivi: numero apparecchiature (rilevazione per ubicazione e funzione)”: è modificata la frequenza da annuale a semestrale ed è richiesto l’attributo di presenza della funzionalità “*contactless*”;
- 58607 “Servizi telematici a distanza di home e corporate banking: numero dei clienti”: è introdotto il dettaglio informativo “Tecnologia” per le sottovoci relative ai Servizi tramite Internet;
- 58620 “carte di debito in circolazione: numero”: le sottovoci sono modificate per poter distinguere tra i circuiti nazionali ed internazionali ed è prevista la ripartizione tra carte fisiche e virtuali;
- 58625 “Operazioni con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)”: vengono introdotte nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su rete e le operazioni di prelievo cash in shop; sono inoltre previsti nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell’operazione e al settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code);
- 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell’azienda segnalante (lato issuing)”: sono introdotte nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento presso ATM e le operazioni di prelievo cash in shop e sono richiesti nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell’operazione e al settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code);
- 58630 “Operazioni con carte di debito presso terminali dell’azienda segnalante (lato acquiring) e 58640 “Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall’azienda segnalante (lato acquiring)”: vengono introdotte nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su ATM e le operazioni di prelievo “Cash in shop” e previsti due nuovi attributi informativi relativo alla modalità di avviamento dell’operazione e al settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code) quest’ultimo in sostituzione dell’attributo “Categoria esercizi convenzionati”;
- 58633 “Moneta elettronica in circolazione”: è modificata la frequenza che passa da annuale a trimestrale, sono inoltre previste nuove sottovoci per rilevare le caratteristiche tecniche della Moneta elettronica ed è richiesta la ripartizione tra carte fisiche e virtuali;
- 58645 “Moneta elettronica: emissione”: sono introdotte nuove sottovoci per distinguere le diverse tipologie di moneta elettronica e vengono richiesti nuovi attributi informativi relativi al tipo terminale, alla localizzazione del dispositivo e allo Stato dell’ordinante;

- 58650 “moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali”: è introdotta la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete) dell’esercizio commerciale;
 - 46440 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca segnalante”: è richiesto il dettaglio della provincia di esecuzione dell’operazione;
 - 46464 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito”: sono introdotti nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alle modalità di rimborso previste dalla carta, allo schema di pagamento in cui la carta opera, alla provincia di esecuzione dell’operazione e al tipo terminale;
 - 46468 “Operazioni con carte di credito”: è introdotta una nuova sottovoce per individuare le operazioni di pagamento effettuate presso ATM e sono previsti nuovi attributi informativi per individuare la localizzazione del dispositivo e la modalità di avviamento del pagamento;
 - 46550 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale”: viene introdotta la ripartizione per modalità di rimborso ed è prevista la distinzione tra carte fisiche e virtuali;
 - 46555 “Carte di credito: esercizi convenzionati”: è introdotta la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete) dell’esercizio commerciale e per alcune sottovoci, per settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code) quest’ultima in sostituzione dell’attributo “Categoria esercizi convenzionati”;
 - 58735 “Versamento contante presso ATM”: è introdotto un nuovo attributo informativo relativo alla modalità di identificazione;
 - 46545 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con l’ente segnalante: ripartizione commerciale e territoriale”, 58760 “Commissioni attive: operazioni con carte di debito”, 58765 “Commissioni attive: operazioni con carte di credito” e 58770 “Commissioni attive: operazioni con moneta elettronica: per alcune sottovoci viene introdotto un nuovo attributo informativo relativo al settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code) in sostituzione dell’attributo “Categoria esercizi convenzionati”;
- sono inoltre eliminate le seguenti voci:
- 58665 “Utilizzi fraudolenti: carte di credito”, 58670 “Utilizzi fraudolenti: carte di debito”, 58675 “Utilizzi fraudolenti di moneta elettronica”, 58672 “Oneri per utilizzi fraudolenti”.