

# BANCA D'ITALIA

*Servizio Anticipazioni Sconti e Compensazioni*

## Rilevazione campionaria sui servizi di pagamento bancari

Istruzioni per le banche

*Circolare n. 211 dell' 1.8.1995*

## INDICE

<b>PREMESSA</b>	<b>2</b>
<b>CAPITOLO 1 OGGETTO DELL INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>CAPITOLO 2 BANCHE PARTECIPANTI ALL INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>CAPITOLO 3 TERMINI DI PRODUZIONE DEI DATI</b>	<b>1</b>
<b>CAPITOLO 4 MODALITA TECNICO OPERATIVE PER L INOLTRO DELLE INFORMAZIONI; COMUNICAZIONI DI ERRORI E/O ANOMALIE SUI DATI ; SEGNALAZIONI DI RETTIFICA /CONFERMA</b>	<b>1</b>
4.1 Dominio del campo "TIPBAINF" (base informativa) del record "identificativo/movimento"	1
<b>CAPITOLO 5 SISTEMA DELLE CODIFICHE</b>	<b>1</b>
5.1 Codici di identificazione dei campi:	2
5.2 Dominio dei campi	2
<b>CAPITOLO 6 SCHEMI DI SEGNALAZIONE</b>	<b>1</b>
<b>CAPITOLO 7 ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE VOCI</b>	<b>1</b>
<b>CAPITOLO 8 FLUSSO DI RITORNO ALLE BANCHE</b>	<b>1</b>
<b>ALLEGATO 1 ELENCO DELLE BANCHE PARTECIPANTI ALL INDAGINE</b>	<b>1</b>
<b>ALLEGATO 2 FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI STATISTICI</b>	<b>1</b>

## **PREMESSA**

L'indagine ha per oggetto l'utilizzo delle diverse tipologie di servizi di pagamento bancari da parte della clientela. Ad essa prende parte un campione di banche rappresentativo del sistema creditizio nel suo insieme e nella sua articolazione territoriale.

La rilevazione mira a soddisfare esigenze informative riguardanti l'evoluzione del sistema dei pagamenti e a consentire alle banche di effettuare approfondite analisi di mercato, riferite a specifici settori della clientela e aree territoriali, e confronti dei profili operativi aziendali con quelli medi di sistema o di gruppi di aziende. A questo fine, la rilevazione prevede un elevato grado di dettaglio informativo e offre articolati flussi di ritorno alle banche partecipanti.

Le presenti istruzioni definiscono lo schema della rilevazione e disciplinano le modalità di compilazione e di inoltro delle segnalazioni. Esse contengono l'elenco delle banche partecipanti e regolano le richieste di adesione da parte degli altri enti creditizi; illustrano, infine, il flusso di ritorno e disciplinano le modalità di richiesta dello stesso.

L'indagine ha per oggetto l'utilizzo delle diverse tipologie di servizi di pagamento bancari da parte della clientela, sia in ambito nazionale sia nel regolamento di transazioni internazionali. Essa rileva anche aspetti strutturali collegati all'utilizzo dei servizi di pagamento, quali la diffusione dei conti correnti e delle carte di credito e di debito nonché lo sviluppo dei collegamenti telematici tra banche e propri clienti, ecc.

Le informazioni richieste vengono, di norma, disaggregate in funzione di parametri di classificazione quali l'area territoriale di attivazione dei servizi, la residenza e il settore di attività economica della clientela, le classi di importo dei pagamenti. Un'attenzione specifica viene anche rivolta agli aspetti relativi all'applicazione di tecnologie basate sull'automazione e sulla telematica.

## **CAPITOLO 2**

### **Banche partecipanti all'indagine**

All'indagine aderiscono le banche indicate nell'allegato 1; esse sono state selezionate sulla base di criteri statistici con l'obiettivo di conseguire livelli adeguati di rappresentatività in ciascuna provincia del paese.

La partecipazione all'indagine dà diritto a ricevere il flusso di ritorno elaborato sulla base delle informazioni acquisite (al riguardo, si veda il capitolo 8). Questo flusso informativo viene anche inviato alle banche aderenti alla preesistente rilevazione ma non selezionate nel nuovo campione.

Le altre banche possono richiedere il flusso di ritorno a condizione di dichiarare la propria disponibilità a entrare a far parte del campione, qualora la Banca d'Italia ne ravvisasse l'esigenza. Tale dichiarazione va inoltrata alla Filiale della Banca d'Italia competente per territorio.

La Banca d'Italia valuterà periodicamente la rappresentatività del campione nelle diverse aree territoriali del paese e, ove necessario, provvederà a integrarlo mediante l'inserimento di banche dichiaratesi disponibili ad aderire all'iniziativa.

## **CAPITOLO 3**

### **Termini di produzione dei dati**

Le segnalazioni hanno cadenza semestrale e devono essere trasmesse entro il 25 agosto ed il 25 febbraio rispettivamente per le informazioni relative al primo e al secondo semestre di ciascun anno.

I dati "di flusso", relativi al volume e all'importo dei pagamenti posti in essere nel periodo considerato, devono essere cumulati e segnalati con riferimento a ciascun semestre; i dati "di consistenza", che riguardano aspetti strutturali dell'attività nel campo dei servizi di pagamento (es. diffusione dei conti correnti, delle carte di credito e di debito, dei collegamenti telematici tra banche e propri clienti, ecc.), devono essere segnalati annualmente con riferimento alle consistenze in essere al 31 dicembre di ogni anno.

Il puntuale rispetto dei termini per l'invio delle segnalazioni è una condizione necessaria per assicurare l'efficace sfruttamento delle informazioni da parte della Banca centrale e la tempestiva produzione dei flussi di ritorno a beneficio degli enti creditizi. Pertanto, allo scopo di favorire un corretto svolgimento dell'iniziativa, nell'interesse di tutti i soggetti coinvolti, la Banca d'Italia valuterà l'opportunità di sospendere temporaneamente l'invio del flusso di ritorno alle banche che dessero luogo a ripetuti ritardi nell'invio delle segnalazioni e/o a errori o anomalie rilevanti nei dati forniti.

## **CAPITOLO 4**

### **MODALITA' TECNICO OPERATIVE PER L'INOLTRO DELLE INFORMAZIONI; COMUNICAZIONI DI ERRORI E/O ANOMALIE SUI DATI ; SEGNALAZIONI DI RETTIFICA /CONFERMA**

Deve farsi riferimento, per quanto non diversamente disciplinato con la presente circolare, alle disposizioni contenute nella circolare "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi" emanata dal Servizio Informazioni Sistema Creditizio, nei capitoli relativi alle modalità tecnico-operative per l'inoltro delle informazioni, alle comunicazioni di errori e/o anomalie sui dati, alle segnalazioni di rettifica/conferma.

#### **4.1 Dominio del campo "TIPBAINF" (base informativa) del record "identificativo/movimento"**

Nella compilazione del record "identificativo-movimento" il campo "TIPBAINF" (base informativa) deve essere valorizzato con la lettera "L" (Servizi di pagamento bancari).

## CAPITOLO 5

### SISTEMA DELLE CODIFICHE

Il presente capitolo evidenzia il sistema di codifica da utilizzare per ciascun parametro di disaggregazione presente all'interno delle segnalazioni (provincia, stato, ecc.).

I dati vanno segnalati come segue:

- le informazioni di quantità (numero dei conti, numero dei movimenti, numero dei dipendenti, ecc.): in unità;

- le informazioni di importi:

a) fino alle segnalazioni riferite a dicembre 1998: in milioni lire;

b) dalle segnalazioni riferite a gennaio 1999 fino a quelle riferite a dicembre 2001: in milioni di lire oppure, a discrezione dell'azienda, in unità di euro (in quest'ultimo caso la scelta dell'utilizzo dell'euro, una volta effettuata, è irreversibile);

c) dalle segnalazioni riferite a gennaio 2002: in unità di euro.

L'adozione delle lire o dell'euro nelle segnalazioni comprese tra gennaio 1999 e dicembre 2001 deve essere effettuata in modo uniforme per l'intera segnalazione.

Le rettifiche ai dati, così come la riproduzione della segnalazione, dovranno sempre essere effettuate con lo stesso metro segnaletico utilizzato per le segnalazioni di primo invio.

## 5.1 Codici di identificazione dei campi:

CODICE CAMPO	DESCRIZIONE	LUNGHEZZA DEL CAMPO
011	Settore attività economica.....	3
012	Ramo attività economica.....	3
013	Distrib. territoriale operazioni per provincia di sportello ove sono tenute le evidenze dei rapporti creditizi.....	5
015	Provincia residenza controparte.....	5
016	Stato.....	3
350	Tipo importo.....	2
591	Causale operazione.....	4
598	Distrib. territoriale operazioni per provincia di effettuazione dell'operazione.....	5
599	Classe importo.....	2

## 5.2 Dominio dei campi

### A - RESIDENZA/DIVISA

Fino alle segnalazioni riferite a dicembre 1998 vanno convenzionalmente attribuite alla categoria "residenti-lire" tutte le operazioni in "lire" mentre quelle in "valuta" vanno imputate alla categoria "non residenti-valuta" indipendentemente dall'effettiva residenza della controparte.

A partire dalle segnalazioni relative al 1999, tutte le operazioni effettuate in euro e nelle valute nazionali dei paesi dell'UEM vanno convenzionalmente attribuite alla categoria "residenti-euro". Le operazioni in valuta dei paesi che non fanno parte dell'UEM vanno imputate, invece, alla categoria "non residenti-valuta" indipendentemente dall'effettiva residenza della controparte.

I codici da utilizzare sono:

Residenti/lire(euro).....	1 1
Non residenti/valuta.....	2 2

### B - Settorizzazione dell'attività economica

La settorizzazione richiesta nella segnalazione è articolata in 9 settori e 5 rami, ciascuno dei quali è raccordato alla classificazione per settori e rami di attività economica prevista per le segnalazioni statistiche di vigilanza e della Centrale dei Rischi (cfr. Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica).

B1 - Settore di attività economica (cod. campo 011)

Deve essere segnalato utilizzando i seguenti valori:

		Sottosettori di raccordo
Amministrazioni centrali e locali.....	106	16-17
Enti di previdenza e assistenza sociale.....	019	19
Imprese di assicurazione e fondi pensione.....	029	29
Istituzioni finanziarie monetarie: banche.....	024	24
Imprese Finanziarie.....	235	21,25,27
Soc. non finanziarie e Fam. produttrici.....	415	45,47,48, 49,52,61
Istituzioni sociali private e Unità non classificabili...	505	51,55
Famiglie consumatrici.....	060	60
Resto del mondo escluse Autorità Bancarie Centrali.	716	704-715 e 727-794 escluso 791

B2 - Ramo di attività economica (cod. campo 012)

L'informazione è richiesta solo per il settore di attività economica 415 - Soc. non finanziarie e famiglie produttrici. I valori previsti sono:

		Rami di raccordo
Imp.Manif./Estr./Agr./Ed.....	101	011-152 e 211-509
Utenze.....	102	161-170 e 790
Commercio ingrosso.....	103	611-630
Commercio minuto.....	104	641-656 e 671-672
Trasporti e altri servizi.....	105	660 e 710-773 e
	830-984	

#### C - Distribuzione territoriale delle operazioni (cod. campo 598 o 013)

L'informazione richiesta è quella del codice provincia previsto nella circolare "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi" emanata dal Servizio Informazioni Sistema Creditizio, nel capitolo relativo al sistema delle codifiche.

Il codice campo 598 va utilizzato per indicare la provincia di effettuazione dell'operazione; il codice campo 013 va utilizzato per indicare la provincia dello sportello presso il quale sono tenute le evidenze dei rapporti creditizi (cfr. Cap. 6 - legenda).

#### D - Provincia di residenza della controparte (cod. campo 015)

L'informazione richiesta è quella del codice provincia previsto nella circolare "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi" emanata dal Servizio Informazioni Sistema Creditizio, nel capitolo relativo al sistema delle codifiche. Qualora la controparte sia un non residente il campo provincia va valorizzato con il codice '00998'.

#### E - Stato (cod. campo 016)

L'informazione deve essere riferita allo Stato in cui risiede il corrispondente estero con cui avviene il regolamento. La distinzione va operata tra Stati appartenenti all'Unione Europea e Stati non appartenenti all'Unione Europea. I valori previsti sono:

Stati dell'Unione Europea.....	701
Stati non facenti parte dell'Unione Europea.....	702

#### F - Tipo importo (cod. campo 350)

I codici da utilizzare sono:

Numero.....	08
Importo.....	09

#### G - Causale operazione (cod. campo 591)

L'informazione identifica il tipo di obbligazione per il cui regolamento viene attivato il servizio di pagamento. Le causali utilizzate fanno riferimento alle analoghe codifiche predisposte dall'ABI e normalmente utilizzate dal sistema bancario per registrare le operazioni della clientela. I codici previsti sono:

		Causale ABI di raccordo
Utenze.....	0001	11
Rimborso finanziamenti (mutui, prestiti personali, ecc.).....	0002	15
Imposte, tasse e contributi.....	0003	19/21
Altri pagamenti (diversi dalle categorie precedenti)	0004	(1)

#### H - Classe importo (cod. campo 599)

La classe di importo richiesta va determinata con riferimento all'importo effettivo dell'operazione di pagamento/incasso presa in considerazione. I valori da utilizzare fino alle segnalazioni riferite a dicembre 1998 sono:

fino a L. 200.000.....	10
da L. 200.001 a L. 500.000.....	03
da L. 500.001 a L. 2.000.000.....	12
da L.2.000.001 a L. 5.000.000.....	13
da L.5.000.001 a L. 20.000.000.....	14
da L. 20.000.001 a L. 100.000.000.....	15
oltre L. 100.000.000.....	16

Per le segnalazioni successive a quelle riferite a dicembre 1998 andranno utilizzati i valori di seguito indicati ovvero il loro controvalore in lire calcolato sulla base della parità ufficiale tra lire e euro:

fino a 100 euro.....	78
oltre 100 e fino a 250 euro.....	79
oltre 250 e fino a 1.000 euro.....	83
oltre1.000 e fino a 2.500 euro.....	84
oltre2.500 e fino a 10.000 euro.....	85
oltre 10.000 e fino a 50.000 euro.....	87
oltre 50.000 euro.....	89

#### I - Durata

N.B. Questa informazione non è richiesta ai fini delle segnalazioni. Indicare convenzionalmente 03 nel campo corrispondente, previsto nel tracciato dei supporti per la trasmissione dei dati.

- 1 Altre causali diverse da quelle relative alle categorie evidenziate

## CAPITOLO 6

### Schemi di segnalazione

#### LEGENDA DEI SIMBOLI ADOPERATI NELLA RILEVAZIONE

##### QUALIFICA DELLA CONTROPARTE

Be	=	Beneficiario
C	=	Cedente
Cl	=	Cliente
D	=	Debitore
De	=	Depositante
Or	=	Ordinante

##### DETTAGLI INFORMATIVI

Residenti/lire(euro) = cod. 1 1

Non residenti/valuta = cod. 2 2

Durata = cod. 03

Tipo importo:                   - numero                   = cod. 8

  - importo                   = cod. 9

x = informazione richiesta

x° = informazione da attribuire globalmente nel campo previsto ovvero da ripartire tenendo conto della "Divisa" (i rapporti in euro e nelle denominazioni nazionali dell'euro, lire comprese, vanno attribuite ai residenti/lire(euro); i rapporti in valuta dei paesi non appartenenti all'area dell'euro ai non residenti/valuta)

- = informazione non richiesta

x\* = va indicata la provincia ove sono tenute le evidenze dei rapporti creditizi utilizzando il codice campo 013

x^ = va utilizzata la provincia di effettuazione dell'operazione utilizzando il codice campo 598

##### PERIODICITA'

A = annuale

S = semestrale

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce  Sottovoce	TI PO  IM POR TO	CONTROPARTE								DIS TR.  OPE R. PRO V.	CAU SAL  E OPE RAZ IONE	CLA SSE  IM POR TO	S T A T O	P E R I D I C I T A
			QUA LI FI CA	RES.		NON RES.		S E T T.	R A M O	P R O V.					
				EURO	VAL UTA	EURO	VAL UTA								
<b>STRUMENTI DI PAGAMENTO:</b>															
<b>CONTANTE</b>															
Approvvigionamento di contante da parte di propria clientela presso lo sportello:	90005	8/9	CI												S
1) prelievo da deposito a risparmio.....		02		X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	-	
2) assegno bancario .....		06		X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	-	
3) altri strumenti di prelievo .....		10		X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	-	
Approvvigionamento di contante tramite ATM da parte di propria clientela .....	90010	00	8/9	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	- S
Approvvigionamento di contante su propri ATM:	90015	8/9													S
- installati presso sportelli: .															
- da propri clienti con carte di debito .....		02		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- da clienti di altre aziende con carte di Debito.....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- con carte di credito .....		10		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- installati in luogo pubblico:															
- da propri clienti con carte di debito .....		14		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- da clienti di altre aziende con carte di debito .....		18		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- con carte di credito .....		22		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
Versamento di contante presso lo sportello:	90020	9	De												S
- su conto corrente .....		02		X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	
- su deposito a risparmio .....		06		X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	
Versamento di contante tramite ATM .....	90025	00	9	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	- S



RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce  Sottovoc Sottovoce	TI PO  IM POR TO	CONTROPARTE							DIS TR.  OPE R. PRO V.	CAU SAL  E OPE RAZ IONE	CLA SSE  IM PO TO	S T  A T O	PE RIO DI CI TA'	
			QUA LI FI CA	RES.		NON RES.		S E T T.	R A M O						P O V.
				EURO	VAL UTA	EURO	VAL UTA								
STRUMENTI DI PAGAMENTO:															
ASSEGNO CIRCOLARE															
Assegni circolari emessi:	90050	8/9													
- propri .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-		
- su mandato .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-		
Assegni circolari emessi:	90055	8/9													
- con addebito in conto .....	02		CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-		
- contro versamento di contante ...	06			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-		
- con altre modalità ....	10			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-		
Assegni circolari emessi con procedure automatizzate:	90060	8/9	Or												
- per pagamento emolumenti .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-		
- altro .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-		
Assegni circolari versati in conto:	90065	8/9													
- propri .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-		
- di terzi .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-		
Assegni circolari estinti:	90070	8/9													
- periodo di circolazione:															
- fino a 3 giorni .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	-	X	-		
- da 4 a 10 giorni ...	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	X	-		
- da 11 a 20 giorni .....	10			X°	-	-	X°	-	-	-	-	X	-		
- oltre 20 giorni .....	14			X°	-	-	X°	-	-	-	-	X	-		

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce  Sottovoce	TI PO  IM POR TO	CONTROPARTE								DIS TR.  OPE R. PRO V.	CAU SAL  E OPE RAZ IONE	CLA SSE  IM POR TO	S T  A T O	PE RIO DI CI TA'
			QUA LI FI CA	RES.		NON RES.		S E T T.	R A M O	P R O V.					
				EURO	VAL UTA	EURO	VAL UTA								
<b>STRUMENTI DI PAGAMENTO:</b>															
<b>DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO (BONIFICI)</b>															
Bonifici disposti da propria clientela e regolati:	90075	8/9													
- con addebito in c/c .....		02	Or	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	-	
- per cassa .....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	X	-	
Bonifici disposti da propria clientela mediante:	90080	8/9													
- modalità tradizionali .....		02		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- supporti magnetici .....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- collegamenti telematici .....		10		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
- sportelli automatici .....		14		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
Bonifici disposti da propria clientela con ordine:	90085	8/9													
- singolo .....		02		X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-	
- multiplo .....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-	
Bonifici inviati ad altre banche ...	90090	00 8/9		X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	S	
Bonifici eseguiti mediante:	90095	8/9													
- accrediti in c/c ....		02	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	
- altre modalità ....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	
Bonifici per emolumenti eseguiti mediante:	90100	8/9	CI												
- accrediti in c/c ....		02		X°	-	-	X°	-	-	-	X*	-	-	-	
- altre modalità ....		06		X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-	

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI PO	CONTROPARTE								DIS TR.	CAU SAL	CLA SSE	S T	PE RIO							
			Sottovoce	IM LI	RES.		NON RES.		S E T	R A M						P R O	OPE R. PRO V.	E OPE RAZ IONE	IM POR TO	A T O	DI CI TA'	
					QUA LI FI CA	EUR O	VAL UTA	EUR O														VAL UTA
<b>STRUMENTI DI PAGAMENTO: DISPOSIZIONI DI INCASSO ESEGUITE MEDIANTE ADDEBITI PREAUTORIZZATI</b>																						
Disposizioni di incasso da eseguire con addebito preautorizzato presentate da propri clienti:																						
	90105	8/9	Be												S							
- incassi RID .....	02			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-								
- altri incassi .....	06			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-								
Disposizioni di incasso con addebito preautorizzato inviate ad altre banche:																						
	90107	8/9	Be												S							
- incassi RID .....	02			X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
- altri incassi .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-								
Disposizioni di incasso con addebito preautorizzato presentate mediante:																						
	90110	8/9													S							
- supporti magnetici .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-								
- collegamenti telematici .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-								
- supporti cartacei .....	10			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-								
Accrediti sui conti a fronte di incassi RIA ....																						
	90115	00	8/9	Be	X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	S							
Addebiti preautorizzati eseguiti sui conti di propri clienti:																						
	90120	8/9	D												S							
- incassi RIA .....	02			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-								
- incassi RID .....	06			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-								
- altri incassi .....	10			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-								
Disposizioni di incasso con addebito preautorizzato risultate insolute relative a:																						
	90125	8/9	D												S							
- incassi RIA .....	02			X°	-	-	-	-	-	-	X*	-	-	-								
- incassi RID .....	06			X°	-	-	-	-	-	-	X*	-	-	-								
- altri incassi .....	10			X°	-	-	X°	-	-	-	X*	-	-	-								

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI PO	CONTROPARTE								DIS TR.	CAU SAL	CLA SSE	S T	PE RIO		
			IM LI	QUA		RES.		NON RES.		S E						R A	P R
				FI CA	EUR O	VAL UTA	EUR O	VAL UTA	T T.								
STRUMENTI DI PAGAMENTO: DISPOSIZIONI DI INCASSO SENZA ADDEBITO PREAUTORIZZATO																	
Effetti, altri titoli di credito e documenti ceduti da clientela ordinaria:																	
	90130	8/9	C												S		
- cambiali, tratte e ricevute bancarie cartacee .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-			
- Riba, Cassatel e ricevute similari presentate:																	
- mediante supporti magnetici .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-			
- mediante collegamenti telematici .....	10			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-			
- mediante supporti cartacei .....	14			X°	-	-	X°	-	-	-	-	-	-	-			
Effetti, altri titoli di credito e documenti assunti e scaduti presso l'azienda segnalante:																	
	90135	8/9	C												S		
- cambiali, tratte e ricevute bancarie cartacee .....	02			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-			
- Riba, Cassatel e ricevute similari .....	06			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-			
Effetti, altri titoli di credito e documenti inviati per l'incasso ad altre aziende:																	
	90140	8/9	C												S		
- cambiali, tratte e ricevute bancarie cartacee .....	02			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-			
- Riba, Cassatel e ricevute similari .....	06			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-			
Effetti, altri titoli di credito e documenti pagati:																	
	90145	8/9	D												S		
- contro versamento di contante .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-			
- con addebito in conto .....	06			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-			
Effetti, altri titoli di credito e documenti insoluti																	
	90150	8/9	D												S		
- cambiali, tratte e ricevute bancarie cartacee .....	02			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-			
- Riba, Cassatel e ricevute similari .....	06			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	-	-	-			

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI PO	CONTROPARTE							DIS TR.	CAU SAL	CLA SSE	S T	PE RIO						
			IM LI	RES.		NON RES.		S T	R M						P O	OPE R.	E OPE	IM POR	A T	DI CI
				EUR O	VAL UTA	EUR O	VAL UTA													
STRUMENTI DI PAGAMENTO: INCASSI MEDIANTE AVVISO (MAV)																				
Mav presentati .....	90155	00	8/9	C	X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-	S				
Mav presentati mediante:	90160		8/9	C												S				
- supporti magnetici .....		02			X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- collegamenti telematici .....		06			X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Mav pagati agli sportelli mediante:	90165		8/9													S				
- addebito del conto .....		02		CI	X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-					
- contante .....		06			X°	-	-	-	-	-	-	X^	-	-	-					
STRUMENTI DI PAGAMENTO: ALTRI INCASSI CONTO TERZI																				
Altri incassi conto terzi effettuati:	90170		8/9													S				
- presso sportelli tradizionali .....		02		CI	X°	-	-	X°	-	-	-	X^	X	-	-					
- tramite sportelli automatici .....		06			X°	-	-	X°	-	-	-	X^	X	-	-					
Incassi allo sportello nell'ambito dei servizi di tesoreria per conto di enti pubblici...	90172	00	8/9	CI	X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	S				
Accrediti a fronte di altri incassi c/ terzi .....	90175	00	8/9	Be	X°	-	-	X°	X	X	-	-	-	-	-	S				

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI PO	CONTROPARTE									DIS TR.	CAU SAL	CLA SSE	S T	PE RIO													
			IM LI	QUA		RES.		NON RES.		S E	R A						P R	OPE R.	E OPE	IM IM	A T	DI CI							
				FI CA	EURO	VAL	EURO	VAL	T T.														M O	P V.	O V.	R AZ	P OR	O O	TA'
					UTA	UTA	UTA	UTA																					
<b>STRUMENTI DI PAGAMENTO:</b>																													
<b>CARTE DI PAGAMENTO</b>																													
Operazioni di propri clienti con carte di debito:	90180	8/9	CI													S													
- su propri POS .....	02			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	X	-															
- su POS di altri soggetti .....	06			X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	X	-															
Operazioni su propri POS con carte di debito e di credito .....	90185 00	8/9		X°	-	-	-	-	-	-	X^	-	X	-		S													
Addebiti in c/c degli estratti conto carte di credito relativi a:	90190	8/9	CI													S													
- carte emesse da banche o da società specializzate di emanazione bancaria .....	02			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-															
- carte emesse da operatori specializzati non bancari.....	06			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-															
- carte emesse da altri operatori non bancari .....	10			X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-															
Negoziazione di voucher carte di credito .....	90195 00	8/9	CI	X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-		S													





RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI	PO	CONTROPARTE								DIS	CAU	CLA	S	PE						
				QUA	RES.		NON RES.		S	R	P						OPE	E	OPE	IM	T	R
					LI	EUR	VAL	EUR														
Sottovoce	POR	FI	CA	O	UTA	O	UTA	T.	O	V.	PRO	IONE	TO									
INFORMAZIONI COMPLEMENTARI																						
Presentatori di disposizioni automatizzate: totale .....	90225	00	8	CI	X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	A						
Presentatori di disposizioni automatizzate:	90230		8	CI												A						
- Bonifici .....		02			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- RID .....		06			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- Altre disposizioni di incasso preautorizzate .....		10			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- Riba, Cassatel e ricevute similari .....		14			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- Mav .....		18			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
Servizi di remote banking: numero clienti .....	90235	00	8	CI	X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-	A						
Servizi di remote banking: numero clienti attivi .....	90240		8	CI												A						
- utilizzatori di servizi solo informativi:																						
- tramite collegamento diretto con la banca ...		02			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite reti bancarie .....		06			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite Rete Nazionale Interbancaria .....		10			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite reti non bancarie .....		14			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite Videotel .....		18			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite telefono .....		22			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- utilizzatori di servizi dispositivi:																						
- tramite collegamento diretto con la banca .....		26			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite reti bancarie .....		30			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite Rete Nazionale Interbancaria .....		34			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite reti non bancarie .....		38			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite Videotel .....		42			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- tramite telefono .....		46			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
Servizi "accentrati" di remote banking	90245		8	CI												A						
- numero clienti per i quali la banca opera come "banca attiva" .....		02			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							
- numero clienti per i quali la banca opera come "banca passiva" .....		06			X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-							

RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO	Voce	TI PO	CONTROPARTE									DIS TR.	CAU SAL	CLA SSE	S T	PE RIO				
			QUA LI	RES.		NON RES.		S E	R A	P R	OPE R.						E OPE	IM POR	A T	DI CI
				EUR O	VAL UTA	EUR O	VAL UTA													
INFORMAZIONI COMPLEMENTARI																				
Depositi a risparmio .....	90250	00	8	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	A				
Conti con assegni .....	90255	00	8	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	A				
Conti di addebito per operaz. con carte di debito .....	90260	00	8	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	A				
Conti di addebito per operaz. con carte di credito ....	90265	00	8	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	A				
Conti di addebito per operazioni con carte sia di credito sia di debito .....	90268	00	8	CI	X°	-	-	X°	X	X	-	X*	-	-	-	A				
Carte di credito emesse dalla banca segnalante:	90270		8	CI												A				
- a favore di propria clientela .....	02				X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-					
- distribuite da altre banche .....	06				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Carte di credito con addeb. preaut. in conto emesse:	90275		8	CI												A				
- dalla banca segnalante .....	02				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- da altre banche o soc. spec. di emanaz. bancaria .....	06				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- da operatori specializzati non bancari .....	10				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- da altri operatori non bancari .....	14				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Carte di debito utilizzabili:	90280		8	CI												A				
- sia su ATM sia su POS .....	02				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- solo su ATM .....	06				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- solo su POS .....	10				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Carte di debito:	90285		8	CI												A				
- in circolarità Bancomat .....	02				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- altre .....	06				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Carte di debito utilizzabili:	90290		8	CI												A				
- solo in Italia .....	02				X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-					
- sia in Italia sia all'estero .....	06				X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-					
- solo all'estero .....	10				X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-					
Carte assegni utilizzabili:	90295		8	CI												A				
- solo in Italia .....	02				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- sia in Italia sia all'estero .....	06				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
- solo all'estero .....	10				X°	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Carte multifunzionali .....	90300	00	8	CI	X°	-	-	-	X	X	-	X*	-	-	-	A				
POS: esercizi commerciali convenzionati:	90305		8	CI												A				
- grande distribuzione .....	02				X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-					
- distribuzione al minuto .....	06				X°	-	-	-	X	X	X	-	-	-	-					





## CAPITOLO 7

### Istruzioni per la compilazione delle voci

#### AVVERTENZE GENERALI

La presente rilevazione va riferita esclusivamente alle unità operanti in Italia. Essa si articola nelle seguenti sezioni:

- Strumenti di pagamento: Contante
- " " " : Assegno bancario
- " " " : Assegno circolare
- " " " : Disposizioni di pagamento(bonifici)
- " " " : Disposizioni di incasso eseguite  
mediante addebiti preautorizzati -  
senza addebito preautorizzato
- " " " : Incassi mediante avviso (Mav)
- " " " : Altri incassi conto terzi
- " " " : Carte di pagamento
- Servizi di Remote banking
- Altre informazioni relative ad operazioni sui c/c
- Informazioni complementari
- Pagamenti dall'estero
- Pagamenti verso l'estero

Nelle sezioni relative agli strumenti di pagamento vanno segnalati, di norma, sia i pagamenti effettuati all'interno del Paese sia quelli effettuati in contropartita di operatori insediati all'estero. Pertanto, i fenomeni rilevati nelle sezioni "Pagamenti dall'estero" e "Pagamenti verso l'estero" rappresentano, di norma, una quota parte delle voci analoghe rilevate nelle sezioni generali relative agli strumenti di pagamento.

Non vanno segnalati nell'ambito dei singoli strumenti gli addebiti/accrediti effettuati dalla banca segnalante sui conti dei propri clienti in relazione a: interessi, competenze, finanziamenti e rimborsi di finanziamenti da essa stessa erogati. Tali informazioni andranno, invece, segnalate nella

sezione "Altre Informazioni relative a operazioni sui c/c" (voce 90220). Peraltro, qualora il rimborso di mutui e finanziamenti venga curato dalla banca segnalante per conto di un altro istituto (ente erogatore), l'operazione andrà segnalata tra gli incassi o i bonifici, a seconda delle modalità tecniche adottate.

Inoltre, si precisa che per le segnalazioni per cui è richiesta l'indicazione della modalità di regolamento dell'operazione - addebito/accredito in conto, per cassa, altre modalità - qualora il regolamento sia eseguito in forma mista (ad es. bonifico regolato in parte con addebito in conto e in parte per cassa), occorrerà fare riferimento alla modalità prevalente.

#### A - CLASSIFICAZIONE "RESIDENTI-NON RESIDENTI" E "LIRE (EURO)-VALUTA" - VALORIZZAZIONE IN LIRE (EURO) DELLE OPERAZIONI IN VALUTA

Dal 1 gennaio 1999 nella rilevazione vanno convenzionalmente attribuite alla categoria "residenti-euro" tutte le operazioni effettuate in lire, in euro e nelle valute dei Paesi appartenenti all'UEM. Andranno imputate alla categoria "non residenti-valuta" le operazioni effettuate nelle altre valute indipendentemente dall'effettiva residenza della controparte.

La metodologia da adottare per convertire in lire (o euro) le operazioni in valuta varia a seconda che tali operazioni siano state appostate o meno su conti in lire (euro) di propria clientela. In particolare:

- i pagamenti in valute dei paesi dell'UEM vanno convertiti in lire o in euro sulla base delle parità ufficiali;
- i pagamenti in valute di paesi non appartenenti all'UEM, appostati sui conti in lire o in euro di clientela (associati quindi a operazioni in cambi) vanno controvalorizzati facendo riferimento al cambio della negoziazione;
- i pagamenti in valute di paesi non appartenenti all'UEM che non siano stati appostati sui conti della clientela in lire o in euro o in altre denominazioni nazionali dell'euro vanno controvalorizzati applicando ai flussi dei pagamenti gestiti in ciascun mese del semestre di rilevazione il tasso di cambio pari alla media aritmetica semplice dei cambi di ciascun giorno in cui vi è stata quotazione nel mese di riferimento; qualora la controvalorizzazione dei flussi su base mensile risultasse problematica, è possibile far riferimento a un diverso arco temporale, adottando un tasso di cambio pari alla media aritmetica semplice dei cambi di ciascun giorno in cui vi è stata quotazione nel periodo prescelto. Ovviamente, in luogo del presente criterio, rimane ferma la possibilità per le banche di controvalorizzare le operazioni sulla base del cambio applicato alla singola operazione ovvero del cambio riferito al giorno in cui essa è stata eseguita.

#### B - DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO (BONIFICI)

Per bonifico si intende l'ordine dato da un cliente alla banca - su supporto cartaceo, automatizzato o attraverso modalità telematiche - di mettere

una data somma a disposizione di un correntista della stessa banca, ovvero di un cliente di altra banca o infine di un terzo beneficiario. Il cliente ordinante può regolare il bonifico con versamento di contante o con addebito in conto corrente. La banca può eseguire l'operazione accreditando il conto del beneficiario o con altre modalità (ad esempio, mediante l'emissione di un assegno circolare o il versamento di contante).

Ai fini della corretta segnalazione delle operazioni, si precisa che rientrano nei bonifici le operazioni effettuate su iniziativa del debitore ed eseguite individualmente dalla banca; tali operazioni si distinguono, pertanto, dalle disposizioni di incasso (eseguite con addebito preautorizzato o con altre modalità) che sono attivate, invece, dal creditore.

Vanno compresi nelle disposizioni di pagamento i bonifici permanenti, ossia le disposizioni di pagamento ricorrenti, di norma di importo fisso (es. pagamento affitto), che la banca esegue a fronte di un ordine permanente impartito da un proprio cliente.

Ai fini della presente rilevazione, i giroconti, ossia i trasferimenti tra conti intestati al medesimo cliente, vanno inclusi nei bonifici quando riguardano conti aperti presso banche diverse; vanno invece esclusi quando riguardano conti aperti presso la stessa banca.

Per bonifici disposti con ordine singolo si considerano quelli effettuati a fronte di ordini contenenti fino a 10 bonifici. Gli ordini multipli sono invece quelli contenenti oltre 10 bonifici. In ogni caso, va rilevato il numero dei bonifici e non quello degli ordini.

Dalla segnalazione vanno esclusi gli accrediti effettuati a favore di esercenti commerciali a fronte di operazioni tramite terminali POS e i trasferimenti di fondi a favore dei beneficiari di incassi con addebito preautorizzato e di altri incassi conto terzi (queste ultime operazioni sono infatti segnalate tra gli incassi).

Vanno inclusi di norma tra i bonifici anche i pagamenti disposti dagli enti pubblici, in genere a fronte di mandati.

#### C - DISPOSIZIONI DI INCASSO ESEGUITE MEDIANTE ADDEBITI PREAUTORIZZATI

Disposizioni di incasso impartite dal beneficiario ed eseguite dalla banca del cliente debitore mediante addebito preautorizzato del conto dello stesso. La banca del debitore esegue l'operazione sulla base di una apposita preautorizzazione rilasciata dal cliente che autorizza la banca ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un soggetto beneficiario preindividuato. Di norma, tali operazioni riguardano transazioni ricorrenti di importo variabile (es. utenze).

## D - ALTRI INCASSI CONTO TERZI

Incassi per conto di enti o società per i quali:

- il cliente debitore effettua il pagamento allo sportello (in contanti o richiedendo l'addebito in conto) o tramite ATM;
- il trasferimento dei fondi dalla banca segnalante all'ente/società beneficiario viene eseguito mediante operazioni riepilogative dei pagamenti ricevuti dalla clientela debitrice secondo modalità concordate con il beneficiario stesso.

Ad esempio, rientrano in questa categoria i pagamenti effettuati allo sportello o tramite ATM relativi a: utenze, imposte e tasse (IRPEF, IVA, ICI, ecc.), contributi assistenziali e previdenziali, premi assicurativi, incassi contro rilascio di documenti. Inoltre sono inclusi, di norma, in questa voce l'incasso di rate di mutui o di rimborsi di finanziamenti effettuati dalla banca segnalante per conto dell'istituto che ha concesso il finanziamento.

Non rientrano in questa categoria i pagamenti effettuati mediante addebiti preautorizzati né quelli associati agli incassi mediante avviso (MAV) o alle Riba.

## E - CARTE DI DEBITO

Carte di pagamento utilizzabili su terminali ATM o POS che determinano l'addebito della singola operazione sul conto corrente del portatore della carta.

Vanno comprese anche le carte che movimentano, secondo le modalità descritte, linee di credito concesse alla clientela.

## F - CARTE DI CREDITO

Carte di pagamento utilizzabili presso esercizi commerciali convenzionati, dotati o meno di terminali POS, che prevedono il pagamento posticipato delle transazioni effettuate nel corso di un determinato periodo di riferimento.

Il pagamento del debito totale accumulato nel periodo può essere effettuato in unica soluzione ovvero in più rate.

## G - SERVIZI DI REMOTE BANKING

Servizi che permettono alla clientela di inviare disposizioni di pagamento, di incasso e di ricevere informazioni di varia natura direttamente dalla propria sede attraverso la realizzazione di un collegamento telematico con la banca. Nell'attuale assetto del remote banking, il collegamento tra banca e clientela può coinvolgere diversi tipi di rete; ad esempio il cliente può essere collegato a una rete non bancaria anche se i flussi possono pervenire alla banca segnalante tramite la rete nazionale interbancaria. In questi casi la

segnalazione relativa al tipo di rete va riferita alle caratteristiche della rete alla quale la banca è collegata.

I servizi informativi e/o dispositivi tramite Internet formano oggetto della rilevazione e vanno segnalati nelle voci relative ai servizi di remote banking tramite telefono.

Per servizi accentrati di remote banking di cui alla voce 90245 si intendono quelli che permettono a un cliente di inviare disposizioni di pagamento, di incasso e di ricevere informazioni di varia natura (ad esempio, movimenti del conto, esiti) di pertinenza di una pluralità di banche attraverso un collegamento telematico attivato con una singola banca (o con una struttura tecnica delegata) che provvede a trasmettere i flussi informativi e/o dispositivi alle altre banche con le quali il cliente ha un rapporto di conto corrente. Nell'ambito di tali servizi sono compresi anche quelli relativi al corporate banking interbancario. In particolare, nell'ambito dei servizi "accentrati" di remote banking vanno distinti i seguenti ruoli:

- banca "proponente", o "attiva", cioè la banca con la quale l'impresa stipula il contratto di servizio telematico e che si fa carico di assistere il singolo cliente nella realizzazione del collegamento telematico e nell'attivazione del conseguente colloquio (direttamente o tramite una struttura tecnica delegata);
- banca "passiva" che prende in carico le istruzioni contenute nei flussi elettronici provenienti dalla "banca attiva" o invia a quest'ultima flussi informativi sullo stato dei conti.

I flussi dispositivi e informativi gestiti nell'ambito dei servizi accentrati di remote banking (da ricomprendere nelle voci 90200, 90210 e 90215 oltre che nelle voci relative agli specifici strumenti attivati mediante collegamenti telematici) vanno segnalati dalle banche che intrattengono il rapporto di conto con il cliente e, quindi, di norma dalle sole banche "passive".

#### H - MOVIMENTI SUI DEPOSITI A RISPARMIO ASSOCIATI ALL'UTILIZZO DI STRUMENTI DIVERSI

Nella prassi di diverse banche, alcuni strumenti di pagamento (es. bonifici, assegni circolari, effetti) vengono, talora, emessi/incassati attraverso movimenti di depositi a risparmio che, pertanto non riflettono effettivi versamenti/prelevamenti di contante.

Ai fini della rilevazione, gli strumenti emessi attraverso tali modalità vanno considerati come regolati per cassa; per le voci per cui non è previsto esplicitamente il regolamento per cassa (ad esempio la voce 90095 relativa ai bonifici eseguiti), va utilizzata la sottovoce "altre modalità".

I movimenti dei depositi a risparmio associati all'utilizzo di strumenti che non comportano entrate/uscite di contante vanno inclusi nelle voci relative ai prelievi e versamenti di contante su/da depositi a risparmio (voci 90005-02 e

90020-06). Tali informazioni vanno, inoltre, segnalate nella voce 90222 "movimenti sui depositi a risparmio associati all'utilizzo di strumenti diversi dal contante".

## I - INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

Tutte le informazioni da rilevare si riferiscono a consistenze di fine periodo.

## L - PAGAMENTI DALL'ESTERO E VERSO L'ESTERO

Ai fini della presente rilevazione, per pagamenti dall'estero si intendono, di norma, le operazioni che determinano flussi monetari da banche operanti all'estero a favore di banche operanti in Italia, mentre per pagamenti verso l'estero quelle che determinano flussi monetari da banche operanti in Italia a favore di banche operanti all'estero. Ai fini di tali segnalazioni, le filiali estere della banca segnalante vanno considerate come banche operanti all'estero.

La definizione indicata differisce da quella utilizzata ai fini delle statistiche valutarie che, invece, mira a rilevare i flussi tra residenti e non residenti, indipendentemente dal paese ove essi attivano o ricevono i trasferimenti monetari.

Gli acquisti e le vendite di banconote estere regolati per cassa non sono rilevati dall'indagine. Al contrario, vanno segnalati gli acquisti/vendite di banconote estere, incluse le banconote dei paesi appartenenti all'UEM, regolati in conto: gli acquisti, tra i prelievi di contante (voce 90005-10) segnalandoli tra le operazioni in valuta; i versamenti alla voce 90020, sempre tra le operazioni in valuta.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:**

**CONTANTE**

**VOCE: 90005**

**APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE DA PARTE DI PROPRIA CLIENTELA PRESSO LO SPORTELLLO**

Vanno segnalate tutte le operazioni di approvvigionamento di contante effettuate dalla propria clientela presso lo sportello ad esclusione di quelle eseguite tramite ATM rilevate nella voce 90010. La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**02 PRELIEVO DA DEPOSITO A RISPARMIO**

Movimenti dare dei depositi a risparmio (liberi, vincolati, nominativi e al portatore).

**06 ASSEGNO BANCARIO**

Assegni bancari utilizzati per approvvigionamento di contante. Nel caso in cui le evidenze aziendali non consentano di rilevare puntualmente tale informazione si considerano, convenzionalmente, utilizzati per prelievo di contante gli assegni per i quali si verificano contemporaneamente le seguenti condizioni:

- a) importo fino a 1.000 euro o al relativo controvalore in lire (L. 2.000.000 per le segnalazioni riferite al 1998);
- b) importo arrotondato a 25 euro ovvero a L.50.000;
- c) identità tra data valuta e data di contabilizzazione o stacco predeterminato;
- d) identità tra sportello che amministra il conto e sportello di negoziazione.

**10 ALTRI STRUMENTI DI PRELIEVO**

Strumenti diversi dall'assegno bancario utilizzati per l'approvvigionamento di contante da conti in essere presso l'azienda (ricevute, ordinativi, buoni, bonifici interni, ecc.).

Nel caso in cui non sia possibile rilevare in modo puntuale l'informazione, occorre fare riferimento ai criteri convenzionali indicati per la sottovoce 06. In questa voce vanno segnalati anche i resti eventualmente richiesti dalla clientela in occasione di versamento di titoli di credito nonchè gli acquisti di banconote estere se regolati con addebito in conto (cfr. Avvertenze Generali).

**VOCE: 90010**

APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE TRAMITE ATM DA PARTE  
DI PROPRIA CLIENTELA

Operazioni di prelievo di contante presso ATM propri o altrui effettuate da clienti della banca segnalante tramite l'utilizzo di carte di debito. Per la definizione di carta di debito si veda quanto indicato nelle Avvertenze Generali.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**VOCE: 90015**

APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE SU PROPRI ATM

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia di installazione dell'apparecchiatura utilizzata dal cliente.

INSTALLATI PRESSO SPORTELLI

ATM collocati presso le dipendenze (sia all'interno sia all'esterno) della banca segnalante o nelle loro immediate adiacenze ovvero apparecchiature collocate presso imprese o enti in virtù di una specifica convenzione.

**02** DA PROPRI CLIENTI CON CARTE DI DEBITO

Per la definizione di carta di debito si veda quanto indicato nelle Avvertenze Generali.

**06** DA CLIENTI DI ALTRE AZIENDE CON CARTE DI DEBITO

**10** CON CARTE DI CREDITO

Per la definizione di carta di credito si veda quanto indicato nelle Avvertenze Generali.

Nella voce vanno inclusi convenzionalmente anche i prelievamenti di contante presso gli sportelli tradizionali.

INSTALLATI IN LUOGO PUBBLICO

ATM collocati a distanza dagli sportelli bancari, in luogo pubblico o aperto al pubblico.

**14** DA PROPRI CLIENTI CON CARTE DI DEBITO

**18** DA CLIENTI DI ALTRE AZIENDE CON CARTE DI DEBITO

**22** CON CARTE DI CREDITO

**VOCE: 90020**

VERSAMENTO DI CONTANTE PRESSO LO SPORTELLO

Versamenti di contante presso lo sportello, esclusi i versamenti tramite ATM di cui alla voce 90025. Vanno rilevati anche i versamenti di contante effettuati nell'ambito di operazioni "miste", ossia relative al versamento contestuale di contante e titoli di credito, e quelli effettuati tramite Cassa Continua. Nella segnalazione rientrano anche le vendite di banconote estere da parte della clientela regolate con accredito su conti in lire (Cfr. Avvertenze Generali). Va segnalato solo l'importo dei versamenti in discorso.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**02**      SU CONTO CORRENTE

La voce rappresenta una quota parte del fenomeno 90040.

**06**      SU DEPOSITO A RISPARMIO

**VOCE: 90025**

VERSAMENTO DI CONTANTE TRAMITE ATM

Operazioni di versamento di contante effettuate dalla propria clientela tramite l'utilizzo di ATM della banca segnalante.

Va segnalato solo l'importo dei versamenti in discorso.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
ASSEGNO BANCARIO**

**VOCE: 90030**

ASSEGNI BANCARI ADDEBITATI IN CONTO PER OPERAZIONI  
DIVERSE DA APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE

Assegni bancari addebitati in conto emessi da clientela ordinaria per fini diversi da quelli indicati nella voce 90005-06. Vanno inclusi gli assegni Eurocheque. Vanno invece esclusi gli assegni tratti sulla banca segnalante da corrispondenti esteri.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**VOCE: 90035**

ASSEGNI EMESSI SU FONDI A DISPOSIZIONE

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello emittente.

**VOCE: 90040**

VERSAMENTO IN CONTO CORRENTE DI CONTANTE E  
STRUMENTI DI PAGAMENTO

Versamenti in conto corrente di contante (incluse banconote estere), titoli di credito e qualsivoglia altro strumento che l'azienda accetti in versamento (ad es. assegni bancari e postali, assegni circolari, vaglia postali, assegni tratti su corrispondenti esteri). La segnalazione è al lordo di eventuali resti di cui alla voce 90005-10.

Quando un versamento riguarda una pluralità di strumenti di pagamento, il numero da segnalare va riferito al versamento e non agli strumenti.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso il quale il cliente detiene il conto.

**02**      ALLO SPORTELLO

Vanno rilevati in questa voce anche i versamenti effettuati tramite Cassa Continua.

**06**      TRAMITE ATM

**VOCE: 90045**

ASSEGNI BANCARI VERSATI IN CONTO

Assegni bancari (compresi gli assegni Eurocheque) versati in conto sia presso lo sportello sia tramite ATM. Non vanno considerate altre tipologie di titoli di credito.

Limitatamente agli importi questo fenomeno è una quota parte della voce 90040.

**02**      PROPRI

Assegni tratti sulla banca segnalante.

**06**      DI TERZI

Assegni tratti su altre banche.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
ASSEGNO CIRCOLARE**

**VOCE: 90050**

ASSEGNI CIRCOLARI EMESSI

In questa voce vanno ricompresi anche i titoli emessi con procedure automatizzate di cui alla voce 90060.

**02**      PROPRI

Assegni circolari propri emessi direttamente dalla banca segnalante. Vanno esclusi gli assegni emessi da mandatarie dell'azienda segnalante.

**06**      SU MANDATO

Assegni circolari emessi dalla banca segnalante su mandato conferito da altre banche.

**VOCE: 90055**

ASSEGNI CIRCOLARI EMESSI

La presente voce rappresenta una riclassificazione della voce 90050.

**02**      CON ADDEBITO IN CONTO

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto addebitato.

**06**      CONTRO VERSAMENTO DI CONTANTE

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia della filiale che emette l'assegno.

**10**      CON ALTRE MODALITA'

Assegni circolari emessi su somme a disposizione su conti interni o provenienti da procedure interne (ad esempio titoli emessi a fronte dell'erogazione di finanziamenti quali mutui, crediti personali, ecc.). La distribuzione territoriale va riferita alla provincia della filiale che emette l'assegno.

**VOCE: 90060**

ASSEGNI CIRCOLARI EMESSI CON PROCEDURE  
AUTOMATIZZATE

Assegni circolari emessi dalla banca segnalante, direttamente o su mandato, sulla base di disposizioni impartite dall'ordinante tramite collegamenti telematici o supporti magnetici ovvero sulla base di informazioni gestite con modalità elettroniche all'interno della banca stessa.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che emette l'assegno.

La presente voce rappresenta una quota parte della voce 90050.

**02**      PER PAGAMENTO DI EMOLUMENTI

Nel caso in cui singoli stipendi vengano pagati attraverso l'emissione di una pluralità di assegni circolari, va considerato il numero di assegni emessi e non quello degli stipendi pagati.

Vanno inclusi anche gli assegni circolari emessi per il pagamento di pensioni e quelli richiesti, a tal fine, dall'Ente Poste Italiane.

**06**      ALTRO

**VOCE: 90065**

ASSEGNI CIRCOLARI VERSATI IN CONTO

Vanno rilevati i titoli versati sia presso lo sportello, compresa la Cassa continua, sia tramite ATM.

Limitatamente agli importi questo fenomeno è una quota parte della voce 90040.

**02**     PROPRI

**06**     DI TERZI

Vanno compresi anche gli assegni emessi dall'azienda segnalante su mandato di altre banche.

**VOCE: 90070**

ASSEGNI CIRCOLARI ESTINTI

La segnalazione va effettuata solamente dalle banche autorizzate a emettere propri assegni circolari. Per periodo di circolazione si intende il lasso di tempo intercorrente tra la data di emissione dell'assegno e quella di regolamento contabile.

PERIODO DI CIRCOLAZIONE:

- 02**     FINO A 3 GIORNI
  
- 06**     DA 4 A 10 GIORNI
  
- 10**     DA 11 A 20 GIORNI
  
- 14**     OLTRE 20 GIORNI

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO (BONIFICI) (1)**

**VOCE: 90075**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA E REGOLATI

La voce include anche i pagamenti disposti da enti pubblici, in genere a fronte di mandati (Cfr. Avvertenze Generali).

**02**      CON ADDEBITO IN C/C

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto.

**06**      PER CASSA

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui viene disposto il bonifico.

**VOCE: 90080**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA MEDIANTE

La presente voce rappresenta una riclassificazione della voce 90075.  
La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui viene disposto il bonifico.

**02**      MODALITA' TRADIZIONALI

Bonifici disposti dal cliente ordinante tramite lettera o modulistica di sportello.

**06**      SUPPORTI MAGNETICI

**10**      COLLEGAMENTI TELEMATICI

**14**      SPORTELLI AUTOMATICI

ATM o altre apparecchiature automatiche che consentono la disposizione di bonifici (es. terminali "self-service").

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia di installazione delle apparecchiature.

**VOCE: 90085**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA CON ORDINE

La presente voce rappresenta una riclassificazione della voce 90075.  
Per la distinzione tra ordine singolo e ordine multiplo si veda quanto  
indicato nelle Avvertenze Generali.

**02**     SINGOLO

**06**     MULTIPLO

**VOCE: 90090**

BONIFICI INVIATI AD ALTRE BANCHE

Bonifici disposti dalla clientela della banca segnalante e trasmessi ad altre banche per la loro esecuzione.

**VOCE: 90095**

**BONIFICI ESEGUITI MEDIANTE**

Bonifici, disposti da propria clientela o pervenuti da altri enti creditizi, per i quali la banca segnalante ha curato l'esecuzione a favore dei beneficiari.

**02 ACCREDITI IN C/C**

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto.

**06 ALTRE MODALITA'**

Bonifici eseguiti mediante emissione di assegni circolari o in contanti o altre modalità diverse dall'accredito in conto. In caso di esecuzione di singoli bonifici mediante l'emissione di una pluralità di assegni circolari, va rilevato il numero dei bonifici e non quello degli assegni emessi.

La voce include anche i pagamenti disposti da enti pubblici ed eseguiti per cassa. Nella segnalazione vanno considerati anche i bonifici appostati su conti a disposizione in attesa della liquidazione a favore del beneficiario (per cassa o con altre modalità alternative all'accredito in conto).

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che esegue il bonifico.

**VOCE: 90100**

**BONIFICI PER EMOLUMENTI ESEGUITI MEDIANTE**

Bonifici per stipendi o pensioni, disposti da propria clientela o pervenuti da altri enti creditizi, per i quali la banca segnalante ha curato l'esecuzione a favore dei beneficiari.

La presente voce rappresenta una quota parte dei bonifici rilevati nella voce 90095.

**02 ACCREDITI IN C/C**

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto.

**06 ALTRE MODALITA'**

Cfr. voce 90095-06.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che esegue il bonifico.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
DISPOSIZIONI DI INCASSO ESEGUITE MEDIANTE ADDEBITI  
PREAUTORIZZATI (2)**

**VOCE: 90105**

DISPOSIZIONI DI INCASSO DA ESEGUIRE CON ADDEBITO  
PREAUTORIZZATO PRESENTATE DA PROPRI CLIENTI

Disposizioni di incasso presentate alla banca segnalante, nel periodo di rilevazione, dalla propria clientela da eseguire con addebiti preautorizzati dei conti dei debitori.

Vanno considerate le singole disposizioni, indipendentemente dal loro esito, e non gli ordini di incasso relativi a una pluralità di disposizioni.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto del cliente presentatore.

**02**      INCASSI RID

Disposizioni di incasso, eseguite mediante addebiti preautorizzati, gestite mediante la procedura interbancaria RID (Rapporti interbancari diretti).

**06**      ALTRI INCASSI

Disposizioni di incasso, eseguite mediante addebiti preautorizzati, gestite mediante procedure diverse dalle procedure RIA e RID.

**VOCE: 90107**

DISPOSIZIONI DI INCASSO CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO  
INVIATE AD ALTRE BANCHE

Disposizioni di incasso da eseguire con addebito preautorizzato presentate alla banca segnalante dalla propria clientela e da questa inviate ad altre banche per l'incasso.

Quota parte della voce 90105.

**02**     INCASSI RID

**06**     ALTRI INCASSI

Per la definizione di "Altri incassi" si veda la voce 90105-06.

**VOCE: 90110**

DISPOSIZIONI DI INCASSO CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO  
PRESENTATE MEDIANTE

Modalità di presentazione delle disposizioni di incasso di cui alla voce 90105.

**02**      SUPPORTI MAGNETICI

**06**      COLLEGAMENTI TELEMATICI

**10**      SUPPORTO CARTACEO

Sono incluse, ad esempio, le disposizioni di incasso presentate dal cliente su moduli cartacei e, successivamente, trasformate in flussi elettronici all'interno della banca.

**VOCE: 90115**

ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI INCASSI RIA

Accrediti sui conti dei clienti beneficiari a fronte di disposizioni di incasso eseguite mediante la procedura interbancaria RIA (Rapporti interbancari accentrati).

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto accreditato.

**VOCE: 90120**

ADDEBITI PREAUTORIZZATI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRI  
CLIENTI

Addebiti eseguiti dalla banca segnalante sui conti della propria clientela a fronte di preautorizzazioni rilasciate dai clienti stessi.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto addebitato.

**02**     INCASSI RIA

**06**     INCASSI RID

**10**     ALTRI INCASSI

Per la definizione di "Altri incassi" si veda la voce 90105-06.

**VOCE: 90125**

**DISPOSIZIONI DI INCASSO CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO  
RISULTATE INSOLUTE RELATIVE A**

Vanno incluse solo le operazioni non andate a buon fine per incapienza del conto di addebito o, comunque, mancato pagamento da parte del debitore.

Vanno invece esclusi gli storni e le operazioni non eseguite per motivi tecnici o per contestazioni da parte del debitore.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello presso cui il debitore detiene il conto.

**02**      **INCASSI RIA**

**06**      **INCASSI RID**

**10**      **ALTRI INCASSI**

Per la definizione di "Altri incassi" si veda la voce 90105-06.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
DISPOSIZIONI DI INCASSO SENZA ADDEBITO PREAUTORIZZATO**

**VOCE: 90130**

EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI CEDUTI DA  
CLIENTELA ORDINARIA

Effetti, altri titoli di credito e documenti ceduti, nel periodo di rilevazione, per operazioni di sconto, SBF e dopo incasso, esclusi gli effetti diretti e gli avvisi di incasso.

Gli effetti ceduti e successivamente richiamati non vanno portati in detrazione dalla presente voce; essi, inoltre, non andranno ricompresi né negli effetti pagati né in quelli insoluti.

Valore nominale dei titoli.

Va presa a riferimento la data di presentazione.

**02**     CAMBIALI, TRATTE E RICEVUTE BANCARIE CARTACEE  
RIBA, CASSATEL E RICEVUTE SIMILARI PRESENTATE:

**06**     MEDIANTE SUPPORTI MAGNETICI

**10**     MEDIANTE COLLEGAMENTI TELEMATICI

**14**     MEDIANTE SUPPORTO CARTACEO

**VOCE: 90135**

**EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI ASSUNTI E  
SCADUTI PRESSO L'AZIENDA SEGNALANTE**

Effetti, altri titoli di credito e documenti assunti da propria clientela prima o durante il periodo di rilevazione e scadute presso l'azienda nel periodo di rilevazione.

Vanno inclusi nella presente voce anche gli effetti "a vista" presentati dalla clientela nel periodo di rilevazione.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto del cliente presentatore.

Va presa a riferimento la data di scadenza.

**02**      **CAMBIALI, TRATTE E RICEVUTE BANCARIE CARTACEE**

**06**      **RIBA, CASSATEL E RICEVUTE SIMILARI**

**VOCE: 90140**

EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI INVIATI PER L'INCASSO AD ALTRE AZIENDE

Effetti, altri titoli di credito e documenti assunti da propria clientela prima o durante il periodo di rilevazione e inviate per l'incasso ad altre aziende nel periodo di rilevazione.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto del cliente presentatore.

**02**      CAMBIALI, TRATTE E RICEVUTE BANCARIE CARTACEE

**06**      RIBA, CASSATEL E RICEVUTE SIMILARI

**VOCE: 90145**

EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI PAGATI

Gli effetti domiciliati presso una banca ma ritirati da altra banca andranno segnalati soltanto dalla banca ritirante.

**02** CONTRO VERSAMENTO DI CONTANTE

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui vengono pagati gli effetti.

**06** CON ADDEBITO IN CONTO

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto addebitato.

**VOCE: 90150**

**EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI INSOLUTI**

Vanno incluse solo le operazioni non andate a buon fine per incapienza del conto di addebito o, comunque, mancato pagamento da parte del debitore.

Vanno invece esclusi gli storni e le operazioni non eseguite per motivi tecnici o per contestazioni da parte del debitore.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui viene rilevato l'insoluto.

**02**      **CAMBIALI, TRATTE E RICEVUTE BANCARIE**

**06**      **RIBA, CASSATEL E RICEVUTE SIMILARI**

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
INCASSI MEDIANTE AVVISO (MAV)**

**VOCE: 90155**

MAV PRESENTATI

Operazioni standardizzate di incasso mediante avviso, non preventivamente domiciliate presso una banca, presentate dal cedente presso la banca segnalante. La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto del cliente presentatore.

**VOCE: 90160**

MAV PRESENTATI MEDIANTE

La quantità di Mav da rilevare è riferita al numero di incassi disposti dal cedente e non agli ordini da questi impartiti che possono riguardare anche una pluralità di incassi.

**02**      SUPPORTI MAGNETICI

**06**      COLLEGAMENTI TELEMATICI

---

**02**     ADDEBITO IN CONTO

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello che amministra il conto addebitato.

**06**     CONTANTE

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui vengono pagati i Mav.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
ALTRI INCASSI CONTO TERZI (3)**

**VOCE: 90170**

ALTRI INCASSI CONTO TERZI EFFETTUATI

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello (tradizionale o automatico) presso cui vengono effettuati i pagamenti.

Vanno inclusi anche gli incassi degli enti pubblici eseguiti, in genere, a fronte di reversali.

**02**      PRESSO SPORTELLI TRADIZIONALI

Operazioni regolate presso gli sportelli tradizionali con addebito in conto, in contanti o con altri strumenti.

Nel caso in cui con un unico pagamento viene regolata una pluralità di operazioni (es. due o più rate di rimborso di finanziamenti o di bollette di utenze), il numero da rilevare va riferito alle operazioni.

**06**      TRAMITE SPORTELLI AUTOMATICI

ATM o altre apparecchiature automatiche che consentono pagamenti a fronte di "altri incassi c/terzi" (es. terminali "self-service").

**VOCE: 90172**

INCASSI ALLO SPORTELLO NELL'AMBITO DI SERVIZI DI  
TESORERIA PER CONTO DI ENTI PUBBLICI

Incassi, in genere a fronte di reversali, acquisiti agli sportelli dalle banche che gestiscono servizi di tesoreria o di cassa per conto di enti pubblici, eseguiti per cassa o con addebito in conto.

La voce rappresenta una quota parte della voce 90170 (Altri incassi conto terzi).

---

Accreditati eseguiti dalla banca segnalante su conti detenuti presso di essa da enti o società beneficiari degli incassi di cui alla voce 90170. Vanno inclusi anche gli accreditati della specie pervenuti da altre banche.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO:  
CARTE DI PAGAMENTO (4)**

**VOCE: 90180**

OPERAZIONI DI PROPRI CLIENTI CON CARTE DI DEBITO

Operazioni di pagamento effettuate dalla clientela dell'azienda segnalante mediante l'utilizzo di carte di debito su terminali POS della banca segnalante o di altre banche.

Vanno incluse anche le operazioni con carte per le quali si prevede il regolamento di una pluralità di pagamenti mediante un unico addebito posticipato ma con valuta media riferita alla data di esecuzione dei singoli pagamenti (es. pagamento di pedaggi autostradali tramite carta Fast-pay).

Vanno convenzionalmente inclusi gli addebiti connessi con il pagamento dei pedaggi autostradali tramite Telepass.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dello sportello presso cui il cliente titolare della carta detiene il conto.

**02**      SU PROPRI POS

**06**      SU POS DI ALTRI SOGGETTI

**VOCE: 90185**

OPERAZIONI SU PROPRI POS CON CARTE DI DEBITO E DI CREDITO

Operazioni di pagamento con carte di debito o con carte di credito su terminali POS della banca segnalante effettuate da propri clienti o da clienti di altre banche.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia dove è installato l'apparato.

---

Carte di credito emesse da operatori non bancari non specializzati nell'offerta di carte di credito. In particolare, vanno considerate le carte emesse da società operanti nel settore del credito al consumo e quelle emesse da operatori non bancari per i quali l'offerta di carte di credito è finalizzata ad agevolare la commercializzazione di prodotti e servizi offerti da società del gruppo di appartenenza (cosiddette "fidelity" cards).

**VOCE: 90195**

NEGOZIAZIONE DI VOUCHER DI CARTE DI CREDITO

Vanno rilevati gli accrediti effettuati sui conti degli esercenti a fronte della presentazione di voucher (documenti sottoscritti dai portatori delle carte di credito a fronte dell'utilizzo delle carte stesse).

Il numero da rilevare va riferito alle operazioni di negoziazione e non ai singoli voucher.

## **SERVIZI DI REMOTE BANKING (5)**

**VOCE: 90200**

### SERVIZI INFORMATIVI

Numero di informazioni fornite alla clientela mediante collegamenti di remote banking.

La quantità da rilevare va riferita al numero di accessi effettuati dalla clientela. Se i flussi informativi sono inviati dalla banca di propria iniziativa - e quindi non possono essere conteggiati sulla base degli accessi da parte della clientela - va considerato il numero dei flussi trasmessi dalla banca.

I servizi informativi offerti nell'ambito degli schemi "accentrati" di remote banking vanno segnalati dalle banche che intrattengono il rapporto di conto con il cliente ("banche passive"). Le "banche attive" dovranno segnalare i flussi informativi riguardanti esclusivamente il proprio rapporto di conto corrente con il cliente (cfr. le Avvertenze Generali).

Nel caso di flusso informativo contenente informazioni sia sui rapporti bancari che di natura commerciale si dovrà tener conto del contenuto prevalente del flusso.

### INFORMAZIONI SU RAPPORTI BANCARI RICHIESTE TRAMITE

In tale voce vanno segnalati i flussi informativi riferiti agli specifici rapporti intrattenuti dalla banca segnalante con i singoli clienti fruitori del servizio (informazioni relative ai movimenti del conto, al saldo del c/c, ai fidi, al portafoglio, agli effetti ecc.). I flussi informativi relativi alle condizioni applicate dalla banca vanno inclusi solo se si riferiscono allo specifico cliente; i flussi informativi sulle condizioni generali applicate alla clientela vanno, invece, segnalati tra le informazioni commerciali.

### **02** COLLEGAMENTI DIRETTI

Collegamenti diretti attraverso una rete di proprietà della banca segnalante.

### **06** RETI BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di aziende di credito o di società collegate o controllate da una o più banche. Non vanno considerati i collegamenti tramite la "rete nazionale interbancaria" (RNI).

### **10** RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

**14**      RETI NON BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di società private offerenti servizi telematici a valore aggiunto controllate da operatori non bancari.

**18**      VIDEOTEL/TELEFONO

Operazioni attivate tramite sistemi di remote banking basati su Videotel o telefono. Vanno segnalati solo i servizi "formalizzati" cioè i servizi che offrono al cliente la possibilità di effettuare operazioni mediante la digitazione di codici via telefono ovvero quelli nei quali il cliente interagisce con un operatore tramite telefono, ma che presuppongono la digitazione di appositi codici necessari per l'identificazione del cliente stesso.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate tramite Internet.

**INFORMAZIONI COMMERCIALI RICHIESTE TRAMITE**

Informazioni di marketing commerciale o relative alle condizioni generali applicate alla clientela ovvero altre informazioni che non rientrano nelle sottovoci precedenti.

**22**      COLLEGAMENTI DIRETTI

**26**      RETI BANCARIE

**30**      RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

**34**      RETI NON BANCARIE

**38**      VIDEOTEL/TELEFONO

Per la definizione di servizi telefonici cfr. sottovoce 18.

Vanno anche incluse le operazioni attivate tramite Internet.

**VOCE: 90205**

OPERAZIONI DI POSTA ELETTRONICA

Operazioni inoltrate dal cliente dirette ad ottenere un servizio dalla banca (per es. richiesta di assegni circolari, richiesta del libretto di assegni, prenotazione valuta ecc.)

**VOCE: 90210**

BONIFICI DISPOSTI TRAMITE

Vanno inclusi sia i bonifici singoli sia quelli multipli. Il totale delle disposizioni dovrebbe coincidere con la voce 90080/10.

**02**     COLLEGAMENTI DIRETTI

**06**     RETI BANCARIE

**10**     RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

**14**     RETI NON BANCARIE

**18**     VIDEOTEL/TELEFONO

Per la definizione di servizi telefonici cfr. voce 90200-18.

Vanno anche incluse le operazioni disposte tramite Internet.

**VOCE: 90215**

DISPOSIZIONI DI INCASSO DISPOSTE TRAMITE

Disposizioni di incasso relative a: addebiti preautorizzati, ricevute bancarie elettroniche (Riba), altri documenti ceduti nel periodo di rilevazione, Mav. Il totale delle disposizioni dovrebbe coincidere con la somma delle voci: 90110-06, 90130-10, 90160-06.

**02**      COLLEGAMENTI DIRETTI

**06**      RETI BANCARIE

**10**      RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

**14**      RETI NON BANCARIE

**18**      VIDEOTEL/TELEFONO

Per la definizione di servizi telefonici cfr. voce 90200-18.

Vanno anche incluse le operazioni disposte tramite Internet.

## **ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AD OPERAZIONI SUI C/C**

**VOCE: 90220**

### MOVIMENTI SUI CONTI CORRENTI

Movimenti dare e avere dei conti correnti relativi a tutte le operazioni qualunque sia il segno del saldo del conto a fine mese. La segnalazione va riferita ai conti individuati alla voce 90255 (conti con assegni).

### ADDEBITI IN CONTO

#### **02** ORIGINATI DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Per movimenti originati da operazioni finanziarie si intendono quelli connessi con: capitalizzazione degli interessi e delle competenze (causali ABI 18 e 65); operazioni in titoli: accredito cedole, dividendi e premi estratti (causale ABI 14), compravendita titoli in contanti o a termine (causali ABI 70 e 80), accensione o estinzione riporti (causali ABI 81 e 82), sottoscrizione di titoli o di quote di fondi comuni (causale ABI 83), partecipazione ad aumenti di capitale od operazioni societarie (causale ABI 85), rimborso titoli scaduti o estratti (causale ABI 84); acquisto vendita divise e/o banconote estere (causale ABI 28).

#### **06** ORIGINATI DA BONIFICI E DISPOSIZIONI DI INCASSO

Addebiti in c/c per bonifici e disposizioni in genere impartiti da clienti dell'azienda segnalante (disposizioni di pagamento a favore di terzi impartite dal titolare del conto, disposizioni di incasso da eseguire con addebito preautorizzato, pagamenti a fronte di "altri incassi conto terzi"). In particolare, vanno inclusi gli addebiti in conto relativi alle causali ABI 11, 15, 17, 19, 21, 26, 39, 41, 43, 45, 46, 50. Vanno esclusi gli addebiti per operazioni con l'estero, per competenze, commissioni, spese e quelli connessi con disposizioni di giroconto sulla stessa banca e/o tra banche.

#### **10** ALTRI

Vanno inclusi nella voce tutti i movimenti effettuati su conto corrente non imputabili alle voci precedenti. Restano, tuttavia, esclusi

dall'indagine - e pertanto non formano oggetto di segnalazione - i movimenti collegati a rettifiche valuta, storni e saldi relativi alle causali ABI 60, 68, 62.

## ACCREDITI IN CONTO

### **12**      ORIGINATI DA OPERAZIONI FINANZIARIE

Per la definizione dei movimenti originati da operazioni finanziarie si veda la voce 90220-02.

### **14**      ORIGINATI DA BONIFICI E DISPOSIZIONI DI INCASSO

Accrediti in c/c per bonifici e disposizioni in genere a favore di clienti dell'azienda segnalante (disposizioni di pagamento impartite da terzi o disposizioni di incasso ordinate da propri clienti). In particolare, vanno inclusi gli accrediti in conto relativi alle causali ABI 06, 07, 09, 27, 48, 58.

Vanno esclusi gli accrediti rivenienti da operazioni con l'estero e quelli connessi con disposizioni di giroconto sulla stessa banca e/o tra banche.

### **18**      ALTRI

Cfr. sottovoce 10

**VOCE: 90222**

MOVIMENTI SUI DEPOSITI A RISPARMIO ASSOCIATI  
ALL'UTILIZZO DI STRUMENTI DIVERSI DAL CONTANTE

Movimentazioni in dare e in avere dei depositi a risparmio associati all'utilizzo di strumenti diversi dal contante (disposizione/esecuzione di bonifici, emissione di assegni circolari, negoziazione di assegni, ecc.) (Cfr. Avvertenze Generali).

**02**      MOVIMENTI DARE

**06**      MOVIMENTI AVERE

## INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

**VOCE: 90225**

PRESENTATORI DI DISPOSIZIONI AUTOMATIZZATE: TOTALE

Numero dei clienti presentatori, mediante modalità automatizzate (supporti magnetici o collegamenti telematici), di disposizioni di pagamento o di incasso, quali: bonifici, RID, altre disposizioni preautorizzate, Riba, Cassatel e similari, Mav. I clienti che presentano disposizioni appartenenti a più di una delle tipologie sopra richiamate vanno considerati una sola volta.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui risiede il cliente ovvero, per le persone giuridiche, alla provincia della sede legale.

**VOCE: 90230**

PRESENTATORI DI DISPOSIZIONI AUTOMATIZZATE

Per ciascuna delle tipologie di servizi di seguito elencati va rilevato il numero di clienti presentatori di disposizioni mediante modalità automatizzate (supporti magnetici o collegamenti telematici). Il totale di questo fenomeno non coincide necessariamente con la voce 90225.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui risiede il cliente ovvero, per le persone giuridiche, alla provincia della sede legale.

**02**      BONIFICI

**06**      RID

**10**      ALTRE DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

**14**      RIBA, CASSATEL E RICEVUTE SIMILARI

**18**      MAV

**VOCE: 90235**

SERVIZI DI REMOTE BANKING: NUMERO CLIENTI

Numero dei clienti ai quali la banca segnalante fornisce servizi (dispositivi e/o informativi) per via telematica.

Con riguardo ai collegamenti tramite Internet, vanno segnalati i clienti che hanno stipulato con la banca segnalante appositi contratti per l'accesso a servizi informativi e/o dispositivi tramite Internet.

Vanno inclusi anche i clienti che, nell'ambito di servizi "accentrati" di remote banking, usufruiscono di servizi (dispositivi e/o informativi) offerti dalla banca segnalante tramite un collegamento instaurato con altra banca (o struttura tecnica operante per conto di quest'ultima). Per la definizione di servizi "accentrati" di remote banking si veda quanto indicato nelle Avvertenze Generali.

Nel caso di un cliente collegato alla banca tramite più di una rete, va indicato il numero di collegamenti mediante i quali il singolo cliente opera.

Inoltre, qualora il cliente usufruisca di più servizi di remote banking (es. Corporate banking interbancario oltre a un servizio aziendale), la segnalazione va riferita al numero di servizi e non al numero di clienti.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui risiede il cliente ovvero, per le persone giuridiche, la provincia della sede legale.

**VOCE: 90240**

### SERVIZI DI REMOTE BANKING: NUMERO CLIENTI ATTIVI

Per la definizione di clienti fruitori di servizi di remote banking, si veda la voce 90235.

Si definiscono "clienti attivi" quelli che abbiano effettuato, in media, almeno un'operazione al mese nel periodo di riferimento. Considerato che la voce in discorso va segnalata con cadenza annuale, vanno inclusi tra i "clienti attivi" quelli che hanno effettuato almeno 12 operazioni nell'anno. Per i clienti che hanno cominciato a usufruire del servizio nel corso dell'anno oggetto di segnalazione, la "soglia minima di attività" va individuata in un volume di operazioni pari al numero di mesi intercorsi dal momento nel quale il cliente ha cominciato a usufruire del servizio.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui risiede il cliente ovvero, per le persone giuridiche, alla provincia della sede legale. La presente voce rappresenta quota parte della voce 90235.

### UTILIZZATORI DI SERVIZI SOLO INFORMATIVI TRAMITE

#### **02** COLLEGAMENTO DIRETTO CON LA BANCA

Collegamenti diretti attraverso una rete di proprietà della banca segnalante.

#### **06** RETI BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di aziende di credito o di società collegate o controllate da una o più banche. Non vanno considerati i collegamenti tramite la "rete nazionale interbancaria" (RNI).

#### **10** RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

#### **14** RETI NON BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di società private di servizi telematici a valore aggiunto controllate da operatori non bancari.

#### **18** VIDEOTEL

**22**      TELEFONO

Cfr. voce 90200-18  
Vanno inclusi i collegamenti tramite Internet.

**UTILIZZATORI DI SERVIZI DISPOSITIVI TRAMITE**

Vanno inclusi sia i servizi dispositivi e informativi sia quelli solo dispositivi.  
Vanno anche incluse le operazioni disposte tramite Internet.

**26**      COLLEGAMENTO DIRETTO CON LA BANCA

Collegamenti diretti attraverso una rete di proprietà della banca segnalante.

**30**      RETI BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di aziende di credito o di società collegate o controllate da una o più banche. Non vanno considerati i collegamenti tramite la "rete nazionale interbancaria" (RNI).

**34**      RETE NAZIONALE INTERBANCARIA

**38**      RETI NON BANCARIE

Collegamento indiretto attraverso una rete di proprietà di società private di servizi telematici a valore aggiunto controllate da operatori non bancari.

**42**      VIDEOTEL

**46**      TELEFONO

Cfr. voce 90200-18.  
Vanno inclusi i collegamenti tramite Internet.

**VOCE: 90245**

SERVIZI "ACCENTRATI" DI REMOTE BANKING

Per la definizione di servizi accentrati di remote banking si veda quanto indicato nelle Avvertenze Generali.

Lo scambio dei flussi dispositivi e/o informativi tra la banca che cura il collegamento con il cliente (direttamente o tramite una struttura tecnica operante per suo conto) e le banche "passive" può avvenire tramite la Rete Nazionale Interbancaria o anche tramite altra rete.

Questi servizi rappresentano una quota del totale dei servizi di remote banking di cui alla voce 90235.

**02** NUMERO CLIENTI PER I QUALI LA BANCA OPERA COME "BANCA ATTIVA"

Per la definizione di "banca attiva" si vedano le Avvertenze Generali. Se per uno stesso cliente la banca svolge la funzione di ente accentratore in relazione a più servizi interbancari, la segnalazione deve tener conto del numero di servizi.

**06** NUMERO CLIENTI SERVITI DALLA BANCA IN VESTE DI "BANCA PASSIVA"

Per la definizione di "banca passiva" si vedano le Avvertenze Generali.

**VOCE: 90250**

DEPOSITI A RISPARMIO

Fra i depositi a risparmio devono figurare i depositi comprovati da libretto, le cui disponibilità possono essere utilizzate solo mediante prelievo di contanti.

L'area territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto. Con riguardo ai settori di attività, i depositi al portatore vanno imputati alle "unità non classificabili".

**VOCE: 90255**

CONTI CON ASSEGNI

Numero dei conti in essere a fine periodo sui quali possono essere tratti assegni bancari.

Nella voce vanno convenzionalmente ricompresi anche i conti che, pur non consentendo di emettere assegni, sono movimentabili mediante carte di credito e/o di debito.

L'area territoriale va riferita alla provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto.

**VOCE: 90260**

CONTI DI ADDEBITO PER OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO

Numero dei conti correnti in essere a fine periodo movimentabili mediante carte di debito, ad esclusione dei conti sui cui insistono anche carte di credito che andranno segnalati alla voce 90268. Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto.

Quota parte della voce 90255.

**VOCE: 90265**

CONTI DI ADDEBITO PER OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

Numero dei conti correnti in essere a fine periodo su cui vengono addebitati estratti conto di carte di credito, ad esclusione dei conti movimentabili anche con carte di debito che andranno segnalati alla voce 90268.

Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto.

Quota parte della voce 90255.

**VOCE: 90268**

CONTI DI ADDEBITO PER OPERAZIONI CON CARTE SIA DI CREDITO SIA DI DEBITO

Numero dei conti correnti in essere a fine periodo movimentabili sia con carte di debito sia con carte di credito.

Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto.

Quota parte della voce 90255.

**VOCE: 90270**

CARTE DI CREDITO EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE

Vanno incluse le carte emesse dalla banca segnalante anche se distribuite da altre banche. Vanno, invece, escluse le carte distribuite dalla banca segnalante ma emesse da altre istituzioni (banche, società specializzate bancarie, operatori non bancari). Per la definizione di "società specializzate di emanazione bancaria" si veda la voce 90190/02. Va segnalato il numero delle carte di credito in circolazione a fine periodo al netto di quelle bloccate o disabilitate. Vanno comprese anche le carte che, insieme alla funzione di carta di credito, assolvono ad altre funzioni (di debito o di garanzia assegni).

Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto del cliente titolare della carta.

**02**      A FAVORE DI PROPRIA CLIENTELA

**06**      DISTRIBUITE DA ALTRE BANCHE

**VOCE: 90275**

CARTE DI CREDITO CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO IN CONTO EMESSE

Carte di credito detenute da clienti della banca segnalante per le quali la banca cura il regolamento dell'estratto conto mensile mediante addebito preautorizzato del conto corrente aperto presso di essa.

Nel caso di più carte che insistono su una singola "posizione" (es. "carte aziendali", "carte familiari"), e che prevedono quindi il regolamento mediante un unico addebito in conto, va rilevato il numero delle posizioni.

**02** DALLA BANCA SEGNALANTE

**06** DA ALTRE BANCHE O SOCIETA' SPECIALIZZATE DI EMANAZIONE BANCARIA

Per la definizione di "società specializzate di emanazione bancaria" si veda la voce 90190/02.

**10** DA OPERATORI SPECIALIZZATI NON BANCARI

Per la definizione di "operatori specializzati non bancari" si veda la voce 90190/06.

**14** DA ALTRI OPERATORI NON BANCARI

Per la definizione di "altri operatori non bancari" si veda la voce 90190/10.

**VOCE 90280**

CARTE DI DEBITO UTILIZZABILI

Vanno comprese anche le carte che, insieme alla funzione di carta di debito, assolvono ad altre funzioni (di credito o di garanzia assegni).

**02**      SIA SU ATM SIA SU POS

**06**      SOLO SU ATM

**10**      SOLO SU POS

**VOCE: 90285**

CARTE DI DEBITO

Il numero totale delle carte segnalate nella presente voce deve coincidere con il totale della voce 90280.

**02**     IN CIRCOLARITA' BANCOMAT

**06**     ALTRE

**VOCE: 90290**

CARTE DI DEBITO UTILIZZABILI

Il numero totale delle carte segnalate nella presente voce deve coincidere con il totale della voce 90280.

Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto del cliente titolare della carta.

**02**      SOLO IN ITALIA

**06**      IN ITALIA E ALL'ESTERO

**10**      SOLO ALL'ESTERO

**VOCE: 90295**

CARTE ASSEGNI UTILIZZABILI

Carte utilizzabili, in Italia e/o all'estero, a garanzia degli assegni bancari emessi dai titolari (es. carta Eurocheque). Vanno comprese anche le carte che, insieme alla funzione di garanzia assegni, assolvono ad altre funzioni (di credito o di debito).

**02**     SOLO IN ITALIA

**06**     IN ITALIA E ALL'ESTERO

**10**     SOLO ALL'ESTERO

**VOCE: 90300**

CARTE MULTIFUNZIONALI

Carte alle quali sono associate almeno due tra le funzioni di debito, credito, garanzia assegni.

Le informazioni vanno articolate per area territoriale della provincia in cui è insediato lo sportello che amministra il conto del cliente titolare della carta. La segnalazione va effettuata anche se, con riguardo alla funzione di carte di credito, l'emissione della carta fa capo ad altri soggetti.

**VOCE: 90305**

POS: ESERCIZI COMMERCIALI CONVENZIONATI

Numero dei clienti che hanno stipulato convenzioni per l'installazione di terminali POS presso i propri punti vendita.

La distribuzione territoriale va riferita alla provincia in cui risiede il cliente ovvero, per le persone giuridiche, della sede legale.

**02** GRANDE DISTRIBUZIONE

Ipermercati, supermercati e grandi catene di distribuzione commerciale.

**06** DISTRIBUZIONE AL MINUTO

Esercizi commerciali al minuto per la vendita di beni di consumo alimentari e non, alberghi, ristoranti, distributori di benzina, altri servizi (es. noleggio auto, agenzie di viaggio, ecc.).

**PAGAMENTI DALL'ESTERO (6)**

**VOCE: 90310**

ASSEGNI BANCARI NEGOZIATI

Assegni bancari tratti su banche insediate all'estero negoziati dalla banca segnalante o versati in conto presso di essa. Vanno esclusi gli assegni Eurocheque da segnalare alla voce 90320.

Per la parte relativa agli assegni versati in conto, il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90045.

**VOCE: 90315**

ASSEGNI BANCARI INVIATI A CORRISPONDENTI ESTERI

Assegni bancari tratti su banche insediate all'estero e negoziati dalla banca segnalante o da altra banca italiana, o versati in conto presso di esse, inviati dalla banca segnalante direttamente a corrispondenti esteri per l'incasso.

Lo Stato va riferito al paese nel quale il corrispondente estero è insediato.

**VOCE: 90320**

ASSEGNI EUROCHEQUE NEGOZIATI

Assegni Eurocheque, tratti su banche estere, negoziati o versati in conto presso la banca segnalante.

Per la parte relativa agli assegni Eurocheque versati in conto, il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90045.

**VOCE: 90325**

ASSEGNI DI CORRISPONDENTI

Assegni tratti sulla banca segnalante da banche insediate all'estero.

Lo Stato va riferito al paese nel quale è insediata la banca che ha tratto l'assegno.

**VOCE: 90330**

ASSEGNI TURISTICI

Travellers' cheques, emessi da organismi esteri, negoziati dalla banca segnalante o versati in conto presso di essa.

**VOCE: 90335**

BONIFICI RICEVUTI DA CORRISPONDENTI ESTERI

Ordini di pagamento, in lire o in valuta, a favore di clientela, propria o di altre banche, pervenuti direttamente da banche insediate all'estero; vanno esclusi i bonifici pervenuti tramite altra banca insediata in Italia.

Lo Stato va riferito al paese nel quale è insediata la banca estera che ha trasmesso il bonifico.

**VOCE: 90340**

BONIFICI A FAVORE DI PROPRIA CLIENTELA

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90335; esso va inoltre ricompreso nella voce 90095.

**VOCE: 90345**

INCASSO EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI SULL'ESTERO

Documenti inviati per l'incasso dalla banca segnalante direttamente a banche estere. Vanno comprese tutte le disposizioni di incasso presentate su supporto cartaceo sia da propri clienti sia da banche corrispondenti che si appoggiano alla banca segnalante per l'incasso all'estero. Vanno escluse le disposizioni automatizzate di incasso di cui alla voce 90350.

La rilevazione va riferita al momento del regolamento dell'operazione.

Va considerato lo Stato in cui è insediata la banca presso la quale si inviano i documenti.

**VOCE: 90350**

DISPOSIZIONI AUTOMATIZZATE DI INCASSO SU ESTERO

Disposizioni di incasso, presentate dalla clientela, inviate a banche estere mediante supporti magnetici o collegamenti telematici. Vanno comprese anche le disposizioni di incasso da eseguire mediante addebiti preautorizzati.

La rilevazione va riferita al momento del regolamento dell'operazione ed è dovuta soltanto dalle banche che inviano tali disposizioni in diretta contropartita di banche estere.

Va considerato lo Stato in cui è insediata la banca alla quale si inviano le disposizioni.

**VOCE: 90355**

UTILIZZO CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO  
APERTI DA ESTERO

Utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso la banca segnalante da banche estere; le operazioni vanno rilevate solo dalle banche che hanno curato l'esame della documentazione. Lo Stato va riferito al paese ove è insediata la banca estera.

**VOCE: 90360**

PRELIEVI SU PROPRI ATM MEDIANTE CARTE DI DEBITO ESTERE

Prelievi su ATM della banca segnalante mediante carte di debito emesse da banche estere.

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90015.

**VOCE: 90365**

OPERAZIONI SU PROPRI POS MEDIANTE CARTE DI DEBITO  
ESTERE

Operazioni effettuate su POS della banca segnalante mediante carte di debito emesse da banche estere.

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90185.

## **PAGAMENTI VERSO L'ESTERO (7)**

**VOCE: 90370**

ASSEGNI BANCARI PERVENUTI DA CORRISPONDENTI ESTERI

Assegni bancari in lire o in valuta, tratti sulla banca segnalante o su altra banca insediata in Italia, pervenuti per l'incasso alla banca segnalante direttamente da banche estere. Vanno esclusi sia gli assegni emessi all'estero da propri clienti pervenuti alla banca segnalante tramite altra banca italiana sia gli assegni Eurocheque.

Lo Stato va riferito al paese nel quale è insediato il corrispondente che ha trasmesso i titoli.

**VOCE: 90375**

ASSEGNI BANCARI PERVENUTI DA CORRISPONDENTI ESTERI  
TRATTI SU ALTRE BANCHE ITALIANE

Quota parte della voce 90370 relativa agli assegni che, non essendo tratti sulla banca segnalante, sono stati da quest'ultima trasmessi ad altre banche insediate in Italia per l'incasso.

**VOCE: 90380**

EUROCHEQUE EMESSI DA PROPRIA CLIENTELA

Assegni Eurocheque emessi all'estero da clienti della banca segnalante.

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90030.

**VOCE: 90385**

ASSEGNI TRATTI SU CORRISPONDENTI ESTERI

Assegni tratti dalla banca segnalante su banche insediate all'estero.  
Lo Stato va riferito al paese nel quale è insediata la banca trassata.

**VOCE: 90390**

ASSEGNI TURISTICI VENDUTI

Travellers' cheques venduti dalla banca segnalante a clientela ordinaria. Vanno inclusi anche i travellers' cheques utilizzati in ambito nazionale.

**VOCE: 90395**

BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA

Bonifici verso l'estero, in lire o in valuta, disposti dalla clientela della banca segnalante e da quest'ultima trasmessi a banche estere direttamente o tramite altra banca italiana.

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90075.

**VOCE: 90400**

BONIFICI INVIATI A CORRISPONDENTI ESTERI

Bonifici trasmessi dalla banca segnalante direttamente a corrispondenti esteri. Vanno inclusi sia i bonifici disposti da clienti della banca segnalante sia quelli inviati da altre banche italiane all'estero per il tramite della stessa.

Lo Stato va riferito al paese nel quale sono insediati i corrispondenti esteri diretti destinatari dei bonifici.

**VOCE: 90405**

INCASSO DI EFFETTI E ALTRI DOCUMENTI DA ESTERO

Documenti ricevuti per l'incasso da banche estere. Vanno escluse le disposizioni automatizzate di incasso di cui alla voce 90410.

La rilevazione va riferita al momento del regolamento dell'operazione.

Va considerato lo Stato in cui è insediata la banca che ha trasmesso i documenti.

**VOCE: 90410**

DISPOSIZIONI AUTOMATIZZATE DI INCASSO DA ESTERO

Disposizioni di incasso pervenute alla banca segnalante da banche estere tramite modalità automatizzate (supporti magnetici, reti telematiche). Vanno comprese anche le disposizioni di incasso da eseguire mediante addebito preautorizzato.

La rilevazione va riferita al momento del regolamento dell'operazione ed è dovuta soltanto dalle banche che ricevono tali disposizioni in diretta contropartita di banche estere.

Va considerato lo Stato in cui è insediata la banca che ha inviato le disposizioni.

**VOCE: 90415**

UTILIZZO CREDITI DOCUMENTARI E LETTERE DI CREDITO  
APERTI SU ESTERO

Utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti dalla banca segnalante presso banche estere.

Lo Stato va riferito al paese ove è insediata la banca estera.

**VOCE: 90420**

PRELIEVI SU ATM ESTERI EFFETTUATI DA PROPRIA CLIENTELA  
CON CARTE DI DEBITO

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90010.

**VOCE: 90425**

OPERAZIONI SU POS ESTERI EFFETTUATE DA PROPRIA  
CLIENTELA CON CARTE DI DEBITO

Il fenomeno rappresenta una quota parte della voce 90180.

- 1 Per la definizione di "disposizioni di pagamento (bonifici)" si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali
- 2 Per la definizione di "disposizioni di incasso eseguite mediante addebiti preautorizzati" si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali.
- 3 Per la definizione di "altri incassi conto terzi" si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali.
- 4 Per la definizione di carte di credito e di debito si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali.
- 5 Per la definizione dei servizi di remote banking si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali
- 6 Per la definizione di pagamenti dall'estero si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali
- 7 Per la definizione di pagamenti verso l'estero si veda quanto indicato nelle Avvertenze generali

## **CAPITOLO 8**

### **Flusso di ritorno alle banche**

Sulla base delle informazioni acquisite, la Banca d'Italia elabora un articolato flusso di ritorno che consente alle banche di effettuare approfondite analisi di mercato e di confrontare i propri profili operativi nel sistema dei pagamenti con quelli medi di sistema o di particolari gruppi di banche.

Il flusso di ritorno predisposto si articola in due flussi informativi:

- un flusso a dati grezzi che riproduce in linea di massima gli schemi e il contenuto informativo delle segnalazioni trasmesse;
  
- un flusso ad indicatori sintetici relativi ai principali profili aziendali concernenti l'area dei pagamenti (struttura, redditività, efficienza, operatività, automazione, ecc., cfr. allegato 2). Per ciascun indicatore viene fornito un insieme di parametri statistici in grado di descrivere la distribuzione dell'indicatore stesso all'interno del sistema bancario o di parte di esso. Va peraltro considerato che gli indicatori relativi alla redditività e all'efficienza vengono costruiti associando informazioni tratte dall'indagine sui pagamenti con voci di costo e ricavo desunte dalla matrice dei conti, le quali solo in parte sono imputabili ai servizi di pagamento.

Il flusso di ritorno è destinato alle banche partecipanti alla rilevazione e a quelle aderenti alla preesistente rilevazione ma che non sono state selezionate nel nuovo campione. L'invio del flusso di ritorno alle altre banche è subordinato alla loro disponibilità a entrare a far parte del campione, ove la Banca d'Italia, in sede di revisione del campione, ne ravvisasse l'esigenza.

Pertanto, come già indicato nel capitolo 2, le banche non selezionate nel campione che intendessero richiedere il flusso di ritorno potranno avanzare istanza alla competente Filiale della Banca d'Italia manifestando la disponibilità a partecipare alla rilevazione.

## ALLEGATO 1

### Elencodelle banche partecipanti all'indagine

CODICE	DENOMINAZIONE
=====	=====
1005	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.
1010	BANCO DI NAPOLI S.P.A.
1015	BANCO DI SARDEGNA S.P.A.
1020	BANCO DI SICILIA S.P.A.
1025	ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO S.P.A.
1030	MONTE DEI PASCHI DI SIENA
2002	BANCA COMMERCIALE ITALIANA
2008	CREDITO ITALIANO
3000	ISTITUTO CENTRALE BANCHE E BANCHIERI
3001	BANCO AMBROSIANO VENETO
3002	BANCA DI ROMA
3032	CREDITO EMILIANO S.P.A.
3067	BANCA CARIME S.P.A.
3104	DEUTSCHE BANK S.P.A.
3116	BANCA DEL CIMINO
3268	BANCA SELLA S.P.A.
3328	BANCA NAZIONALE DELL'AGRICOLTURA
3376	BANCA SAN PAOLO DI BRESCIA
3400	BANCA TOSCANA
3556	CREDITO ROMAGNOLO S.P.A.
5000	ISTITUTO CENTRALE DELLE BANCHE POPOLARI ITALIANE
5024	BANCA AGRICOLA MANTOVANA
5036	BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA
5040	BANCA ANTONIANA
5141	BANCA DI CREDITO POPOLARE DI SIRACUSA
5156	BANCA DI PIACENZA
5188	BANCA POPOLARE DI VERONA
5216	CREDITO VALTELLINESE
5332	BANCA MEDITERRANEA S.P.A.
5336	BANCA POPOLARE FRIULADRIA
5387	BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA
5390	BANCA POPOLARE DELL'ETRURIA E DEL LAZIO
5392	BANCA POPOLARE DELL'IRPINIA
5428	BANCA POPOLARE DI BERGAMO - CREDITO VARESINO
5550	BANCA POPOLARE DI LANCIANO E SULMONA
5584	BANCA POPOLARE DI MILANO
5608	BANCA POPOLARE DI NOVARA
5696	BANCA POPOLARE DI SONDRIO
5728	BANCA POPOLARE VICENTINA
5856	BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE
6000	ISTITUTO CRED. CASSE RISPARMIO ITALIANE
6030	CASSA DI RISPARMIO DELLA SPEZIA S.P.A.
6035	CASSAMARCA S.P.A.
6040	CASSA RISPARMIO DELLA PROV. DELL'AQUILA S.P.A.
6045	CASSA RISPARMIO PROVINCIA DI BOLZANO S.P.A.
6050	CASSA DI RISPARMIO DELLA PROVINCIA DI CHIETI S.P.A.
6055	BANCA DELLE MARCHE
6060	CASSA RISPARMIO DELLA PROVINCIA DI TERAMO S.P.A.
6065	CASSA DI RISPARMIO DELLA PROVINCIA DI VITERBO S.P.A.
6070	CASSA DI RISPARMIO DELLE PROVINCE LOMBARDE S.P.A.

CODICE	DENOMINAZIONE
=====	=====
6075	CASSA DI RISPARMIO DI ALESSANDRIA S.P.A.
6080	CASSA DI RISPARMIO DI ASCOLI PICENO S.P.A.
6085	CASSA DI RISPARMIO DI ASTI S.P.A.
6090	CASSA DI RISPARMIO DI BIELLA E VERCELLI S.P.A.
6110	CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA S.P.A.
6150	CASSA DI RISPARMIO DI FERMO S.P.A.
6155	CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA S.P.A.
6160	CASSA DI RISPARMIO DI FIRENZE S.P.A.
6175	BANCA CARIGE S.P.A.
6180	CASSA DI RISPARMIO DI GORIZIA S.P.A.
6200	CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA S.P.A.
6225	CASSA DI RISPARMIO DI PADOVA E ROVIGO S.P.A.
6230	CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACENZA S.P.A.
6235	CASSA DI RISPARMIO DI PERUGIA S.P.A.
6245	CASSA DI RISPARMIO DI PESCARA E DI LORETO APRUTINO S.P.A.
6255	CASSA DI RISPARMIO DI PISA S.P.A.
6260	CASSA DI RISPARMIO DI PISTOIA E PESCIA S.P.A.
6270	CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.
6275	CASSA DI RISPARMIO DI REGGIO EMILIA S.P.A.
6280	CASSA DI RISPARMIO DI RIETI S.P.A.
6310	CASSA DI RISPARMIO DI SAVONA S.P.A.
6320	BANCA CASSA DI RISPARMIO DI TORINO S.P.A.
6330	CASSA DI RISPARMIO DI TRENTO E ROVERETO S.P.A.
6335	CASSA DI RISPARMIO DI TRIESTE - BANCA S.P.A.
6340	CASSA DI RISPARMIO DI UDINE E PORDENONE S.P.A.
6345	CASSA DI RISPARMIO DI VENEZIA S.P.A.
6355	CASSA DI RISPARMIO DI VERONA VICENZA BELLUNO E ANCONA S.P.A.
6380	CASSA DI RISPARMIO DI TERNI E NARNI S.P.A.
6385	CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A.
6906	BANCA REGIONALE EUROPEA
8000	ISTITUTO CENTRALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO

## ALLEGATO 2

### Flusso di ritorno a indicatori statistici

#### RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO:

#### FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI

INDICATORI INTERO CAMPIONE	Periodicità(*)
<u>Profilo 1: Indicatori di struttura</u>	
N. conti con carte (credito o debito)/N. conti	A
N. conti con carte di debito/N. conti	A
N. conti con carte di credito/N. conti	A
Carte di debito utilizzabili all'estero/Carte di debito	A
ATM/sportelli tradizionali	A
ATM in luogo pubblico/ATM totali	A
ATM multifunzione/ATM totali	A
POS/sportelli tradizionali	A
Utilizzatori servizi automatizzati/N. conti imprese	A
Servizi di remote banking a imprese/N. conti imprese	A
Servizi di remote banking a famiglie/N. conti famiglie	A

(\*) A = annuale; S = semestrale.

**N.B.:** Gli indicatori relativi a ciascun profilo verranno forniti anche con riferimento a raggruppamenti omogenei di banche e di aree territoriali.

**RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO:**

**FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI**

<b>INDICATORI INTERO CAMPIONE</b>	<b>Periodicità(*)</b>
<u>Profilo 2: Indici di operatività</u>	
N. pagamenti/N. conti	A
N. pagamenti per cassa/N. pagamenti	S
N. incassi conto terzi/N. pagamenti e incassi	S
N. prelievi di contante di famiglie/N. conti di fam.	S
N. assegni bancari famiglie/N. conti famiglie	S
N. assegni bancari imprese/N. conti imprese	S
N. bonifici famiglie/N. conti famiglie(1)	S
N. bonifici imprese/N. conti imprese(1)	S
N. addebiti preautorizzati/N. conti	S
N. effetti/N. conti	S
Importo pagamenti/N. conti	A
Importi medi:	
- totale pagamenti	A
- assegni famiglie	S
- assegni imprese	S
- bonifici famiglie	S
- bonifici imprese	S
- addebiti preautorizzati	S
- effetti	S
- POS	A
Introiti di contante/Giacenza media cassa	S
Esiti di contante/Giacenza media cassa	S

(\*) A = annuale; S = semestrale.

(1) I rapporti sono riferiti esclusivamente alle operazioni con addebito in c/c.

**RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO:**

**FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI**

<b>INDICATORI</b> <b>INTERO CAMPIONE</b>	<b>Periodicità(*)</b>
<u>Profilo 3: Indici di automazione</u>	
Operaz. automatizzate/Pagamenti totali	A
Bonifici automatizzati/Bonifici totali	S
Disp. incasso automatizzate/Disp. incasso totali	S
Riba elettroniche e similari/Totale appunti ceduti	S
Prelievi di propri clienti da ATM/Prelievi totali di pr. cl.	A
Prelievi di propri clienti da ATM/Carte di debito	A
Prelievi da propri ATM/ATM	A
Prel. da ATM in luogo pubblico/ATM in luogo pubblico	A
Operazioni di propri clienti su POS/Carte di debito	A
Op. su propri POS con carte di debito e di credito/POS	A
Bonifici telematici/Bonifici automatizzati	S
Disp. incasso telematiche /Disp. incasso automatizzate	S

(\*) A = annuale; S = semestrale.

**RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO:**

**FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI**

<b>INDICATORI</b> <b>INTERO CAMPIONE</b>	<b>Periodicità(*)</b>
<u>Profilo 4: Indici di produttività</u>	
N. dipendenti EAD/N. dipendenti bancari (1)	
N. dipendenti sportelli/N. dipendenti bancari (1)	
N. dipendenti sportelli/N. sportelli (1)	
N. conti att. e pass./N. dipendenti sportelli	A
N. pagamenti e incassi/N. dipendenti bancari	A
N. pag. e incassi tradizionali/N. dipendenti sportelli	A
N. conti att. e pass./N. sportelli	A
N. pagamenti e incassi/N. sportelli	A
N. pagamenti e incassi tradizionali/N. sportelli	A

(\*) A = annuale; S = semestrale.

(1) Indicatori forniti nel flusso di ritorno della matrice dei conti (BASTRA2).

---

**FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI**

<b>INDICATORI  INTERO CAMPIONE</b>	<b>Periodicità(*)</b>
<u>Profilo 5: Indici di redditività</u>	
Costi operativi/N. pagamenti e incassi	A
Costi personale/N. pagamenti e incassi	A
Costi personale EAD/N. pagamenti e incassi automatizzati	A
Spese EAD/N. pagamenti e incassi automatizzati	A
Commissioni su servizi pagam./N. pagamenti e incassi	A
Commissioni su servizi pagam./Margine intermediazione	A

(\*) A = annuale; S = semestrale.

**RILEVAZIONE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO:**

**FLUSSO DI RITORNO A INDICATORI SINTETICI**

<b>INDICATORI</b> <b>INTERO CAMPIONE</b>	<b>Periodicità(*)</b>
<u>Profilo 6: Chiusura del circuito dei pagamenti (1)</u>	
Assegni "chiusi all'interno"/Assegni emessi da propri cl.	S
Assegni cl. altre banche negoziati/Assegni negoziati	S
Bonifici "chiusi all'interno"/Bonifici disposti da propri cl.	S
Bonif. ricevuti da altre banche/Bonif. a favore propri cl.	S
Add. preaut. "chiusi all'interno"/Add. preaut. eseguiti	S
Add. preautor. incassati da altre banche/Add. preaut. present.	S
Riba ed eff. "chiusi all'interno"/Riba ed eff. pagati	S
Riba ed eff. incassati da altre banche/Riba ed eff. present.	S
Oper. su POS "chiusi all'interno"/Operazioni su POS propri cl.	S
Prelievi da ATM "chiusi all'interno"/Prel. da ATM propri cl.	S
Prel. clienti altrui da propri ATM/Prel. da propri ATM	S

(\*) A = annuale; S = semestrale.

(1) Per operazioni "chiusi all'interno" si intendono quelle che intercorrono tra controparti (debitore e creditore) entrambe clienti della stessa banca.

Nel caso specifico delle operazioni su ATM, per prelievi "chiusi all'interno" si intendono quelli eseguiti dal cliente su ATM della propria banca.