

Consultazione Banca d'Italia in merito agli aggiornamenti delle Circolari n. 272 e n. 154 delle segnalazioni statistiche delle banche.

UniCredit

UniCredit accoglie con favore l'opportunità di rispondere alla consultazione pubblica della Banca d'Italia sulle modifiche normative 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"

Addebito IBAN di C/C o carta prepagata.

Con riferimento al trattamento delle operazioni il cui addebito avviene su IBAN di C/C o carta prepagata riportiamo quanto di seguito indicato.

LATO ISSUING

In fase di pre-consultazione è stato compreso che se un cliente UniCredit esegue un pagamento con Bancomat Pay presso un merchant gestito dal nostro istituto o convenzionato con altri istituti:

- Se l'operazione addebita l'IBAN di un conto corrente ordinario, è necessario segnalare la 58625 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)
- Se l'operazione addebita l'IBAN di una carta prepagata (Genius Card), è necessario segnalare la 58635 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING).

Non vi sono motivi ostativi ad effettuare la segnalazione delle voci sopra menzionate in quanto è sempre possibile riconoscere la natura dell'IBAN dei conti/carte dei nostri clienti.

LATO ACQUIRING

Il dubbio sorge se la stessa distinzione debba essere fatta anche **Lato Acquiring**. Un merchant, per il quale si gestisce il flusso dei pagamenti, riceve un pagamento tramite circuito BancomatPay da un pagatore che può essere sia cliente del nostro istituto che di un'altra banca.

In questo caso, ovviamente, la distinzione tra IBAN di conto corrente e IBAN di carta prepagata è possibile solo se il pagatore stesso è cliente UniCredit; diversamente, se il cliente è di un altro istituto non è possibile distinguere se l'IBAN del mittente appartenga al conto o alla carta.

Si avrebbe quindi una distinzione parziale e dovremmo decidere arbitrariamente, se l'operazione è in capo ad un altro istituto, di incanalarla nelle voci delle carte di debito oppure delle prepagate.

Si chiede pertanto conferma del trattamento da riservare alle operazioni di pagamento P2B presso nostro esercente eseguite tramite circuito Bancomat Pay (lato acquiring).

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)).

Qualora si applichi la distinzione richiesta per le transazioni P2B Bancomat Pay lato issuing, si avrebbe la seguente alimentazione:

- Se il pagamento proviene da un IBAN di conto corrente ordinario, l'operazione viene segnalata nella voce **58630** (OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING))

UniCredit S.p.A.

Registered Office and
Head Office

Piazza Gae Aulenti 3
Tower A
20154 Milan

Share capital € 21,133,469,082.48 fully paid in -
Registered in the Register of Banking Groups and
Parent Company of the UniCredit Banking Group, with
cod. 02008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Fiscal Code, VAT
number and Registration number with the Company
Register of Milan+Monza-Brianza-Lodi: 00348170101 -
Member of the National Interbank Deposit Guarantee
Fund and of the National Compensation Fund - Stamp
duty paid virtually, if due - Auth. Agenzia delle Entrate,
Ufficio di Roma 1, no. 143106/07 of 21.12.2007



- Se il pagamento proviene da un IBAN di carta prepagata, l'operazione confluisce nella **58640** (MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING)).

Ribadiamo che tale distinzione, lato acquiring, è possibile solo se il pagatore è cliente della nostra banca mentre, qualora fosse cliente di un istituto terzo, tale informazione non sarebbe reperibile.

Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito o debito: mobile e pos.

Voce XXX32 – Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e pos

Voce XXX33 – Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e pos

Al fine di fugare dubbi interpretativi, che possano portare a comportamenti non omogenei tra banche, sarebbe utile introdurre nella Circolare 272 una casistica esemplificativa. La nostra ipotesi di valorizzazione, se confermata, potrebbe essere:

02-04 operatività P2P assente in quanto ad oggi considerata senza modalità di schema di pagamento con carta;

06-08 operatività tramite digital wallet (es. Google Pay);

10-12 pagamenti tramite carta eseguiti presso esercente fisico con tecnologia contactless e altre (es NFC);

14-16 pagamenti tramite carta eseguiti presso esercente fisico con introduzione fisica della carta nel pos.

Moneta elettronica.

Voce 58650 – moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali

Al fine di fugare dubbi interpretativi, che possano portare a comportamenti non omogenei tra banche, sarebbe utile introdurre nella Circolare 272 una casistica esemplificativa. La nostra ipotesi di valorizzazione, se confermata, potrebbe essere:

ESERCIZI TRADIZIONALI

01 ATTIVI SENZA TERMINALE POS

Mobile pos con transato nel semestre

03 NON ATTIVI SENZA TERMINALE POS

Mobile pos in essere senza transato

04 ATTIVI CON TERMINALE POS

tutte le altre tipologie fisiche di pos con transato

05 NON ATTIVI CON TERMINALE POS

tutte le altre tipologie fisiche di pos senza transato

Per Mobile POS si intende la possibilità di trasformare, attraverso un device ad hoc, un semplice telefono cellulare in uno strumento in grado di accettare qualsiasi carta di pagamento al pari di un POS tradizionale.

Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati.

Voce 58660 – Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati

Sarebbe utile inserire una casistica esemplificativa delle operazioni i cui dati sono acquisiti tramite mezzo non elettronico, di cui alle sottovoci 10-12-14-16.