

**Documento di consultazione sul 15°
aggiornamento della Circolare n. 272 del
30 luglio 2008 “Matrice dei Conti”, sul 21°
aggiornamento della Circolare n. 217
“Manuale per la compilazione delle
Segnalazioni di Vigilanza per gli
Intermediari Finanziari, per gli Istituti di
pagamento e per gli IMEL” e sul 74°
aggiornamento della Circolare n. 154
“Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni
creditizie e finanziarie. Schemi di
rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei
flussi informativi”**

NEXI PAYMENTS SPA



PREMESSA.....	3
RICHIESTE DI APPROFONDIMENTI.....	3

PREMESSA

Nell'esprimere apprezzamento per la messa in consultazione del Documento sul 15° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei Conti", sul 21° aggiornamento della Circolare n. 217 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL" e sul 74° aggiornamento della Circolare n. 154 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi", pubblicato in data 14 Luglio 2021, di rilevante impatto per gli Intermediari finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL, con il presente documento si comunicano, a codesta Spettabile Autorità, alcune osservazioni.

Le osservazioni, di seguito riportate, vertono maggiormente su chiarimenti riguardo l'ambito di applicazione delle nuove voci segnaletiche per gli IMEL.

RICHIESTE DI APPROFONDIMENTI

Circolare n. 217, Sezione II – Altre informazioni, Sottosezione 12 - Servizi di pagamento e moneta elettronica

Voci relative ai bonifici e agli addebiti:

Attualmente Nexi Payments (di seguito Nexi P.) , in qualità di Banca proponente, per la segnalazione semestrale del Fraud Reporting compila i fogli "Data CT" (Tabella A - Ripartizione dei dati per bonifici) e "Data DD" (Tabella B – Ripartizione dei dati per gli addebiti diretti) con i dati relativi ai bonifici (urgenti, Sepa, Esteri, Italia) e incassi/ addebiti effettuati dai clienti diretti ai quali Nexi P. fornisce il servizio di Digital Corporate Banking (di seguito DCB) ; diversamente Nexi P. per le altre segnalazioni (segnalazioni di vigilanza) non trasmette le voci relative a tale operatività.

Chiarimento:

Si chiede di specificare se nelle nuove voci delle segnalazioni di vigilanza, Nexi P. continuerà a segnalare la quota di operazioni relativa al servizio DCB in qualità di Banca proponente (poiché la stessa è l'unica che dispone dei dati reattivi alla Strong Customer Authentication ed alle eventuali esenzioni), così come indicato dalle linee guida ricevute da CBI agli aderenti tramite Circolare l'11/03/2020.

Voce: XXX46

POINTS OF SALES (P.O.S.): NUMERO APPARECCHIATURE VIRTUALI

Chiarimento:

Nella voce viene indicato di segnalare i POS diversi da apparecchiature fisiche. Si chiede di fornire maggiori dettagli in merito alla definizione di POS "non fisici". In particolare, specificare se tra i POS virtuali/ non fisici rientrano i dispositivi che consentono di effettuare operazioni e-commerce.

Voce: XXX22

DISPOSITIVI DIVERSI DA POS E DA ATM CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: NUMERO APPARECCHIATURE

Chiarimento:

Si chiede di chiarire la definizione di "apparecchiature automatiche diverse da POS e da ATM installate presso esercizi con i quali l'ente segnalante ha stipulato uno specifico contratto di "acquiring". In particolare, specificare se in tale definizione rientrano:

1. i "totem" ovvero "dispositivi self service per l'erogazione di servizi informativi e dispositivi";
2. i totem che hanno integrato un apparato POS .

**Voce: XXX09****OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE - MODALITÀ A DISTANZA**Chiarimento:

Nella voce è stato indicato che devono essere segnalate le operazioni di pagamento a distanza effettuate tramite Internet o tramite un dispositivo che può essere utilizzato per comunicare a distanza (dispositivi mobili, tablet etc.). Si chiede di specificare la tipologia di dispositivi a cui si fa riferimento.

Inoltre, la voce prevede di segnalare le operazioni effettuate con carte virtuali. A riguardo, si chiede di fornire una definizione di carte virtuali precisando se tale tipologia di carte include anche carte fisiche che vengono rollate su un dispositivo mobile (es. cellulare, ecc.).

Infine, all'interno della stessa voce è prevista la ripartizione tra i pagamenti avviati "elettronicamente" e quelli avviati "non elettronicamente" (variabile "tipo inizializzazione"). Si chiede di chiarire se i pagamenti avviati non elettronicamente sono esclusivamente quelli disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di credito (c.d. MO/TO).

Voce: X58775**COMMISSIONI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO**Chiarimento:

Nella voce è stato richiesto di includere le commissioni relative ad operatività con Banche, IP e IMEL. Si chiede di esplicitare le tipologie di commissioni attive e passive che devono essere incluse in questa voce.

Voce: XXX04**MONETA ELETTRONICA: NUMERO APPARECCHIATURE**Chiarimento:

La voce deve includere il "numero di terminali di pertinenza dell'ente segnalante che consentono l'effettuazione di transazioni ai titolari di carte con funzione di moneta elettronica (trasferimenti del valore elettronico dal saldo del titolare di moneta elettronica al saldo di un commerciante o di un altro beneficiario)". Si chiede di specificare la tipologia di apparecchiature che devono essere incluse in tale voce (es. POS, Totem e/ o ATM).

Voce: XXX32**OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI CREDITO: MOBILE E POS (LATO ISSUING)**Chiarimento:

La voce prevede la ripartizione tra operazioni non a distanza (POS) e a distanza (soluzione mobile). Si chiede di inserire una definizione di soluzione mobile e specificare se in tale fattispecie rientrano le modalità di pagamento che utilizzano un dispositivo mobile ovvero telefono cellulare.

Voce: 58590**AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER UBICAZIONE E FUNZIONE)**Chiarimento:

Nella voce devono essere incluse le macchine a disposizione della clientela, cosiddetti "Totem". Si chiede di inserire la definizione di "Totem".



Voce: X58625

UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ISSUING)

Chiarimento:

Si chiede di specificare se, nella definizione di carte di debito presente all'interno della Circolare 217, rientrano anche le carte di debito internazionale.

Nel rimanere a disposizione per ogni evenienza, ci è gradita l'occasione per porgere distinti saluti.

Firma
Raffaella Baiguera

Responsabile Ufficio Business Compliance