

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti" - 16° aggiornamento del 2 novembre 2022.

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

- 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) aggiornare e integrare le informazioni relative ai servizi di investimento per monitorare specifiche attività (es. gestioni patrimoniali aventi ad oggetto investimenti sostenibili, finanziamenti alla clientela, depositi strutturati) e per adeguare le segnalazioni alle modifiche normative (es. informazioni sulla consulenza indipendente);
- 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 nuove disposizioni entrano in vigore a far tempo dal 1° gennaio 2023, con le seguenti eccezioni:

- a) la modifica delle frequenze da trimestrale a mensile delle voci 52151 "Operazioni di factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito" e 52153 "Operazioni di acquisto crediti diverse dal factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito" e da annuale a semestrale delle voci 58890 "Numero di depositi trasferibili" e 58891 "Numero di depositi non trasferibili" entrano in vigore dal 1° luglio 2023;
- b) la modifica della frequenza da trimestrale a mensile e le modifiche segnaletiche intervenute nella sezione sui servizi di investimento decorrono dal 1° luglio 2023, con termine di inoltro per la prima segnalazione 25 novembre 2023;
- c) il termine di inoltro per la prima segnalazione delle voci relative alla sottosezione II.7, "Altri dati statistici – Relazioni con la clientela", è fissato al 25 settembre 2023, ad eccezione delle voci 52543 "Restituzioni: ripartizione per tipologia di prodotto/servizio" e 52545 "Restituzioni: ripartizione territoriale", che decorrono a partire dal 1° gennaio 2024, da inoltrare entro 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. Le banche sono pertanto invitate 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

Nella parte A vengono:

- nei paragrafi “2. Struttura della Matrice dei conti” e “4. Modalità e termini di invio” vengono modificati i riferimenti relativi alla frequenza e ai termini di inoltro per le voci di cui alla Sezione II.2 “Servizi di investimento” e vengono altresì introdotti riferimenti al contenuto delle segnalazioni riferite alla nuova Sezione II.7 “Relazioni con la clientela”;

Nella parte B vengono:

- nel paragrafo “1.5 Operazioni di cessione di attività finanziarie – Attività di servicing” sono fornite alcune precisazioni sulle modalità segnaletiche in presenza di ri-cessione di finanziamenti bancari;

Nella parte C vengono:

- vengono introdotte precisazioni e ulteriori istruzioni segnaletiche nel paragrafo “5. Servizi di investimento”.

Schemi segnaletici

Sezione I, sottosezione 3 “Dati statistici mensili - Situazione patrimoniale: altre informazioni”:

- le voci 52151 “Operazioni di factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito” e 52153 “Operazioni di acquisto crediti diverse dal factoring: ripartizione economica, territoriale e per qualità del credito” vengono eliminate dalla Sezione II.1 “Altri dati statistici – Dati patrimoniali – Parte prima – Dati territoriali e settoriali” e sono ora incluse nella presente sottosezione;
- vengono fornite precisazioni sulle modalità segnaletiche della variabile “tipo servicer” nelle voci 58242 “Cessioni di finanziamenti” e 58244 “Acquisti di finanziamenti”.

Sezione II, sottosezione 2 “Servizi di investimento”:

- viene modificato il dominio della variabile riferita al servizio di consulenza prevedendo la “consulenza indipendente” e viene estesa la richiesta di tale dettaglio informativo nella sottovoce 41414.02 “Attività di consulenza in materia di investimenti: numero contratti in essere”. Per tale sottovoce viene inoltre prevista la ripartizione per “classi di importo cliente” e “clientela MIFID”;
- per la voce 41419 “Strumenti finanziari della clientela” vengono: i) modificate le classi di importo previste per la sottovoce relativa al numero dei clienti; ii) introdotta una nuova sottovoce per rilevare il numero dei contratti in essere;

- viene modificato il dominio della variabile “clientela MIFID”, introducendo la clientela professionale di diritto e quella su richiesta, in sostituzione della “clientela professionale”.
- l’attributo informativo “clientela MIFID” viene esteso alle sottovoci relative agli acquisti, alle vendite, al patrimonio gestito, alla raccolta e ai rimborsi effettuati nel periodo, limitatamente alle gestioni proprie (sottovoci 41402.01, 03, 09, 11, 10, 12 e 14). Nelle gestioni delegate da terzi, il medesimo attributo è esteso alle sottovoci relative al “patrimonio gestito” e al “numero di contratti in essere a fine periodo” (sottovoci 41402.42 e 56). Infine, nell’ambito dell’attività di gestione di portafogli delegate a terzi, l’attributo “Clientela MIFID” è esteso alla sottovoce relativa al “numero di contratti in essere a fine periodo” (sottovoce 41405.16);
- viene introdotto l’attributo informativo “Sostenibilità”, limitatamente alle gestioni individuali, nelle sottovoci 41402.10 e 42 e 41405.10 relative al patrimonio gestito;
- viene prevista la ripartizione per “rapporto con emittente” per la sottovoce 41402.34 riferita agli strumenti finanziari con ISIN del portafoglio di fine periodo;
- viene introdotto il codice ISIN per la gran parte delle voci per le quali veniva richiesto il raggruppamento titoli. In relazione a tale intervento vengono previste 2 sottovoci deputate a raccogliere rispettivamente gli strumenti finanziari provvisti di ISIN e quelli sprovvisti che mantengono l’attributo “raggruppamento titoli” ⁽¹⁾;
- viene eliminata la distinzione tra le attività con società del gruppo e con altri previste nella voce 41401 “Attività di esecuzione di ordini per conto terzi”;
- per le voci relative alle attività di gestione portafogli (41402 e 41405) vengono introdotte delle specifiche sottovoci per richiedere il numero di strumenti in portafoglio (valore nominale per gli strumenti di debito, quantità per gli strumenti azionari e le parti di OICR);
- vengono eliminate: i) tutte le sottovoci relative agli impegni di acquisto di titoli, alle assegnazioni e ai titoli da collocare presenti nelle attività di collocamento con e senza garanzia (sottovoci 41403.10, 12, 14, 20, 22 e 24 e 41404.10, 12, 14, 16, 18 e 20); ii) la sottovoce 41410.12 relativa al numero dei contratti in essere nell’ambito dell’attività di ricezione e trasmissione ordini;

¹ Le voci interessate dall’intervento sono: 41400 “Attività di negoziazione conto proprio”, 41401 “Attività di esecuzione di ordini per conto terzi”, 41402 “Attività di gestione di portafogli”, 41403 “Attività di collocamento con garanzia”, 41404 “Attività di collocamento senza garanzia”, 41405 “Attività di gestione di portafogli delegate a terzi”, 41410 “Attività di ricezione e trasmissione di ordini”; vengono contestualmente eliminate tutte le sottovoci per le quali era previsto il raggruppamento titoli (41400.12, 14, 16, 18 - 41401.10, 12, 14, 16, 18, 20 - 41402.02, 04, 38, 40 - 41403.10, 20 - 41404.10, 16 - 41405.02, 04 - 41410.04, 06, 08, 10).

- viene previsto l'attributo "raggruppamento titoli" per le operazioni effettuate nel periodo nell'ambito dell'attività di ricezione e trasmissione ordini" (sottovoci 41410.01 e 03);
- vengono introdotte le voci 41422 "rimborsi richiesti dalla clientela", 41432 "numero di clienti serviti da consulenti finanziari dipendenti", 41434 "numero di clienti serviti da consulenti finanziari mandatarie e agenti", 41435 "Finanziamenti concessi agli investitori", 41437 "Depositi strutturati", 41423 "Attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione" e la sottovoce 41402.25 "Attività di gestione portafogli – Gestione proprie: numero di clienti", in analogia con quanto già previsto nella segnalazione delle SIM.

Sezione II, sottosezione 3 "Servizi di pagamento":

- viene introdotta la nuova voce 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".

Sezione II, sottosezione 4, Parte prima "Canali distributivi":

- viene eliminata la voce 03302 "Numero dei clienti serviti da promotori"; Sezione II, sottosezione 4 "Altre informazioni – parte seconda":
- viene modificata la frequenza delle voci 58890 "Numero di depositi trasferibili" e 58891 "Numero di depositi non trasferibili" che passa da annuale a semestrale;

Sezione II, sottosezione 4 "Altre informazioni – parte seconda":

- viene modificata la frequenza delle voci 58890 "Numero di depositi trasferibili" e 58891 "Numero di depositi non trasferibili" che passa da annuale a semestrale.

Viene introdotta la nuova sottosezione II.7 "Altri dati statistici – 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.

Sezione III, sottosezione 4 "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi - Parte 4 - Notizie complementari":

- viene spostata la voce 52430 "Numero di reclami ricevuti" nella nuova Sezione II.7 Contestualmente viene modificata la frequenza di tale voce da annuale a semestrale ed è introdotta la ripartizione per provincia all'interno della voce.