

**Documento di consultazione sul 16°  
aggiornamento della Circolare n. 272 del 30  
luglio 2008 “Matrice dei Conti”, sul 22°  
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”, sul 25° aggiornamento della  
Circolare n. 148 “Manuale delle Segnalazioni  
Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari  
del Mercato Mobiliare”, sul 15°  
aggiornamento della Circolare n. 286  
“Istruzioni per la compilazione delle  
segnalazioni prudenziali per i soggetti  
vigilati” e sul 75° 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 relativo all'aggiornamento delle Circolari nn. 272, 217, 148, 286 e 154, pubblicato in data 21 Giugno 2022, di rilevante impatto per gli Intermediari finanziari, per gli Istituti di pagamento, per gli IMEL e per le SIM, 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 9 – Dati Integrativi**

#### **Voce: XXX5:**

#### **RESTITUZIONI: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI PRODOTTO/SERVIZIO**

Nella voce viene richiesto di segnalare il numero e gli importi relativi alle restituzioni effettuate o da effettuare nel periodo di riferimento dal soggetto segnalante alla clientela a fronte di impropri addebiti, nonché il numero dei rapporti interessati distinti per ogni tipologia di rapporto previsto.

#### Chiarimento:

Si chiede di chiarire la definizione di "impropri addebiti".

#### **Voce: XXX7**

#### **MODIFICHE UNILATERALI NEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA**

Nella voce viene indicato di segnalare le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali se sfavorevoli per il cliente e prevedere l'indicazione per ogni manovra del numero dei rapporti coinvolti e dell'importo calcolato sulla base dell'impatto complessivo della manovra.

#### Chiarimento:

Considerato che viene richiesto anche il dato riferito all'importo calcolato, si chiede di confermare che tale segnalazione riguardi solo le modifiche unilaterali sfavorevoli per il cliente che riguardano la variazione peggiorativa di condizioni economiche (es. incremento di una tariffa di prezzo).

Si chiede inoltre di specificare come valorizzare le sottovoci "Numero" e "Importo".

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

#### **Voce: XXX10**

#### **RICHIESTE DI DISCONOSCIMENTO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

Nella voce viene chiesto di segnalare le richieste di disconoscimento da parte della clientela relative a operazioni di pagamento non autorizzate ricevute dall'ente segnalante nel periodo di riferimento prevedendo la ripartizione tra "Accolte totalmente" "Accolte parzialmente" e "Rifiutate".

#### Chiarimento:

Si chiede di specificare se la definizione di "richiesta di disconoscimento" si riferisce alla singola operazione di pagamento disconosciuta dal Titolare, oppure, all'apertura di una pratica che può contenere la richiesta di disconoscimento di più operazioni di pagamento da parte dello stesso Titolare.

Si chiede, inoltre, di chiarire cosa includere nella sottovoce "Accolte Parzialmente".



**Circolare n. 286, Parte I, Sezione 6 - IP e IMEL puri, ibridi non finanziari, Sottosezione 5 - Informazioni relative alla polizza di assicurazione della responsabilità civile o analoga forma di garanzia**

**Voce: XXX1**

POLIZZA DI ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE O ANALOGA FORMA DI GARANZIA PER I DANNI ARRECATI – DATI STOCK

Chiarimento:

Si chiede di specificare la differenza tra le sottovoci 01 - “Importo assicurato o garantito” e 04 - “Importo monetario minimo della polizza assicurativa (o di altra garanzia analoga)”.

**Voce: XXX2**

POLIZZA DI ASSICURAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE O ANALOGA FORMA DI GARANZIA PER I DANNI ARRECATI – DATI FLUSSO

Chiarimento:

Si chiede di specificare se la sottovoce “Importo dei rimborsi effettuati” deve includere l’importo totale rimborsato dall’ente segnalante (franchigia di polizza) e l’importo rimborsato dalla Compagnia di assicurazione, oppure, solamente l’importo rimborsato dalla Compagnia di assicurazione, al netto della franchigia di polizza.

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

Firma  
Raffaella Baiguera

Responsabile Ufficio Business Compliance