

Errata Corrige

Tavola TSP60100 - "Modalità di pagamento disponibili per la clientela - Numero delle carte di pagamento":

il dato di dicembre 2006 relativo alle carte di debito è stato rivisto in 33.928, in luogo di 37.084.

Il fascicolo allegato contiene il dato aggiornato



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Supplementi al Bollettino Statistico

Indicatori monetari e finanziari

Sistema dei pagamenti

Nuova serie

Anno XIX Numero 30 - 16 Maggio 2008

AVVISO

La struttura del presente Supplemento rispecchia i significativi cambiamenti intervenuti nei circuiti di compensazione e regolamento negli ultimi anni: tra il 1997 e il 1998, l'introduzione del sistema di regolamento lordo BI-REL e la contestuale adozione del criterio di specializzazione funzionale del regolamento dei pagamenti, in base al quale le operazioni di elevato ammontare vengono regolate direttamente in tempo reale nei conti detenuti dalle banche presso la Banca d'Italia e le operazioni di importo ridotto vengono immesse nel sistema di compensazione BI-COMP; a partire dal gennaio 1999, contestualmente con l'ingresso nella terza fase della UEM, il collegamento di BI-REL con il sistema dei pagamenti europeo TARGET.

Dal 19 maggio 2008 la piazza finanziaria italiana migrerà al nuovo sistema di regolamento lordo europeo TARGET2, nell'ultima delle tre fasi sulle quali è stato programmato l'avvio dell'operatività; ne conseguirà la dismissione del sistema BI-REL.

Un primo gruppo di serie storiche fornisce informazioni sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte delle famiglie e delle imprese. Un secondo gruppo di serie è relativo al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancario gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL) e del sistema europeo TARGET. Infine, un terzo gruppo di serie interessa il comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sia sull'attività di gestione centralizzata, sia sul servizio di compensazione e liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari.

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

AVVERTENZE

- I. - Le elaborazioni, salvo diversa indicazione, sono eseguite dalla Banca d'Italia.
- II. - Segni convenzionali:
- quando il fenomeno non esiste;
 - quando il fenomeno esiste ma i dati non si conoscono;
 - .. quando i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato.
- I dati riportati fra parentesi sono provvisori, quelli fra parentesi in corsivo sono stimati.
- III. - Le tavole sono contrassegnate, oltre che da un numero progressivo, da un codice alfa-numerico che individua in modo univoco il contenuto della tavola nell'archivio elettronico in cui sono memorizzate le informazioni destinate alla diffusione esterna. Analogo codice identifica le diverse grandezze riportate in ciascuna tavola.
- IV. - Le note metodologiche, riportate nelle ultime pagine del Supplemento, sono contrassegnate da codici elettronici che si riferiscono alle tavole e, nell'ambito di ciascuna di esse, alle singole grandezze economiche. Quando la nota metodologica è relativa a una particolare osservazione, essa segue il codice della variabile associato alla data di riferimento dell'osservazione.

SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

Istituzioni finanziarie monetarie: banche e fondi comuni monetari (mensile)

Mercato finanziario (mensile)

Finanza pubblica (mensile)

Bilancia dei pagamenti (mensile)

Aggregati monetari e creditizi dell'area dell'euro: le componenti italiane (mensile)

Conti finanziari (trimestrale)

Sistema dei pagamenti (semestrale)

Statistiche di finanza pubblica nei paesi dell'Unione europea (annuale)

Debito delle Amministrazioni locali (annuale)

La ricchezza delle famiglie italiane (annuale)

Indagini campionarie (periodicità variabile)

Note metodologiche (periodicità variabile)

Tutti i supplementi sono disponibili sul sito Internet della Banca d'Italia: www.bancaditalia.it

Eventuali chiarimenti sui dati contenuti in questa pubblicazione possono essere richiesti via e-mail all'indirizzo statistiche@bancaditalia.it

INDICE

Avvertenze

Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela

- Tav. 1 – (TSP00011) – Punti di accesso al sistema dei pagamenti (*in unità*)
- Tav. 2 – (TSP00213) – Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia (*in unità e in euro*)
- Tav. 3 – (TSP00220) – Strumenti bancari e postali di pagamento (*in unità e in euro*)
- Tav. 4 – (TSP60100) – Numero delle carte di pagamento (*in unità*)
- Tav. 5 – (TSP00224) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (*in unità*)
- Tav. 6 – (TSP80000) – Operazioni con carte di credito (*in unità e in euro*)
- Tav. 7 – (TSP00231) – Numero di *ATM e POS* bancari (*informazioni territoriali in unità*)
- Tav. 8 – (TSP00237) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (*informazioni territoriali in unità*)
- Tav. 9 – (TSP00233) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (*informazioni settoriali e territoriali in unità*)
- Tav. 10 – (TSP00234) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (*informazioni settoriali e territoriali in euro*)
- Tav. 11 – (TSP00232) – Prelievi e versamenti di contante presso banche (*informazioni settoriali e territoriali in euro*)
- Tav. 12 – (TSP00238) – Operazioni con l'estero (*in unità e in euro*)
- Tav. 13 – (TSP20100) – Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi (*in unità e in euro*)
- Tav. 14 – (TSP30100) – Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza e settore di attività economica del soggetto revocato (*in unità e in euro*)

Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario

- Tav. 15 – (TSP00031) – Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (*in unità*)
- Tav. 15a – (TSP00034) – Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti (*in unità*)
- Tav. 16 – (TSP00032) – Sistemi di compensazione: numero di partecipanti diretti (*in unità*)
- Tav. 17 – (TSP00033) – Mercati e procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (*in unità*)
- Tav. 18 – (TSP00341) – Sistema di compensazione (BI-COMP) (*in euro*)
- Tav. 19 – (TSP00343) – Regolamento lordo (Nuovo BI-REL) (*in euro*)
- Tav. 20 – (TSP00035) – Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera (*in unità e in euro; tempo medio in minuti*)
- Tav. 21 – (TSP00037) – Operazioni regolate nel sottosistema "Recapiti locale" (*in unità e in euro*)
- Tav. 22 – (TSP00038) – Operazioni regolate nel sottosistema "Dettaglio" (*in unità e in euro*)

Tav. 23 – (TSP00039) – Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall'Italia (*in unità e in euro*)

Tav. 24 – (TSP00310) – Pagamenti cross-border TARGET in entrata in Italia (*in unità e in euro*)

Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

Tav. 25 – (TSP00042) – Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti (*in unità*)

Tav. 26 – (TSP00044) – Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.” (*in euro*)

Tav. 27 – (TSP00043) – Titoli di Stato in deposito (*in euro*)

Appendice Metodologica

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 1
TSP00011

Punti di accesso al sistema dei pagamenti

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 1100010							Poste 50092	
	Numero	Numero di sportelli	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi	Numero di sportelli	Numero di POS attivi
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione			
	30990003	30990009	324102	324104	1700828	1700830	1700808	2608000	1700808
1999	876	27.158	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000	841	28.194	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001	830	29.270	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002	814	29.926	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003	788	30.502	9.606	19.753	1.351	6.025	895.433	14.170	32.542
2004	778	30.944	6.539	21.535	1.743	6.950	974.851	13.827	32.686
2005	783	31.501	5.982	24.436	1.107	6.014	1.010.539	12.994	34.502
2006	793	32.338	7.480	25.983	1.225	5.370	1.131.860	12.979	35.927
2007	806	33.229	7.038	29.540	1.549	5.713	1.182.088	12.985	37.289

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 2
TSP00213
Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia
(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)

Periodo	Emissioni						Pagamenti	
	Ordinari		Speciali		Totale		numero	importo
	numero	importo	numero	importo	numero	importo		
	2600870	2600872	2600880	2600882	2609016	2609018	2600890	2600892
2005 – I trim ...	33	1.632,6	–	–	33	1.632,6	86	1.871,6
II " ...	40	1.505,3	57	38,1	98	1.543,4	68	1.600,4
III " ...	55	1.604,1	14	48,5	69	1.652,6	88	1.625,8
IV " ...	133	2.104,2	45	26,8	178	2.131,0	175	1.771,1
2006 – I trim ...	39	1.425,2	57	82,9	95	1.508,1	91	1.816,6
II " ...	42	1.420,7	12	23,2	54	1.443,9	252	1.523,9
III " ...	49	1.420,8	72	47,4	121	1.468,2	58	1.413,0
IV " ...	84	1.851,0	159	239,4	243	2.090,4	155	1.665,2
2007 – I trim ...	29	1.267,9	–	–	29	1.267,9	180	1.700,5
II " ...	39	1.145,5	87	45,6	126	1.191,1	104	1.207,7
III " ...	42	1.187,8	57	34,4	99	1.222,1	78	1.229,4
IV " ...	94	1.699,5	161	310,8	256	2.010,3	153	1.510,7

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 3
TSP00220
Strumenti bancari e postali di pagamento
(flussi)

Periodo	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
	292702	1700832	1700834	304722	304902	1700836	305102	326912	1700838
<i>(migliaia di unità)</i>									
2006 – I trim .	95.580	17.045	273.011	67.087	119.780	84.377	4.157	179.799	773.750
II " .	97.756	18.531	262.484	69.786	120.693	78.212	4.026	189.695	771.397
III " .	91.013	16.142	253.586	67.426	116.990	79.102	3.794	190.592	751.219
IV " .	98.585	19.294	280.995	76.996	123.306	76.080	3.723	210.567	812.549
2007 – I trim .	89.339	16.471	286.099	75.362	126.446	87.907	3.935	190.584	800.781
II " .	90.670	17.542	280.725	79.263	125.044	82.533	3.839	205.635	805.987
III " .	85.644	15.080	247.614	74.576	125.828	84.774	3.642	203.226	765.808
IV " .	93.697	17.425	280.278	81.776	131.476	81.269	3.642	225.909	833.696
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2006 – I trim .	212.652	81.763	1.494.334	396.702	76.368	171.263	30.162	16.600	2.083.142
II " .	212.329	88.118	1.562.204	402.257	75.908	156.545	31.159	17.509	2.143.771
III " .	199.524	72.169	1.468.124	372.468	71.247	165.164	30.028	17.132	2.023.387
IV " .	226.013	99.363	1.747.789	452.220	75.763	155.045	32.502	20.075	2.356.549
2007 – I trim .	205.881	83.354	1.699.450	463.183	79.184	183.001	32.646	17.702	2.301.218
II " .	202.107	89.607	1.800.972	486.404	84.610	166.678	32.295	18.834	2.395.102
III " .	192.245	76.815	1.717.678	446.331	83.246	175.314	32.611	18.246	2.296.155
IV " .	215.620	95.741	1.915.923	460.584	85.676	162.516	36.216	21.788	2.533.480

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 4
TSP60100

Numero delle carte di pagamento

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:		1700842	di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo	di prelievo e abilitate POS	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
2005	14.355	13.379	976	31.801	1.056	30.744	3.288
2006	14.814	13.543	1.270	33.928	1.317	32.611	4.461
2007	16.202	14.486	1.716	34.471	1.373	33.097	5.805

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 5
TSP00224

Servizi di *home e corporate banking*: numero di utenti

(consistenze in unità)

Periodo	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
2005	3.178.651	364.447	11.921.348	979.001	16.443.447	576.680
2006	4.610.194	372.676	15.012.024	1.276.937	21.271.831	733.137
2007	5.367.864	407.064	17.460.147	1.585.882	24.820.957	889.968

Modalità di pagamento disponibili per la clientela**Tav. 6**
TSP80000**Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali 1	aziendali 2	personali 1	aziendali 2
	46468008	46468008	46468009	46468009
2005	410.832	52.715	40.396	6.217
2006	414.567	51.350	41.991	6.344
2007	448.176	55.732	45.461	6.895

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 7
TSP00231

Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2007)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		cash dispenser	multifunzione	cash dispenser	multifunzione				
		324102	324104	1700828	1700830	1040	1042	660	1044
						1700808	1700808	1700808	1700808
Nord-Est	20002	1.016	6.390	26	1.019	8.624	59.593	21.959	51.246
Nord-Ovest	20001	1.290	7.254	119	1.440	9.146	81.819	21.065	72.204
Centro	20003	796	4.442	242	723	8.304	74.217	19.009	55.649
Sud e Isole	23004	1.225	3.914	108	1.068	9.854	74.922	15.474	49.789
Totale nazionale	19999	4.327	22.000	495	4.250	35.928	290.551	77.507	228.888

Tav. 8
TSP00237

Servizi di home e corporate banking: numero di utenti

(consistenze in unità al 31 dicembre 2007)

Area territoriale		Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di corporate banking
		famiglie	imprese	famiglie	imprese		
		1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
Nord-Est	20002	572.480	59.302	2.145.079	218.171	2.995.032	126.824
Nord-Ovest	20001	725.873	96.455	3.986.825	350.443	5.159.596	144.806
Centro	20003	502.065	116.275	1.850.740	236.739	2.705.819	146.012
Sud e Isole	23004	522.112	53.503	2.368.679	199.857	3.144.151	79.435
Totale nazionale	19999	2.322.530	325.535	10.351.323	1.005.210	14.004.598	497.077

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 9
TSP00233
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(numero di operazioni in migliaia di unità; 1° semestre 2007)

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
Nord-Est	20002	19.739	3.171	38.587	24.563	42.577	33.466	989	63.201	201.730
Famiglie	60	9.923	30.133	123	71	59.683	99.933
Società non finanz.	2415	8.819	11.403	31.811	762	3.332	56.127
Imprese fin. e assic.	1703	101	79	452	119	21	772
Amm. pubbliche . . .	1710	9	97	561	1	1	668
Altri	2999	887	865	519	35	165	2.472
Nord-Ovest	20001	40.941	8.900	69.080	49.344	71.707	54.040	1.566	99.797	346.032
Famiglie	60	19.754	51.090	233	215	95.033	166.324
Società non finanz.	2415	15.859	15.665	46.188	982	4.429	83.124
Imprese fin. e assic.	1703	914	156	4.180	263	107	5.619
Amm. pubbliche . . .	1710	16	100	576	..	1	693
Altri	2999	4.398	4.697	2.863	105	227	12.291
Centro	20003	27.271	8.098	44.422	32.714	33.774	18.970	819	52.890	186.244
Famiglie	60	14.233	25.209	104	119	50.299	89.965
Società non finanz.	2415	11.868	7.709	16.930	579	2.419	39.505
Imprese fin. e assic.	1703	237	168	302	86	16	809
Amm. pubbliche . . .	1710	19	28	527	1	1	576
Altri	2999	913	661	1.106	34	154	2.869
Sud e Isole	23004	33.062	6.150	22.370	13.566	34.161	6.385	1.056	39.611	142.795
Famiglie	60	16.466	24.829	46	126	37.056	78.524
Società non finanz.	2415	15.939	8.886	5.530	859	2.463	33.676
Imprese fin. e assic.	1703	83	37	6	24	16	166
Amm. pubbliche . . .	1710	41	45	672	5	1	763
Altri	2999	533	365	131	42	76	1.146
Totale nazionale . .	19999	121.013	26.319	174.459	120.186	182.227	112.862	4.429	255.499	876.808
Famiglie	60	60.376	131.266	506	532	242.071	434.752
Società non finanz.	2415	52.485	43.664	100.459	3.183	12.643	212.434
Imprese fin. e assic.	1703	1.335	439	4.940	492	160	7.366
Amm. pubbliche . . .	1710	85	269	2.336	7	3	2.701
Altri	2999	6.732	6.587	4.620	216	622	18.777

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 10
TSP00234
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2007)

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209
Nord-Est	20002	45.993	25.554	361.611	109.949	26.565	77.994	4.940	4.453	547.110
Famiglie	60	19.173	7.038	204	303	4.155	30.874
Società non finanz.	2415	25.095	17.972	76.912	4.342	285	124.606
Imprese fin. e assic.	1703	513	827	374	108	2	1.824
Amm. pubbliche	1710	9	191	188	1	..	388
Altri	2999	1.203	536	316	186	12	2.253
Nord-Ovest	20001	82.301	45.057	1.382.480	350.823	41.650	124.618	6.311	6.820	1.689.237
Famiglie	60	29.390	12.924	165	523	6.429	49.433
Società non finanz.	2415	41.126	23.150	115.958	4.889	368	185.490
Imprese fin. e assic.	1703	3.450	1.944	5.205	275	6	10.880
Amm. pubbliche	1710	29	283	244	557
Altri	2999	8.306	3.350	3.045	623	17	15.341
Centro	20003	57.404	39.865	579.418	107.199	25.032	34.991	3.887	3.742	744.338
Famiglie	60	20.740	6.327	349	161	3.524	31.101
Società non finanz.	2415	34.331	14.392	31.102	2.600	205	82.630
Imprese fin. e assic.	1703	657	837	1.178	87	1	2.761
Amm. pubbliche	1710	29	961	304	10	..	1.304
Altri	2999	1.647	2.515	2.058	1.028	12	7.260
Sud e Isole	23004	75.436	27.579	140.048	38.766	20.478	12.953	3.586	2.796	282.876
Famiglie	60	25.209	6.131	66	217	2.581	34.204
Società non finanz.	2415	48.986	12.969	12.593	3.224	209	77.981
Imprese fin. e assic.	1703	368	139	40	34	1	582
Amm. pubbliche	1710	75	695	206	4	..	981
Altri	2999	798	544	47	107	5	1.502
Totale nazionale	19999	261.134	138.054	2.463.557	606.737	113.726	250.557	18.724	17.811	3.263.563
Famiglie	60	94.512	32.421	785	1.205	16.689	145.613
Società non finanz.	2415	149.538	68.484	236.565	15.055	1.066	470.708
Imprese fin. e assic.	1703	4.987	3.747	6.797	504	10	16.046
Amm. pubbliche	1710	142	2.129	942	15	..	3.229
Altri	2999	11.955	6.944	5.467	1.943	45	26.355

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 11
TSP00232
Prelievi e versamenti di contante presso banche
(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2007)

Settore di attività economica e area territoriale		Prelievi			Versamenti		
		da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
Nord-Est	20002	31.018	9.064	6.145	30.900	38	7.086
Famiglie	60	21.014	8.425	5.097	7.149	7	6.124
Società non finanz.	2415	5.453	512	714	20.764	31	664
Imprese fin. e assic.	1703	3.391	3	3	784	..	13
Amm. pubbliche	1710	540	..	82	398	..	93
Altri	2999	620	124	250	1.805	1	193
Nord-Ovest	20001	47.348	14.776	5.888	45.867	99	7.554
Famiglie	60	32.490	13.678	4.735	11.663	35	6.439
Società non finanz.	2415	9.212	694	603	29.763	64	567
Imprese fin. e assic.	1703	1.970	5	147	1.030	..	147
Amm. pubbliche	1710	66	..	43	111	..	116
Altri	2999	3.610	399	361	3.299	1	285
Centro	20003	31.831	8.742	2.547	31.187	13	2.751
Famiglie	60	21.146	8.045	1.835	8.540	7	1.983
Società non finanz.	2415	9.116	398	380	20.613	6	366
Imprese fin. e assic.	1703	179	3	2	661	..	4
Amm. pubbliche	1710	318	..	69	267	..	52
Altri	2999	1.072	297	261	1.106	..	347
Sud e Isole	23004	37.708	10.382	10.536	43.160	35	11.549
Famiglie	60	25.850	9.446	9.066	12.661	17	10.217
Società non finanz.	2415	9.810	623	934	29.342	18	853
Imprese fin. e assic.	1703	75	4	3	321	..	40
Amm. pubbliche	1710	242	..	165	117	..	174
Altri	2999	1.730	310	368	720	..	264
Totale nazionale	19999	147.905	42.964	25.116	151.116	186	28.940
Famiglie	60	100.501	39.593	20.733	40.014	66	24.763
Società non finanz.	2415	33.592	2.226	2.630	100.482	119	2.449
Imprese fin. e assic.	1703	5.615	15	154	2.796	1	204
Amm. pubbliche	1710	1.166	1	358	894	..	436
Altri	2999	7.032	1.129	1.240	6.930	1	1.088

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 12
TSP00238
Operazioni con l'estero
(flussi)

Periodo	Pagamenti dall'estero					Pagamenti verso l'estero				
	di cui:					di cui:				
	assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS		assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS	
	26090418	26090428	90335008	26090448	90365008	26090388	26090398	90400008	26090408	90425008
<i>(migliaia di unità)</i>										
2005 – II sem. ...	12.036	850	3.935	245	1.035	6.520	128	3.413	171	832
2006 – I sem. ...	12.006	704	4.524	238	1.197	5.695	103	3.220	181	696
II " ...	13.060	627	4.587	280	1.000	6.782	111	3.481	204	999
2007 – I sem. ...	12.409	607	4.689	297	1.362	8.115	101	4.122	221	1.937
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2005 – II sem. ...	418.635	3.885	408.782	4.934	84	548.544	1.220	541.840	5.131	70
2006 – I sem. ...	465.039	3.485	455.886	4.790	97	563.120	1.138	555.907	5.797	58
II " ...	520.076	3.236	510.399	5.330	76	504.684	1.024	496.742	6.549	83
2007 – I sem. ...	557.615	3.249	547.763	5.684	111	595.489	904	587.457	6.722	161

Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

Periodo	Italia Nord Orientale		Italia Nord Occidentale		Italia Centrale		Sud e isole		Italia ed Estero	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002

Assegni revocati per mancanza di fondi

2007 – ott.	2.689	13,8	4.779	17,2	6.647	25,2	18.440	63,0	32.731	120,0
nov. ...	2.245	11,7	4.481	15,3	5.892	21,5	15.886	49,5	28.679	98,7
dic.	2.494	14,9	5.066	24,3	6.575	28,1	17.876	65,5	32.167	133,3
2008 – gen. ...	3.039	15,6	5.920	27,2	8.066	38,3	21.341	78,9	38.479	160,4
feb. ...	2.867	14,4	5.787	25,1	7.672	36,3	21.557	81,0	38.020	157,3
mar. ...	3.010	15,9	6.649	29,2	9.229	35,9	25.645	98,1	44.697	186,1
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

2007 – ott.	1.383	8,6	3.019	12,7	4.104	15,3	14.609	52,9	23.199	89,8
nov. ...	1.117	5,7	2.433	10,4	3.443	14,2	11.882	43,6	18.936	74,2
dic.	993	5,7	2.115	10,3	2.858	12,0	10.136	37,4	16.154	65,7
2008 – gen. ...	1.247	7,1	2.682	12,3	3.720	15,3	13.894	56,2	21.615	91,4
feb. ...	1.103	6,1	2.393	11,4	3.077	12,5	11.629	47,6	18.265	81,6
mar. ...	1.117	6,4	2.272	10,1	3.173	13,8	11.146	46,7	17.777	77,4

**Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza
e settore di attività economica del soggetto revocato***(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; dicembre 2007)*

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale			
		Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Importo medio	Soggetti revocati
		2610001	2610002	2610003	2610004	2610005	2610006	2610007	2610008
Nord-Est	20002	17.073	85,5	6.942	38,8	24.015	124,3	5.177	7.198
Famiglie	60	10.642	37,1	4.192	18,1	14.834	55,2	3.721	5.148
Società non finanz. ..	2415	6.325	48,0	2.696	20,4	9.021	68,4	7.581	1.988
Altri	1388	106	0,4	54	0,4	160	0,7	4.599	62
Nord-Ovest	20001	32.604	125,2	14.559	61,9	47.163	187,1	3.967	14.972
Famiglie	60	23.395	66,7	10.302	33,8	33.697	100,5	2.984	11.823
Società non finanz. ..	2415	9.005	57,3	4.188	27,7	13.193	85,0	6.443	3.057
Altri	1388	204	1,2	69	0,4	273	1,6	5.712	92
Centro	20003	45.229	167,5	20.744	80,7	65.973	248,2	3.762	16.925
Famiglie	60	30.445	82,4	13.556	40,8	44.001	123,2	2.801	12.854
Società non finanz. ..	2415	14.464	83,6	7.029	39,3	21.493	123,0	5.721	3.915
Altri	1388	320	1,5	159	0,5	479	2,0	4.085	156
Sud e Isole	23004	121.331	402,3	73.592	257,3	194.923	659,7	3.384	45.901
Famiglie	60	85.405	233,4	50.605	146,9	136.010	380,3	2.796	35.632
Società non finanz. ..	2415	35.419	167,5	22.757	109,6	58.176	277,2	4.765	10.024
Altri	1388	507	1,4	230	0,7	737	2,2	2.954	245
Italia ed Estero	19998	217.130	783,8	116.185	440,2	333.315	1.224,0	3.672	85.327
Famiglie	60	150.397	421,1	78.824	240,3	229.221	661,4	2.886	65.653
Società non finanz. ..	2415	65.554	357,9	36.837	197,8	102.391	555,7	5.427	19.098
Altri	1388	1.179	4,7	524	2,1	1.703	6,8	4.016	576

Circuiti di scambio e regolamento interbancario

Tav. 15
TSP00031

Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti

(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	di cui:							4030020	di cui: comovimentatori
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto						
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020		
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
2002	662	6	4	1	551	158	479	342	16
2003	661	5	4	1	548	160	473	343	15

Circuiti di scambio e regolamento interbancario

Tav. 15a
TSP00034

Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti

(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Titolari di conti accentrati			Titolari di conti di anticipazione in-fragiornaliera	Titolari di conto accentrato	Per memoria		
	Diretti	Indiretti				Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: attivi	di cui: passivi					di cui: comovimentatori
	4280010	4280020	4280030	4230010	4210010	4140020	4030020	4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
2004	120	3	642	99	356	509	234	17
2005	118	3	641	98	352	521	231	17
2006	119	1	647	99	250	531	149	17
2007	110	1	673	90	207	571	125	15

Circuiti di scambio e regolamento interbancario
Tav. 16
TSP00032
Sistemi di compensazione: numero dei partecipanti diretti
(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Recapiti nazionale			Liquidazione dei titoli		
		Dettaglio	Recapiti locale	banche	SIM e imprese di investimento estere	agenti di cambio
	4040010	4050010	4060010	4240010	4240020	4240030
	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561
2004	139	104	95	—	—	—
2005	137	103	93	—	—	—
2006	132	102	86	—	—	—
2007	124	92	81	—	—	—

Tav. 17
TSP00033
Procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti diretti
(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
2002	162	155	154	182
2003	157	150	149	181

Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi					Saldi multilaterali
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico	Ingrosso	Totale	
	26090309	26090329	2600012	2600022	26090349	2601302
2005	682	2.496	—	—	3.181	376
2006	707	2.692	—	—	3.402	420
2007	700	2.678	—	—	3.375	415
2007 – apr.	56	215	—	—	271	31
mag.	62	231	—	—	293	38
giu.	59	223	—	—	282	37
lug.	71	247	—	—	318	41
ago.	44	199	—	—	242	33
set.	45	195	—	—	241	29
ott.	63	237	—	—	299	34
nov.	57	214	—	—	270	33
dic.	65	250	—	—	315	49
2008 – gen.	57	226	—	—	283	29
feb.	55	224	—	—	279	31
mar.	52	223	—	—	275	35

Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	di cui:									
	1509	Interbancari			1412	di cui cross-border 1413	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari 1414	Operazioni con Banca d'Italia		
		1410	di cui:					1415	tesoreria 1416	
			cross-border 1411	e-MID 592						
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581
2007 – giu. . .	5.521,6	4.384,1	2.660,8	405,5	292,4	68,8	684,5	160,7	26,0	119,7
lug. . .	4.928,8	3.898,0	2.436,4	347,6	293,4	71,7	579,6	157,8	36,8	107,6
ago. . .	5.090,4	4.140,1	2.696,7	378,3	218,0	59,4	530,5	201,8	96,6	87,5
set. . .	4.966,7	4.104,1	2.808,1	357,2	237,5	67,5	478,3	146,8	60,4	66,1
ott. . . .	5.123,7	4.031,4	2.630,0	349,4	320,7	109,3	622,4	149,2	52,8	77,6
nov. . .	4.934,9	3.916,1	2.521,7	339,5	260,2	65,0	618,0	140,6	33,5	87,6
dic. . .	4.499,9	3.277,6	2.084,9	287,8	314,6	77,4	608,4	299,2	117,6	157,5
2008 – gen. . .	5.751,1	4.285,1	2.532,0	355,4	255,4	72,7	1.023,8	186,8	88,2	74,9
feb. . .	5.589,6	4.115,9	2.452,9	255,9	267,9	76,8	1.064,2	141,6	38,6	78,6
mar. . .	4.618,2	3.500,8	2.152,7	250,7	275,3	71,4	702,9	139,3	33,2	71,5

Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera*(flussi in unità e in miliardi di euro; tempo medio in minuti)*

Periodo	Totale				Pagamenti in lista di attesa		Credito aperto effettivo medio	Utilizzo medio
	importo	numero	di cui: a debito		importo medio	Tempo medio di permanenza		
			importo	numero				
	26090581	26090591	26090522	26090532	26090542	26090552	26090562	26090572
2005	43.250,4	12.628.153	31.961,6	8.282.704	0,5	1.42.00	15,9	4,6
2006	49.872,1	13.368.721	36.806,8	8.822.262	0,5	1.34.00	16,1	5,0
2007	56.745,2	14.208.750	40.883,2	9.404.480	0,5	1.17.00	16,3	4,6
2007 – apr.	4.125,0	1.091.489	2.999,3	744.794	0,4	1.07.00	14,3	4,5
mag.	4.980,7	1.275.960	3.658,5	870.758	0,4	1.10.00	16,0	4,6
giu.	5.521,6	1.261.310	4.048,5	852.517	0,7	1.35.00	16,2	4,6
lug.	4.928,8	1.263.423	3.572,1	855.282	0,5	1.22.00	15,2	4,5
ago.	5.090,4	1.092.408	3.595,3	738.259	0,5	1.11.00	15,5	4,0
set.	4.966,7	1.050.846	3.434,5	717.201	1,0	1.07.00	19,7	5,2
ott.	5.123,7	1.267.539	3.662,3	833.338	0,4	1.09.00	17,4	5,4
nov.	4.934,9	1.221.809	3.551,2	756.856	0,3	1.15.00	20,9	6,0
dic.	4.499,9	1.317.728	3.283,0	705.239	0,7	1.52.00	18,5	5,0
2008 – gen.	5.751,1	1.031.220	4.360,0	739.142	0,4	1.28.00	21,7	5,6
feb.	5.589,6	1.051.487	4.236,4	714.160	0,4	1.24.00	22,9	6,0
mar.	4.618,2	1.050.539	3.398,4	694.322	0,4	1.42.00	25,6	6,7

Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

Periodo	Sistema bancario 11010		Banca d'Italia 1000		Sezioni di Tesoreria provinciale 50021		Poste 50092		Totale 82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308
(migliaia di unità)										
2005	80.065	82.598	288	498	—	33	4.865	2.088	85.217	85.217
2006	77.122	79.670	292	8	—	32	4.328	2.031	81.741	81.741
2007	72.697	72.187	321	8	—	700	3.902	4.024	76.919	76.919
2007 – apr. ...	5.763	5.742	10	1	—	3	313	341	6.086	6.086
mag. ...	6.652	6.619	17	1	—	3	362	409	7.031	7.031
giu. ...	5.911	5.908	40	1	—	3	330	370	6.281	6.281
lug. ...	7.068	7.065	20	1	—	3	379	398	7.467	7.467
ago. ...	4.905	4.886	12	1	—	3	287	315	5.203	5.203
set. ...	4.845	4.841	12	1	—	2	261	274	5.117	5.117
ott.	6.506	6.524	30	..	—	4	335	343	6.871	6.871
nov. ...	5.851	5.863	36	..	—	3	306	327	6.193	6.193
dic.	6.561	6.568	31	..	—	4	320	340	6.912	6.912
2008 – gen. ...	6.047	6.088	74	..	—	3	307	337	6.428	6.428
feb. ...	5.565	5.655	52	1	—	3	294	253	5.911	5.911
mar. ...	5.268	5.354	13	3	283	207	5.564	5.564
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
(miliardi di euro)										
2005	633,3	643,8	6,3	0,4	—	11,9	45,3	28,3	684,7	684,7
2006	658,5	670,4	5,7	0,8	—	9,1	45,1	28,9	709,1	709,1
2007	649,5	661,4	4,9	0,5	—	8,6	44,0	28,2	698,5	698,5
2007 – apr. ...	52,4	53,1	0,4	0,1	—	0,8	3,2	2,1	56,0	56,0
mag. ...	57,6	58,5	0,4	..	—	0,7	3,8	2,5	61,7	61,7
giu. ...	55,1	56,1	0,4	0,1	—	0,5	3,8	2,6	59,3	59,3
lug. ...	66,2	67,0	0,4	0,1	—	0,8	4,3	3,0	70,9	70,9
ago. ...	40,0	40,6	0,4	..	—	0,9	3,2	2,1	43,6	43,6
set. ...	42,0	42,9	0,3	..	—	0,8	3,1	1,8	45,4	45,4
ott.	58,5	59,5	0,4	..	—	0,7	3,6	2,3	62,6	62,6
nov. ...	52,8	53,6	0,4	..	—	0,8	3,4	2,2	56,6	56,6
dic.	60,2	61,5	0,5	..	—	0,6	4,0	2,6	64,7	64,7
2008 – gen. ...	52,8	54,0	0,6	..	—	0,7	3,7	2,4	57,1	57,1
feb. ...	51,2	52,6	0,4	..	—	0,6	3,8	2,1	55,4	55,4
mar. ...	48,4	49,7	0,4	0,6	3,5	1,9	52,2	52,2

Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio”

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
(migliaia di unità)							
2005	724.222	289.131	455.720	335.109	156	5.829	1.810.166
2006	750.868	278.941	470.300	358.201	160	5.020	1.863.490
2007	795.342	260.564	500.955	346.293	178	3.782	1.907.114
2007 – apr.	66.837	21.207	40.786	28.562	15	298	157.704
mag.	67.274	23.819	42.674	29.561	35	361	163.723
giu.	63.491	21.906	40.284	27.582	14	314	153.589
lug.	72.566	24.870	45.020	30.988	17	346	173.807
ago.	64.911	17.742	42.134	25.430	9	282	150.507
set.	59.314	18.534	39.600	25.075	10	243	142.776
ott.	71.485	23.187	44.665	30.222	15	344	169.918
nov.	64.537	20.464	39.100	27.948	12	319	152.380
dic.	81.036	22.463	41.777	34.030	14	285	179.606
2008 – gen.	66.593	20.877	45.271	27.717	16	362	160.835
feb.	61.949	19.537	42.752	28.794	13	300	153.345
mar.	68.213	19.343	43.504	28.302	16	286	159.664
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
2005	62,3	260,1	639,6	1.439,9	67,6	24,8	2.494,2
2006	65,3	251,0	686,9	1.594,3	73,1	21,8	2.692,5
2007	69,5	233,7	747,0	1.534,0	74,6	17,4	2.676,3
2007 – apr.	5,8	18,7	58,6	123,8	6,5	1,3	214,7
mag.	5,8	21,0	61,2	128,7	12,5	2,0	231,2
giu.	5,7	19,6	60,8	127,2	8,4	1,3	223,0
lug.	6,3	22,7	69,2	137,8	9,7	1,4	247,1
ago.	5,9	16,3	61,7	110,9	2,7	1,1	198,6
set.	5,2	16,2	61,5	106,7	4,5	1,0	195,0
ott.	6,2	20,7	67,3	133,9	7,2	1,4	236,7
nov.	5,5	18,4	57,8	125,1	5,3	1,4	213,5
dic.	7,2	20,5	60,7	154,6	5,5	1,3	250,0
2008 – gen.	5,9	18,9	68,0	123,9	7,7	1,6	225,9
feb.	5,3	17,8	65,6	128,6	4,8	1,3	223,4
mar.	5,9	17,4	62,4	128,1	7,9	1,2	222,9

Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall'Italia*(flussi totali in unità e in miliardi di euro)*

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2006	12.138	271	11.830	2.093.059	1.189.152	892.941
2007	14.639	370	14.242	2.171.443	1.227.094	933.331
2007 – apr.	1.063	24	1.038	174.596	101.165	72.461
mag.	1.205	23	1.181	198.817	116.021	81.957
giu.	1.357	30	1.325	198.696	113.236	84.320
lug.	1.254	36	1.214	193.989	114.125	78.990
ago.	1.382	33	1.347	172.325	93.648	77.876
set.	1.442	28	1.410	171.405	91.997	78.684
ott.	1.364	54	1.309	184.322	100.427	83.071
nov.	1.300	29	1.269	169.245	93.078	74.854
dic.	1.079	33	1.042	157.390	86.486	69.697
2008 – gen.	1.301	31	1.269	156.584	86.540	69.576
feb.	1.269	32	1.234	156.188	87.794	67.579
mar.	1.107	30	1.072	154.282	83.873	69.521

Pagamenti cross-border TARGET in entrata in Italia*(flussi totali in unità e in miliardi di euro)*

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090502	26090502	26090502	26090592	26090592	26090592
2006	12.157	305	11.837	2.420.227	1.535.576	882.339
2007	14.659	424	14.222	2.705.176	1.753.672	947.893
2007 – apr.	1.059	30	1.027	208.403	138.527	69.615
mag.	1.206	31	1.174	229.857	150.240	79.331
giu.	1.376	38	1.336	236.521	152.061	84.179
lug.	1.258	36	1.222	241.493	158.875	82.308
ago.	1.377	26	1.349	209.053	128.878	79.852
set.	1.438	40	1.398	207.965	130.809	76.874
ott.	1.377	56	1.321	247.649	159.389	87.966
nov.	1.290	36	1.252	245.891	163.912	81.568
dic.	1.088	44	1.043	237.619	160.967	76.264
2008 – gen.	1.307	42	1.263	250.896	165.436	85.169
feb.	1.268	45	1.219	257.325	176.397	80.589
mar.	1.125	41	1.081	252.034	171.500	80.222

Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti*(consistenze in unità)*

Periodo	Banche	SIM e imprese di investimento estere	Agenti di cambio	Depositari centralizzati esteri	Enti emittenti	Altri	Totale
	26090523	26090533	26090543	26090553	26090563	26090573	26090513
2005	215	22	2	10	1.811	113	2.173
2006	210	21	1	10	1.976	116	2.334
2007	206	22	1	10	2.086	126	2.451

Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

Tav. 26
TSP00044

Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.”

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	Azioni e quote di fondi di investimento aperti	Warrant	Titoli di Stato	Obbligazioni convertibili	Obbligazioni emesse da banche	Obbligazioni emesse da soggetti non bancari	Titoli esteri	Titoli subdepositati		Totale
									di cui: titoli esteri	
	26090555	26090565	26090525	26090575	26090504	26090514	26090524	26090534	26090544	26090554
2006 – II trim	129,8	6,5	1.215,7	4,4	406,3	109,7	35,5	30,5	30,5	1.938,5
III ”	130,6	8,9	1.212,2	4,4	410,7	112,1	34,4	36,1	36,1	1.949,3
IV ”	131,5	20,7	1.194,6	4,6	417,7	115,6	17,1	36,7	36,7	1.938,4
2007 – I trim	129,4	30,4	1.225,2	4,3	421,6	118,6	17,3	41,9	41,9	1.988,6
II ”	134,5	22,8	1.254,4	3,9	403,0	154,6	17,8	41,6	41,6	2.032,6
III ”	135,4	22,1	1.260,1	4,2	391,1	167,6	18,2	48,9	48,9	2.047,5
IV ”	129,8	20,2	1.233,3	4,2	422,9	166,6	22,3	50,2	50,2	2.049,4
2008 – I trim	132,3	22,4	1.282,0	4,1	428,6	185,2	24,9	53,8	53,8	2.133,3

Tav. 27
TSP00043

Titoli di Stato in deposito

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	BOT 100101	CTZ 100107	BTP 100103	CCT 100102	CTE 100104	Totale 1000801
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2006 – II trim	142,8	49,2	827,4	196,3	–	1.215,7
III ”	135,3	42,1	832,0	202,8	–	1.212,2
IV ”	122,8	43,8	837,2	190,8	–	1.194,6
2007 – I trim	143,2	54,1	836,4	191,5	–	1.225,2
II ”	142,8	49,3	863,1	199,2	–	1.254,4
III ”	146,2	41,2	880,8	191,9	–	1.260,1
IV ”	128,3	43,2	871,2	190,5	–	1.233,3
2008 – I trim	151,0	54,9	878,9	197,3	–	1.282,0

APPENDICE METODOLOGICA

INDICAZIONI GENERALI

Il presente fascicolo, curato dal Servizio Sistema dei pagamenti, contiene: 14 tavole sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte della clientela (famiglie e imprese), forniti o emessi da soggetti bancari e non bancari; 10 tavole relative al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancari gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), in termini sia di adesione di soggetti – bancari e non – sia di volumi operativi, nonché del sistema europeo TARGET; 3 tavole relative al comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sull'attività di gestione centralizzata.

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 63 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 27 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2006. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

NOTE ALLE TAVOLE

Le tavole sono esposte in ordine di codice. Per ciascuna tavola sono riportate le note relative e gli eventuali riferimenti alla sezione "Note alle variabili di classificazione".

TSP00011 – PUNTI DI ACCESSO AL SISTEMA DEI PAGAMENTI

I punti di accesso al sistema dei pagamenti costituiscono i luoghi fisici presso i quali è possibile utilizzare servizi di pagamento. Nella tavola si fa riferimento agli ATM (Automated teller machine) e ai POS (Point of sale) di pertinen-

za degli enti segnalanti. Si definiscono attivi gli ATM e i POS Utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automatiche per l'effettuazione di una serie di operazioni bancarie; i cash dispenser consentono solamente la funzione di prelievo di contante, mentre presso gli ATM multifunzione è possibile effettuare anche operazioni di versamento di contante e assegni, richiesta di in-

formazioni sul conto, bonifici e pagamento di utenze. Gli ATM attivi presso sportelli sono collocati presso le dipendenze della banca (sia all' interno sia all' esterno) o nelle immediate vicinanze. I POS bancari, installati presso gli esercizi commerciali, consentono ai soggetti abilitati il pagamento in via automatica dei beni acquistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancoposta mediante carte Bancomat bancarie.

TSP00031 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI

Dal 23 giugno 1997 la facoltà di aprire conti accentrati (o di gestione) presso la Banca d'Italia è stata estesa alle SIM e alle imprese di investimento; dal 1 gennaio 1999 tale facoltà è stata estesa anche a enti pubblici e società di clearing. Tutti i titolari di conti accentrati partecipano al sistema di regolamento lordo BI-REL. I titolari abilitati all'utilizzo del pacchetto RNI (Rete Nazionale Interbancaria) BIREL possono movimentare i suddetti conti per via telematica tramite girofondi e giroconti. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potere ad un solo comovimentatore.

TSP00032 – SISTEMI DI COMPENSAZIONE: NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "Dettaglio", "Memorandum elettronico" e "Ingrosso"). Il sotto-

sistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre 1998. Le famiglie applicative del sottosistema "Ingrosso" sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998.

TSP00033 – PROCEDURE DI SCAMBIO CHE REGOLANO NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI

La tavola riporta il numero degli aderenti diretti – che effettuano gli scambi e regolano i relativi pagamenti nei propri conti accentrati – alle procedure relative ai bonifici di importo rilevante (BIR), ai bonifici di conto estero (BOE), ai girofondi in lire/euro di conto estero e al controvalore delle operazioni in cambi (GEC) e al regolamento delle transazioni effettuate sul mercato telematico dei depositi interbancari (MID).

TSP00034 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI

I partecipanti diretti sono i titolari di conto di gestione, accedono a tutte le funzionalità del "nuovo BI-REL" e possono inserire transazioni per conto proprio o per conto dei propri partecipanti indiretti. I partecipanti indiretti passivi non sono titolari di conto di gestione e si avvalgono di un partecipante diretto per il regolamento delle operazioni ma, in base ad accordi bilaterali con il proprio diretto, sono autorizzati ad inviare e ricevere pagamenti nel "nuovo BIREL" e hanno accesso a un numero limitato di funzionalità del sistema. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. I conti accentrati, esterni al sistema di regolamento lordo, possono essere aperti da partecipanti indiretti, passivi o attivi, e da altri operatori che non partecipano al "nuovo BI-REL". Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti

direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potere ad un solo comovimentatore. Nel "nuovo BI-REL", il comovimentatore deve essere un titolare di conto di gestione e il comovimentato un titolare di conto accentrato.

TSP00035 – PAGAMENTI NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL) E LIQUIDITA' INFRAGIORNALIERA

Il totale dei pagamenti comprende l'ammontare complessivo delle operazioni regolate nei conti accentrati delle banche, al netto dei saldi creditori della compensazione. Rispetto al totale, la componente a debito non comprende le operazioni accreditate dalla Banca d'Italia. Il tempo medio di permanenza in coda è calcolato come media semplice del tempo (espresso in minuti) di permanenza in lista d'attesa di tutti i pagamenti a debito. Il credito aperto effettivo equivale alla disponibilità media sul conto di anticipazione infragiornaliera; essa è pari al controvalore della garanzia prestata in titoli, ridotto per un opportuno scarto.

TSP00037 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'RECAPITI LOCALE'

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Recapiti Locale". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito di ciascuna categoria di aderenti al sottosistema nei confronti del complesso delle altre categorie.

TSP00038 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'DETTAGLIO'

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Dettaglio". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito degli aderenti al sottosistema, suddivise per categorie di operazioni. Ciascuna transazione, che nell'ambito della compensazione figura a carico sia del debitore sia del creditore, è considerata una sola volta. La causale "Bancomat e borsellino elettronico" include, dal mese di luglio 2001, anche i pagamenti relativi a operazioni su POS effettuate con carte Bancomat abilitate alla funzione "PagoBancomat".

TSP00039 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN USCITA DALL'ITALIA

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le

operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

TSP00042 – SISTEMA DI DEPOSITO ACCENTRATO 'MONTE TITOLI': NUMERO E CLASSIFICAZIONE DEI PARTECIPANTI

Numero dei soggetti titolari di uno o più conti in titoli presso la Monte Titoli S.p.A.. La voce "enti emittenti" comprende i soggetti diversi da quelli evidenziati nella tavola, limitatamente agli strumenti finanziari di propria emissione e a quelli emessi da società controllate attraverso partecipazione azionaria. La voce "altri" comprende la Cassa di compensazione e garanzia, la Borsa Italiana S.p.A. e gli enti internazionali.

TSP00043 – TITOLI DI STATO IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA D'ITALIA

Consistenze al valore nominale dei titoli di Stato in deposito accentrato. Con decreto del 23 agosto 2000 il Ministro del Tesoro ha affidato alla società Monte Titoli S.p.A. il servizio di gestione accentrata dei titoli di Stato, precedentemente svolto dalla Banca d'Italia. Il passaggio è stato reso operativo l'11 dicembre 2000.

TSP00044 – TITOLI IN DEPOSITO PRESSO LA 'MONTE TITOLI SPA'

Consistenze al valore nominale dei titoli depositati presso il sistema di deposito accentrato gestito dalla Monte Titoli S.p.A.. Tra le azioni sono incluse le quote dei fondi mobiliari chiusi. In occasione dell'edizione del 16 maggio 2006 del presente Supplemento la Monte Titoli S.p.A. ha aggiornato le serie storiche relative ai warrant, a partire dal I trimestre 1998. I nuovi valori sono stati ottenuti moltiplicando il numero dei titoli della specie, depositati e subdepositati, per il valore convenzionale di 0.30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. A partire dal IV trimestre 2003 essi ricomprendono anche azioni e warrant. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha stabilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani subdepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d'Italia. Nel corso del quarto

trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

TSP00213 – MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto IN-PPAI (ex ENPAS). I pagamenti non corrispondono alle emissioni perchè possono riguardare vaglia emessi nel trimestre precedente o perchè alcuni vaglia emessi possono non avere generato alcun pagamento (per restituzione all'erario, smarrimento, irreperibilità del beneficiario, ecc.).

TSP00220 – STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI E POSTALI

I dati presentano alcune componenti di stima. Gli assegni bancari e gli assegni postali ordinari comprendono esclusivamente quelli utilizzati per effettuare pagamenti; sono quindi esclusi gli assegni utilizzati direttamente dal correntista per il prelievo di contante. I bonifici comprendono anche i versamenti in conto corrente posgali, i postagiro e i vaglia postali internazionali. I bonifici automatizzati vengono disposti su supporti magnetici mediante collegamenti telematici, ovvero presso sportelli automatici. Negli addebiti preautorizzati il cliente debitore autorizza preventivamente la propria banca ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un soggetto individuato; sono inclusi gli addebiti preautorizzati eseguiti in relazione a pagamenti rateali o periodici (RID, RIA). Le RIBA (Ricevuta bancaria elettronica) sono operazioni di incasso di crediti originati da rapporti commerciali, gestite attraverso un'apposita procedura elettronica; tale procedura prevede la consegna delle ricevute da parte del creditore alla propria banca (banca assuntrice) che provvede a inoltrare le informazioni in modo automatico alle banche indicate dai debitori (banche domiciliate). I MAV (Pagamento mediante avviso) sono operazioni di incasso eseguite attraverso una apposita procedura elettronica. Diversamente dalle RIBA, per i MAV non è prevista la preventiva domiciliazione presso una specifica banca; il debitore può quindi eseguire il pagamento presso qualunque istituto aderente alla procedura ovvero presso gli uffici postali. Le operazioni con carte di debito su POS comprendono i pagamenti per

l'acquisto di beni o servizi attraverso apparecchiature automatiche, collocate presso gli esercizi commerciali e attivabili mediante un codice di identificazione personale.

TSP00224 – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DI UTENTI

Servizi offerti alla clientela per via telematica, prestati sia tramite collegamenti diretti sia tramite reti, bancarie o non bancarie. Sono informativi i servizi che consentono esclusivamente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti con la banca (estratto conto, esito dei titoli presentati all'incasso, ecc.). Sono inclusi i servizi di phone banking. Sono sia informativi sia dispositivi i servizi che consentono di ricevere informazioni e di attivare per via telematica operazioni di pagamento. I servizi di corporate banking permettono a un'impresa sia di inviare disposizioni di pagamento o di incasso sia di ricevere informazioni relative allo stato dei conti con riferimento a una pluralità di banche.

TSP00231 – NUMERO DI ATM E POS BANCARI – ART. SETT./TERR.

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 64 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola I.

TSP00232 – PRELIEVI E VERSAMENTI DI CONTANTE PRESSO BANCHE– ART. SETT./TERR.

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I prelievi di contante sono effettuati presso gli ATM o presso gli sportelli; in questo secondo caso le operazioni possono essere effettuate con assegni o con altri strumenti (ricevute, ordinativi, bonifici interni). Per alcune banche i prelievi di contante sono stimati in base all'esistenza delle seguenti condizioni: importo dell'assegno non superiore a 2 milioni di lire; identità tra data della valuta e data di contabilizzazione; importo arrotondato alle 50.000 lire; coincidenza tra sportello che amministra il conto e sportello di negoziazione. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è effettuata l'operazione.

TSP00233 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO– ART. SETT./TERR.(UNITA')

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

TSP00234 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO– ART.SETT./TERR. (IMPORTI)

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

TSP00237 – SERVIZI DI HOME E CORPO RATE BANKING: NUMERO DI UTENTI – ART. SETT./TERR.

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I pagamenti dall'estero determinano flussi monetari da banche non residenti in favore di banche residenti in Italia. In tale ambito, gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche operanti all'estero negoziati dalle banche residen-

ti, gli assegni inviati ai corrispondenti esteri per l'incasso, gli assegni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e negoziati in Italia, gli assegni di corrispondenti tratti sulle banche residenti da banche operanti all'estero, i travelers' cheques emessi da soggetti esteri e negoziati in Italia. I bonifici sono quelli in favore di clientela italiana pervenuti da banche operanti all'estero. Gli incassi e crediti documentari comprendono le disposizioni di incasso inviate direttamente a banche operanti all'estero, presentate su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso le banche residenti da banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate su POS installati in Italia mediante carte di debito emesse da banche estere. I pagamenti verso l'estero determinano flussi monetari da banche residenti in Italia a favore di banche non residenti. In tale ambito gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche residenti e pervenuti da corrispondenti esteri, gli assegni Eurocheque emessi all'estero da clientela italiana, gli assegni tratti da banche residenti su banche operanti all'estero, i travelers' cheques venduti da banche residenti. I bonifici sono quelli disposti da clientela residente e trasmessi a banche operanti all'estero. Gli incassi e i crediti documentari includono i documenti ricevuti per l'incasso da banche estere presentati su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate da clientela italiana con carte di debito su POS installati all'estero.

TSP00310 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN ENTRATA IN ITALIA

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)

I flussi lordi sono costituiti dal totale delle partite a credito (o a debito) presentate dagli aderenti alla compensa-

zione; ciascuna transazione è quindi considerata una sola volta. Il sottosistema “Memorandum elettronico” è stato dismesso nel novembre del 1998. Le famiglie applicative del sottosistema “Ingrosso” sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998. I saldi multilaterali rappresentano lo sbilancio di ogni aderente nei confronti degli altri complessivamente considerati. Sono compresi i saldi della Banca d'Italia, delle Sezioni di Tesoreria provinciale e dell'Ente Poste S.p.A..

TSP00343 – REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL)

I dati sono relativi alle operazioni regolate nella nuova versione del sistema BI-REL, avviata il 16 giugno del 2003. Pertanto il dato di giugno 2003 si riferisce alle giornate operative comprese tra il 16 e il 30 del mese. Dal mese di luglio 2003 le informazioni includono solo le operazioni regolate sui conti di gestione o tra conti di gestione e conti accentrati esterni ad esso. Sono quindi escluse le operazioni tra conti accentrati e tra conti accentrati e Banca d'Italia. Sono inoltre incluse le operazioni regolate sui conti di gestione degli operatori non ancora migrati al nuovo sistema di regolamento. I flussi sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell'Istituto per rettificare segnalazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i giroconti. Le operazioni domestiche, interbancarie e per conto della clientela, sono conteggiate una sola volta. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d'Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall'Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata dall'Italia). Le operazioni interbancarie comprendono, oltre alle poste evidenziate, i girofondi interbancari, i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l'accreditamento delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza, i pagamenti interbancari effettuati tramite EXPRESS (il servizio di liquidazione su base lorda delle transazioni su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A.) e le altre operazioni interbancarie tra partecipanti a BI-REL. I flussi interbancari cross-border includono i pagamenti associati alle transazioni effettuate nel sistema di regolamento multilaterale per le operazioni in cambi Continuous Linked Settlement (CLS) e quelli per il regolamento dei saldi del sistema di netting multilaterale per i pagamenti cross-border in euro (Euro1), gestito dall'Euro Banking Association (EBA) Clearing Company. I saldi multilaterali dei sistemi ancillari includono i saldi debitori della compensazione dei recapiti e del si-

stema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari. Dal mese di luglio del 2003 si considerano anche i saldi creditori. Le operazioni con la Banca d'Italia comprendono, oltre alle poste evidenziate, le operazioni di prelevamento e quelle di versamento di contante effettuate dai partecipanti presso le Filiali dell'Istituto, i pagamenti per oneri, commissioni e tariffe addebitate dall'Istituto ai partecipanti, il rimborso delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza depositati dai partecipanti a garanzia delle anticipazioni dell'Istituto. Le operazioni di politica monetaria includono i pagamenti a credito e a debito dei partecipanti connessi con il regolamento delle operazioni di mercato aperto e di quelle di iniziativa delle controparti; sono comprese le operazioni regolate tramite EXPRESS. Nelle operazioni di Tesoreria sono compresi: le operazioni di Delega Unica e di Mandato Informatico; gli altri pagamenti e versamenti di Tesoreria per conto dello Stato effettuati con procedure automatiche o tramite le Filiali dell'Istituto.

TSP20100 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL SOGGETTO REVOCATO – FLUSSI

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. La segnalazione degli assegni revocati per mancanza di autorizzazione è iniziata nel corso del mese di giugno 2002, quella per mancanza di fondi nel corso del mese di agosto dello stesso anno. Per assicurare la confrontabilità dei due flussi la serie storica pubblicata ha inizio nel mese di agosto 2002. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

TSP30100 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA E SETTORE DI ATTIVITA' ECONOMICA DEL REVOCATO

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede

legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

TSP60100 – CARTE DI PAGAMENTO

Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari. Tra le carte di credito attive (utilizzate almeno una volta nell'anno) sono incluse quelle abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, di garanzia assegni). Il numero delle carte di debito è relativo a quelle in essere a fine anno rilasciate dalla banca dichiarante. Le carte di debito di prelievo sono utilizzabili solo su ATM. Le carte prepagate ("borsellino elettronico", ossia valori monetari caricati su una carta a microcircuito) sono quelle utilizzabili presso più esercizi

commerciali; sono quindi escluse le carte "monouso" (ad es., carte telefoniche) nonché le carte "limited purpose", utilizzabili presso categorie circoscritte di esercenti. Il numero delle carte prepagate è quello delle carte rilasciate dall'emittente in essere a fine anno. Sono incluse le carte abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, di credito, di garanzia assegni) oltre a quella di carta prepagata.

TSP80000 – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

Numero e importo delle operazioni effettuate in Italia e all'estero dai titolari delle carte di credito. Le operazioni effettuate con carte aziendali vengono regolate su conti intestati ad aziende. Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari.

