

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" - 22° aggiornamento del 2 novembre 2022.

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) introdurre specifiche informazioni riferite al tema della tutela, della trasparenza bancaria e dei diritti e obblighi delle parti coinvolte nella prestazione di servizi di pagamento;
- b) integrare le informazioni inviate dagli Istituti di Pagamento e dagli IMEL relative ai fondi degli utenti dei servizi di pagamento sottoposti a tutela;
- c) recepire talune precisazioni fornite dalla BCE relative alle segnalazioni sui servizi di pagamento connesse con il Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020.

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.

Le innovazioni decorrono dal 1° gennaio 2023, ad eccezione delle nuove voci 52543 "Restituzioni: ripartizione per tipologia di prodotto/servizio" e 52545 "Restituzioni: ripartizione territoriale", che decorrono dal 1° gennaio 2024.

Il termine di inoltro della prima segnalazione della sottosezione II.16 "Altre informazioni – Relazioni con la clientela" è il 25 settembre 2023, fatta eccezione per le voci 52543 "Restituzioni: ripartizione per tipologia di prodotto/servizio" e 52545 "Restituzioni: ripartizione territoriale" il cui termine di inoltro è il 25 luglio 2024.

* * *

Con l'occasione della comunicazione del presente aggiornamento, si informa che a far tempo dal 1° gennaio 2023 la Banca d'Italia non invierà più ai soggetti vigilati le comunicazioni dell'avvenuta pubblicazione sul sito di atti a contenuto normativo o di carattere generale (e.g. 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.

DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

Avvertenze Generali

Nelle “Avvertenze Generali” viene:

- inserita nel paragrafo “Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni” la nuova sottosezione II.16 “Altre informazioni – Relazioni con la clientela”;
- fornite nel paragrafo 17 “Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing” alcune precisazioni sulle modalità segnaletiche in presenza di ri-cessione di finanziamenti.

Schemi segnaletici

Sezione II, sottosezione 9 “Altre informazioni: Dati integrativi”:

- la voce 52430 “Numero di reclami ricevuti” viene spostata nella nuova sottosezione II.16 “Altre informazioni: Relazioni con la clientela”. Nell’ambito della voce viene prevista la ripartizione per provincia della controparte.

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

- vengono introdotte le nuove voci 52565 “Attività finanziarie riferite alle somme ricevute dalla clientela diverse dai conti di pagamento e dalla moneta elettronica”, 52572 “Altre somme ricevute dalla clientela dei servizi di pagamento assoggettate a tutela”, 58766 “Utilizzi fraudolenti: prelievo di contante senza utilizzo della carta”;
- viene prevista la ripartizione anche per “localizzazione del dispositivo” e per “modalità di identificazione” per la voce 58744 “Prelievo di contante senza utilizzo della carta”;
- viene prevista la ripartizione per “Stato di controparte” per la voce 58746 “Servizi di disposizione di ordini di pagamento”.

Viene inoltre introdotta la nuova sottosezione II.16 “Altre informazioni – Relazioni con la clientela” contenente informazioni, aventi cadenza semestrale, riferite al tema della tutela, della trasparenza bancaria e dei diritti e obblighi delle parti coinvolte nella prestazione di servizi di pagamento.