



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

**Circolare n. 320 “SEGNALAZIONI SUI PUNTI DI ACCESSO AL
CONTANTE”**

**RESOCONTO DELLA
CONSULTAZIONE**

PREMESSA E NOTA METODOLOGICA

La Banca d'Italia ha emanato la Circolare n. 320 “Segnalazioni sui punti di accesso al contante”.

La tabella, più sotto riportata, dà conto degli esiti della valutazione delle osservazioni ricevute, indicando quelle accolte, pienamente o in parte, e quelle non accolte. Nei casi in cui si è ritenuto che le osservazioni pervenute si basassero su una lettura non del tutto corretta dei documenti posti in consultazione o che fosse comunque possibile rispondere alle stesse senza apportare modifiche al testo normativo e agli schemi segnaletici, si è provveduto a fornire chiarimenti nella tabella.

La consultazione si è chiusa il 31 dicembre 2023.

Si fa presente che nel testo aggiornato della Circolare è stata inserita una nuova sezione in considerazione degli obblighi di legge in materia di privacy connessi con i dati richiesti attraverso le nuove segnalazioni. Sono state, inoltre, apportate limitate modifiche agli schemi segnaletici che tengono conto:

- della preferenza espressa dai rispondenti alla consultazione per la trasmissione integrale delle informazioni richieste rispetto al solo differenziale con i contenuti già trasmessi attraverso le rilevazioni anagrafiche di G.I.A.V.A.;
- che l'invio dei flussi segnaletici avverrà attraverso la piattaforma standard per lo scambio delle informazioni tra la Banca d'Italia e i soggetti segnalanti (INFOSTAT).

In particolare, negli schemi segnaletici contenuti nel testo aggiornato non è più previsto l'invio del “CODICE ENTE SEGNALANTE” (automaticamente desumibile attraverso la piattaforma INFOSTAT) e della “TIPOLOGIA_PAC” in quanto per ciascuna delle 4 tipologie previste (“sportello”, “ATM esterno”, “CiS” e “CB”) è stata definita una specifica voce nei nuovi schemi. È stata inserita la variabile di misura “NR_PAC” (per le voci 61510, 61518, 61522, 61526, 61530 e 61534) che assume convenzionalmente sempre il valore 1, per tutte le tipologie di punto di accesso al contante. Inoltre, sono state allineate al 15° giorno lavorativo del mese successivo al periodo di riferimento le scadenze per l'invio delle segnalazioni mensili e semestrali.

Infine, tenuto conto delle difficoltà rappresentate per la realizzazione delle funzionalità tecniche necessarie all'invio delle segnalazioni e che la bozza di Regolamento della Commissione Europea sul corso legale del contante¹ è ancora in discussione, è stato stabilito di rinviare al 15° giorno lavorativo di settembre la scadenza per l'inoltro dei dati relativi al 30 giugno 2024. **Limitatamente a tale prima segnalazione è data, altresì, facoltà ai soggetti obbligati di trasmettere informazioni ridotte sui punti di accesso al contante, come indicato nello schema matriciale allegato al presente resoconto.** Le successive segnalazioni con le tempistiche previste dalla Circolare e complete di tutte le informazioni richieste saranno avviate a partire dal mese di gennaio 2025 con riferimento alla situazione in essere al 31 dicembre 2024.

¹ https://economy-finance.ec.europa.eu/system/files/2023-06/COM_2023_364_1_EN_ACT_part1_v6.pdf

RISPONDENTI

- **Associazione Bancaria Italiana (ABI)**
- **Poste Italiane**

Osservazioni alla Circolare n. 320 “Segnalazioni sui punti di accesso al contante”.

ARGOMENTO	OSSERVAZIONE	VALUTAZIONE (SÌ/NO/in parte/chiarimento/ modifica)	COMMENTO
<p>Modalità di trasmissione dei flussi e data di avvio delle segnalazioni</p>	<p>ABI ha osservato che <i>“le modalità e le istruzioni tecniche per l’inoltro delle segnalazioni alla Banca d’Italia saranno condivise successivamente, tenendo conto, per quanto possibile, di modalità già in uso”</i>, pur tuttavia essendo indicata la data di decorrenza per l’avvio delle segnalazioni da parte dei soggetti interessati (luglio 2024 con riferimento alla situazione al 30 giugno 2024). È stato fatto presente che i tempi per l’implementazione delle nuove segnalazioni da parte dei soggetti segnalanti variano significativamente a seconda delle modalità che saranno effettivamente indicate per l’inoltro dei flussi.</p> <p>A tale proposito è auspicato l’avvio di un dialogo con questo Istituto ai fini della definizione delle specifiche tecniche per l’inoltro dei flussi e la definizione di una tempistica di implementazione coerente con le</p>	<p>chiarimento</p>	<p>Nel testo aggiornato della Circolare sono state indicate le modalità di trasmissione delle segnalazioni da parte dei soggetti segnalanti. In una prima fase di avvio l’inoltro delle segnalazioni avverrà attraverso la compilazione di un form che verrà pubblicato sul sito dell’Istituto. A regime sarà realizzata una survey di tipo strutturale. In entrambi i casi la trasmissione dei dati sarà effettuata attraverso la piattaforma "Infostat" della Banca d’Italia e sulla base del medesimo schema segnaletico. Tali modalità tengono conto anche della preferenza espressa dal sistema bancario nel corso della consultazione verso soluzioni che prevedano la trasmissione integrale e massiva dei flussi segnaletici.</p> <p>Tenuto conto delle difficoltà rappresentate per la realizzazione delle funzionalità tecniche necessarie all’invio delle segnalazioni e che la bozza di Regolamento della Commissione Europea sul corso legale del contante è ancora in discussione, è stato stabilito di rinviare al 15° giorno lavorativo di settembre la scadenza per l’inoltro dei dati relativi al 30 giugno 2024. <u>Limitatamente a tale prima segnalazione è data, altresì, facoltà ai soggetti obbligati di trasmettere informazioni ridotte sui punti di accesso al contante come indicato nello schema matriciale allegato al presente resoconto.</u> Le successive segnalazioni con le</p>

	<p>modalità che saranno individuate. È stato segnalato il favore registrato verso soluzioni che consentano il caricamento massivo delle informazioni.</p> <p>Per quanto riguarda il quesito posto nel documento di consultazione, circa la preferenza tra la trasmissione integrale delle informazioni richieste o del solo differenziale rispetto ai contenuti già trasmessi attraverso le rilevazioni anagrafiche di G.I.A.V.A. (con indicazione dei codici identificativi per raccordo), la preferenza del mondo bancario è a favore dell'ipotesi di trasmissione integrale della segnalazione.</p>		<p>tempistiche previste dalla Circolare e complete di tutte le informazioni richieste saranno avviate a partire dal mese di gennaio 2025 con riferimento alla situazione in essere al 31 dicembre 2024.</p>
Soggetti segnalanti	<p>ABI ha espresso un dubbio relativo ai soggetti tenuti alle segnalazioni di cui agli schemi 5.1 e 5.2. della nuova circolare. In particolare, è stato osservato che mentre per lo schema 5.1 l'individuazione dei soggetti appare univoca (Banche e Poste Italiane), per il 5.2 l'elenco dei destinatari - Istituti di moneta elettronica e Istituti di pagamento e prestatori di servizi di pagamento (PSP) che gestiscono il servizio relativo a CiS e CB – includerebbe potenzialmente anche le Banche in quanto qualificabili come PSP ai sensi della direttiva europea sui servizi di pagamento con il rischio di incorrere in duplicazioni dei dati.</p> <p>Al riguardo ABI ha chiesto che le banche siano espressamente escluse</p>	sì	<p>Nel testo aggiornato della Circolare è stato specificato che lo schema 5.1 riguarda le banche e Poste Italiane mentre lo schema 5.2 ha come destinatari Istituti di moneta elettronica e Istituti di pagamento.</p>

	dall'ambito di applicazione dello schema 5.2.		
Segnalazioni relative ai servizi CiS e CB.	<p>ABI ha chiesto delucidazioni sui soggetti tenuti ad effettuare le segnalazioni relative ai servizi CiS e CB. Nel documento in consultazione è precisato che <i>“Per i punti di cash back e cash-in-shop la segnalazione è effettuata dai soggetti vigilati (PSP) che sono coinvolti in tali servizi e che trasmettono i dati relativi al numero di POS abilitati al prelievo in contante nelle segnalazioni di Vigilanza”</i>. Al riguardo, è stato chiesto di chiarire se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • è soggetto segnalante quello che già trasmette con la segnalazione Base A3 la voce 58585 POINTS OF SALES (P.O.S.) O ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM: NUMERO APPARECCHIATURE FISICHE (POS con campo 2120 Tipo transazione = 728 solo transazioni di prelievo oppure 729 transazioni di prelievo e pagamento); <p>ovvero</p>	chiarimento/modifica	<p>Al fine di individuare chiaramente i soggetti tenuti a effettuare la segnalazione dei punti di accesso al contante dove sono offerti i servizi di cash-back e/o cash-in-shop, nel testo aggiornato della Circolare è stato specificato che la segnalazione è effettuata dai soggetti vigilati (PSP) che convenzionano la rete dei <i>merchant</i> attraverso la quale sono offerti tali servizi. In particolare, nel caso in cui la convenzione con il soggetto a cui fa capo la rete di vendita sia posta in essere direttamente da una banca (ovvero da Poste Italiane), la segnalazione è effettuata dalla banca stessa (ovvero da Poste Italiane). Tale casistica ricade, pertanto, nello schema 5.1 della Circolare. Nel caso in cui la convenzione con la rete dei <i>merchant</i> sia posta in essere da un PSP diverso da una banca/Poste Italiane (IMEL o IP), la segnalazione è effettuata dal PSP (schema 5.2).</p>

	più ATM della medesima banca presenti all'interno di un centro commerciale) rilevi il singolo dispositivo o il luogo di installazione (in altre parole, se vada segnalato ciascun ATM o un unico PAC per specifico luogo fisico).		
Quadratura con altre segnalazioni inviate alla Banca d'Italia	<p>ABI ha chiesto chiarimenti in relazione alla coerenza dei dati inviati con le nuove segnalazioni con quelli segnalati alla Banca d'Italia attraverso altre rilevazioni già esistenti. In particolare, tra:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. il numero totale dei PAC relativi ad ATM Interni e/o Esterni, in relazione ai valori di fine semestre, rispetto a quanto segnalato alla voce di matrice dei conti 58590 AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER UBICAZIONE E FUNZIONE) 2. il numero totale dei PAC relativi a servizi di Cash-in-shop e/o Cash-Back, in relazione ai valori di fine semestre, con quanto segnalato alle voci della matrice dei conti 58585 e/o 58586. 	chiarimento	<ol style="list-style-type: none"> 1. Si conferma la necessità che ci sia una corrispondenza, nel medesimo periodo di riferimento, tra il complessivo numero di ATM segnalati alle voci 61514 e 61518 previste nel testo aggiornato della Circolare con quanto segnalato alla voce 58590 di Matrice dei conti (Circolare n. 272 della Banca d'Italia). 2. Come indicato <i>supra</i>, nel testo aggiornato è previsto che la segnalazione dei punti di accesso al contante di CiS e CB sia effettuata dai soggetti vigilati (PSP) che convenzionano la rete dei <i>merchant</i> attraverso la quale sono offerti tali servizi e non, come precedentemente riportato nel testo in consultazione, <i>“dai soggetti vigilati (PSP) che sono coinvolti in tali servizi e che trasmettono i dati relativi al numero di POS abilitati al prelievo in contante nelle segnalazioni di Vigilanza”</i>. Non è pertanto prevista la corrispondenza tra il numero complessivo dei PAC di CiS e CB con quanto segnalato alle voci della matrice dei conti 58585 e/o 58586 relative al numero dei Points Of Sale (P.O.S.).

<p>Contenuto segnalazione della</p>	<p>Poste Italiane ha segnalato che il proprio codice interno utilizzato per identificare uffici postali/ATM ha una lunghezza non sempre corrispondente a 8 caratteri alfanumerici e che tale codice rimane invariato in caso di trasferimento.</p>	<p>sì</p>	<p>Nello schema segnaletico riportato nel testo aggiornato della Circolare è stata estesa a 12 caratteri alfanumerici la lunghezza dell'attributo ID_PAC. È inoltre consentito mantenere lo stesso ID nel caso in cui il punto di accesso al contante sia trasferito a un nuovo indirizzo in quanto caratterizzato da nuove coordinate geografiche.</p>
<p>Contenuto segnalazione della</p>	<p>Poste Italiane ha segnalato che alcuni uffici postali risultano attivi in settimane successive in giorni diversi. In tali casi è stato proposto di inviare la media mensile dei giorni di apertura nella riga ORARIO OPERATIVITA'(ES: settimana 1 apertura su tre giorni, settimana 2 apertura su due giorni, il valore inserito sarà 2,5).</p>	<p>Sì/modifica</p>	<p>Nel testo aggiornato della Circolare è prevista per l'attributo "ORARIO_PAC" una precisione di mezza giornata (con eventuale arrotondamento) da utilizzare nel caso in cui uno sportello/ufficio postale sia operativo per un numero di giornate variabile nelle diverse settimane del mese di riferimento per la segnalazione.</p>

Contenuto segnalazione	della	Poste Italiane ha fatto presente che le coordinate geografiche degli ATM esterni non sono al momento censiti nei sistemi gestionali interni.	no	L'informazione sulla localizzazione degli ATM esterni è fondamentale per la completezza della base dati e per il raggiungimento degli obiettivi di analisi e di monitoraggio sull'accesso al contante da parte della Banca d'Italia.
-------------------------------	--------------	--	-----------	--

SCHEMA SEGNALETICO RIDOTTO (UTILIZZABILE SOLO PER LA PRIMA SEGNALAZIONE DI SETTEMBRE 2024)

Base Informativa	PUNTI DI ACCESSO AL CONTANTE		VOCE	SV	NR_PAC	NR_ATM	NR_ATM_ABILVERS	NR_ATM_VALVIRT	ID_PAC	INDIRIZZO_PAC	CAP_PAC	COMUNE_PAC	COORD_PAC
PAC	PUNTO DI ACCESSO AL CONTANTE - CARATTERISTICHE ANAGRAFICHE: SPORTELLI(SOLO PER BANCHE E POSTE ITALIANE)	1	61510	00	X				X	X	X	X	X
	1 valorizzare la variabile NR_PAC convenzionalmente col valore 1												
PAC	PUNTO DI ACCESSO AL CONTANTE - NUMERO ATM PER TIPOLOGIA DI PUNTO DI ACCESSO: SPORTELLI (SOLO PER BANCHE E POSTE ITALIANE)		61514	00		X	X	X	X				X
PAC	PUNTO DI ACCESSO AL CONTANTE: ATM ESTERNO.....	1	61518	00	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	1 le variabili NR_PAC e NR_ATM assumono sempre valore 1												
PAC	PUNTO DI ACCESSO AL CONTANTE: CASH-IN-SHOP.....	1	61522	00	X				X	X	X	X	X
	1 valorizzare la variabile NR_PAC convenzionalmente col valore 1												
PAC	PUNTO DI ACCESSO AL CONTANTE: CASH-BACK.....	1	61526	00	X				X	X	X	X	X
	1 valorizzare la variabile NR_PAC convenzionalmente col valore 1												