

**Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 15° aggiornamento del 26 ottobre 2021.**

Con il presente aggiornamento vengono modificate le segnalazioni di vigilanza individuali delle banche, al fine di implementare le nuove richieste informative derivanti dal:

- a) 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), prevedendo un allineamento dei criteri di rilevazione dei crediti inclusi nella normativa richiesta per finalità di politica monetaria a quelli della rilevazione granulare sui crediti (ANACREDIT) e la modifica di alcune informazioni connesse con le attività di *Servicing*;
- b) 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.

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, oltre a recepire i due nuovi Regolamenti, sono introdotte alcune voci e attributi informativi per soddisfare specifiche esigenze di analisi sui sistemi di pagamento e sui canali distributivi di prodotti finanziari.

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 nuove disposizioni entrano in vigore secondo il seguente calendario:

- le modifiche alle voci della Sezione I si applicano dalla data di riferimento del 31 gennaio 2022, ad eccezione delle modifiche relative alla voce 58170, che decorrono dalla data di riferimento del 31 marzo 2022;
- le modifiche alle voci 58306 e 58341 della Sezione II, sottosezione 1 e alla voce 3300 della Sezione II, sottosezione 4 si applicano dalla data del 31 dicembre 2022;
- le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 3 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;

- le modifiche alle voci della Sezione III, sottosezione 4, parte 2 si applicano dalla data di riferimento del 30 settembre 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.3 <sup>(1)</sup>, riferiti al periodo 1° gennaio 2022 – 30 giugno 2022, è prorogato al 25 ottobre 2022.

---

<sup>1</sup> Voci 58747, 58748, 58749, 58751, 58752, 58753, 58754, 58756, 58757, 58758, 58759, 58761, 58762, 58763, 58764, 58768, 58769, 58771, 58772, 58773, 58774, 58776, 58777, 58785, 58786, 58787.

## DESCRIZIONE DEI PRINCIPALI INTERVENTI

### Avvertenze Generali

Nella parte B delle “Avvertenze Generali” vengono:

- allineate - nel paragrafo 1.5, “Attività di servicing” - le definizioni di Servicer e di attività di servicing alla definizione fornita nel Regolamento (UE) 2021/379. Viene inoltre precisata la data a partire dalla quale deve essere effettuata la segnalazione dell’attività di servicing;
- modificate - nel paragrafo 2, “Struttura della matrice dei conti” - le frequenze (da semestrali a trimestrali) delle voci 41054, 41055 e 41058.

### Schemi segnaletici

Sezione I, sottosezione 1 “Situazione patrimoniale: attivo”:

- viene eliminata la possibilità di segnalare i finanziamenti acquisiti nell’ambito di cessioni pro-soluto al prezzo corrisposto; tali finanziamenti dovranno essere rilevati al valore nominale (voci 58005 e 58007);

Sezione I, sottosezione 3 “Situazione patrimoniale: altre informazioni”:

- sono introdotte le nuove voci: 58246 “Finanziamenti acquisiti nell’ambito di operazioni di cessione pro-soluto”, 58242 “Cessioni di finanziamenti”, 58244 “Acquisti di finanziamenti”, 58248 “Rivalutazioni dei finanziamenti”, 58252 “Attività finanziarie proprie oggetto di operazioni di cessione con cancellazione dall’attivo diverse dalle cartolarizzazioni – attività di servicing”, 58254 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM residenti oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing”, 58221 “Prestiti sindacati: Write-off e rivalutazioni”, 58260 “Cash pooling nozionale - finanziamenti”, 58265 “Cash pooling nozionale - debiti” e 58270 “Disponibilità di beni immobili”;
- viene ridenominata la voce 58081 in “Write-off di attività finanziarie – attività di servicing”; la stessa voce viene 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);
- la disaggregazione per singolo paese prevista per le società veicolo è sostituita da una ripartizione per società veicolo residenti nell’area dell’Euro e residenti in altri paesi, per le voci: 58202 “Attività finanziarie oggetto di operazioni di cessione non cancellate dall’attivo” e 58204 “Attività finanziarie in sofferenza oggetto di operazioni di cessione non cancellate dall’attivo”. Inoltre, per alcune sottovoci

relative alle altre cessioni, viene previsto un nuovo attributo informativo relativo al “tipo di cessionario”;

- la disaggregazione per singolo paese prevista per le società veicolo è sostituita da una ripartizione per società veicolo residenti nell’area dell’Euro e residenti in altri paesi, ed è introdotta la ripartizione per durata delle attività, 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 viene richiesta l’individuazione delle operazioni oggetto di ri-cessione ad altri veicoli;
- le sottovoci della voce “Moneta elettronica: fondi disponibili” sono modificate per distinguere le carte di moneta elettronica dai conti di moneta elettronica;
- sono eliminate le voci: 58083 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie”, 58084 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a istituzioni finanziarie monetarie”, 58086 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie”, 58087 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da istituzioni finanziarie monetarie”, 58209 “Finanziamenti verso clientela oggetto di operazioni di cessione diverse dalla cartolarizzazioni e cancellati dall’attivo – attività di servicing” e 58214 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in altri paesi dell’area dell’euro: attività di servicing”.

Sezione II, sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Parte Prima – Dati territoriali e settoriali”:

- vengono modificate la frequenza, che passa da semestrale a trimestrale e le fasce previste per la classe di importo, per le voci: 58306 “Titoli di terzi ricevuti in deposito da residenti” e 58341 “Depositi di clientela – ripartizione per settore e provincia della controparte”. Per quest’ultima voce viene inoltre introdotta una nuova sottovoce per rilevare, nell’ambito dei depositi, l’ammontare dei conti correnti;

Sezione II, sottosezione 3 “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)”, 58777 “Utilizzi fraudolenti: assegni”, 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 58532 “Assegni incassati: numero e ammontare”, 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 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:

- 58567 “Accrediti su conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”: sono introdotti gli attributi informativi “Modalità consenso” e “Schema di addebito”;
- 58577 “Bollettini di conto” – rivista nelle sottovoci: è prevista la distinzione tra le operazioni con mandato effettuate allo sportello e quelle con mandato non effettuate allo sportello;
- 58585, che viene ridenominata in “Points of sales (P.O.S.) o altri dispositivi diversi da ATM: numero apparecchiature fisiche”: sono introdotte nuove sottovoci per distinguere i POS dagli altri dispositivi e sono previsti nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzionalità “*contactless*”, alla tipologia di transazione consentita dall’apparecchiatura e al settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code) quest’ultimo in sostituzione dell’attributo “Categoria esercizi convenzionati”;
- 58586 “points of sale (P.O.S.) convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”: sono previsti 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*”;
- 58605 “Servizi di home e corporate banking: numero dei clienti”: viene 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 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)”: sono introdotte alcune nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su rete e le operazioni di prelievo cash in shop; vengono 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);
- 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell’azienda segnalante (lato issuing)”: sono introdotte alcune nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento presso ATM e le operazioni di prelievo cash in shop e sono 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);
- 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 due nuovi attributi informativi relativi 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 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”: vengono introdotte nuove sottovoci per distinguere le diverse tipologie di moneta elettronica e sono richiesti nuovi attributi informativi relativi al tipo terminale, alla localizzazione del dispositivo e allo Stato dell’ordinante;
- 58650 “moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali”: viene introdotta la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete) dell’esercizio commerciale;
- 58660 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca segnalante”: viene richiesto il dettaglio della provincia di esecuzione dell’operazione;
- 58700 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito”: sono introdotte nuove sottovoci per distinguere i portatori di carte emesse in Italia da quelle emesse in altri paesi e sono previsti 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;
- 58705 “Operazioni con carte di credito”: sono introdotte due nuove sottovoci per individuare le operazioni di pagamento effettuate presso ATM e vengono richiesti

nuovi attributi informativi per individuare la localizzazione del dispositivo e la modalità di avviamento del pagamento;

- 58720 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale”: è introdotta la ripartizione per modalità di rimborso e la distinzione tra carte fisiche e virtuali;
- 58725 “Numero degli esercizi convenzionati”: viene introdotta la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete) dell’esercizio commerciale e per settore di attività economica del beneficiario (Merchant category code) quest’ultima in sostituzione dell’attributo “Categoria esercizi convenzionati”;
- 58730 “Versamento contante sui conti della propria clientela”: vengono previste due nuove sottovoci per il numero dei versamenti effettuati;
- 58735 “Versamento contante presso ATM”: è introdotto il nuovo attributo informativo relativo alla modalità di identificazione;
- 58745 “Movimenti dei conti correnti con clientela ordinaria”: viene modificata la frequenza che passa da annuale a semestrale;
- 58715 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca 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 l’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”.

Sezione II, sottosezione 4 “Altri dati statistici – Altre informazioni - Parte Prima – Canali distributivi”:

- è modificata la voce 03300 “Prodotti e canali distributivi: numero clienti attivi e ammontare operazioni” con l’introduzione di alcune sottovoci che ripartiscono ulteriormente le operazioni di raccolta e di finanziamento. Per le sottovoci relative agli “altri finanziamenti” e agli “altri debiti” vengono richiesti il settore ed il ramo di attività economica.

Sezione III, sottosezione 4, parte 2 “Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi - Qualità del credito”:

- è modificata la frequenza delle voci 41054 “Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento oggetto di trasferimento tra stadi di rischio di credito”, 41055 “attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate non trasferite ad altro stadio di rischio di credito” e 41058 “Ingressi da attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento non oggetto di trasferimento ad altro stadio di rischio di credito”, che passa da semestrale a trimestrale.