



2025/1979

6.10.2025

REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2025/1979 DELLA COMMISSIONE

del 1° ottobre 2025

che stabilisce norme tecniche di attuazione per l'applicazione del regolamento (UE) n. 260/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda modelli di segnalazione, istruzioni e metodologia uniformi per la segnalazione del livello delle commissioni per i bonifici, i bonifici istantanei e i conti di pagamento, nonché la quota di operazioni rifiutate

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

visto il regolamento (UE) n. 260/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 14 marzo 2012, che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e che modifica il regolamento (CE) n. 924/2009 ⁽¹⁾, in particolare l'articolo 15, paragrafo 5, terzo comma,

considerando quanto segue:

- (1) La segnalazione del livello delle commissioni a norma dell'articolo 15, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 260/2012 dovrebbe consentire alla Commissione di valutare l'impatto della norma relativa alle commissioni applicate per i bonifici istantanei, di cui all'articolo 5 ter, paragrafo 1, di tale regolamento, sulle commissioni per i conti di pagamento, per i bonifici sia nazionali che transfrontalieri, nonché per i bonifici istantanei in euro e nella valuta nazionale degli Stati membri la cui moneta non è l'euro. Le commissioni applicate dai prestatori di servizi di pagamento (PSP) per i bonifici, compresi i bonifici istantanei, variano generalmente a seconda delle caratteristiche del bonifico in questione. Tali caratteristiche possono consistere nel fatto che l'utilizzatore dei servizi di pagamento (USP) sia o meno il pagatore o il beneficiario, un consumatore, oppure nel tipo di canale di disposizione di ordine di pagamento. La segnalazione dei bonifici inviati dovrebbe pertanto prevedere disaggregazioni tra bonifici nazionali e transfrontalieri, per tipo di USP e di canale di disposizione di ordine di pagamento.
- (2) I PSP possono scegliere di fissare commissioni per singola operazione in termini nominali o sotto forma di percentuale del valore dell'operazione. I PSP possono anche optare per strutture alternative di applicazione delle commissioni, tra cui una graduazione dei prezzi basata su diverse fasce del valore dell'operazione, o approcci che prevedono un certo numero di operazioni gratuite al mese oltre le quali è applicata una commissione per operazione. Non sarebbe auspicabile che tale eterogeneità di pratiche commerciali si traducesse nell'elusione dello scopo della norma sulle commissioni per i bonifici istantanei di cui all'articolo 5 ter, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 260/2012. La metodologia per la segnalazione delle informazioni sul livello delle commissioni per i bonifici normali e per quelli istantanei dovrebbe consentire alla Commissione di valutare le informazioni fornite dai PSP in modo uniforme e comparabile a livello di singolo PSP nel tempo, e tra i diversi PSP in un determinato momento, a prescindere dai diversi metodi di tariffazione utilizzati dai PSP. La segnalazione dovrebbe pertanto contenere le informazioni sul totale aggregato delle commissioni, del volume e del valore dei bonifici, compresi i bonifici istantanei, nella valuta nazionale. La segnalazione riguardante i bonifici, sia inviati che ricevuti, dovrebbe includere anche una disaggregazione tra bonifici gratuiti e a pagamento.
- (3) I PSP dovrebbero adempiere gli obblighi di segnalazione di cui all'articolo 15, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 260/2012 a livello di entità. Al fine di allinearsi all'approccio per la segnalazione alla BCE delle statistiche sui pagamenti, le succursali di PSP situate in Stati membri diversi da quelli delle loro entità madri dovrebbero trasmettere i propri dati all'autorità competente dello Stato membro ospitante e le entità madri dovrebbero effettuare la segnalazione per sé stesse all'autorità competente del proprio Stato membro d'origine.

⁽¹⁾ GU L 94 del 30.3.2012, pag. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>.

- (4) I PSP situati in Stati membri la cui moneta non è l'euro che offrono ai propri USP il servizio di pagamento di ricezione e invio di bonifici ordinari in euro hanno l'obbligo di offrire ai propri USP il servizio di pagamento di ricezione di bonifici istantanei in euro entro il 9 gennaio 2027 e il servizio di pagamento di invio di bonifici istantanei in euro entro il 9 luglio 2027, come stabilito all'articolo 5 bis, paragrafo 8, del regolamento (UE) n. 260/2012. Tali PSP dovrebbero inoltre rispettare gli obblighi relativi alle commissioni applicate ai pagatori e ai beneficiari per l'invio e la ricezione di bonifici istantanei in euro entro il 9 gennaio 2027, conformemente all'articolo 5 ter, paragrafo 3, secondo comma, di tale regolamento. Per consentire alla Commissione di valutare l'impatto del regolamento (UE) n. 260/2012 sul livello delle commissioni per i bonifici, compresi i bonifici istantanei, denominati nella valuta nazionale degli Stati membri la cui moneta non è l'euro, a norma dell'articolo 15, paragrafo 2, lettera a), di tale regolamento, è opportuno che i PSP situati in tali Stati membri e che offrono ai propri USP il servizio di pagamento di ricezione e invio di bonifici ordinari in euro segnalino il numero e i valori dei bonifici, compresi i bonifici istantanei, denominati nella loro valuta nazionale e in euro, nonché le relative commissioni.
- (5) Ai fini della segnalazione di cui all'articolo 15, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 260/2012, i PSP dovrebbero fornire alle rispettive autorità competenti dati sul numero totale dei conti di pagamento e sul livello aggregato delle commissioni totali per i conti di pagamento. Per consentire alla Commissione di valutare l'eventuale esistenza di un nesso tra potenziali variazioni delle commissioni per i conti di pagamento e variazioni delle commissioni per i bonifici e i bonifici istantanei, la segnalazione dovrebbe includere disaggregazioni per spese di tenuta.
- (6) Per consentire alla Commissione di valutare la quota di bonifici istantanei rifiutati riconducibile all'applicazione di misure restrittive finanziarie mirate adottate a norma dell'articolo 215 del trattato sul funzionamento dell'Unione europea e di valutare se tale quota sia cambiata a seguito dell'inizio dell'applicazione delle modifiche del regolamento (UE) n. 260/2012 introdotte dal regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento europeo e del Consiglio⁽²⁾, i PSP dovrebbero fornire alle proprie autorità competenti i dati su tale quota in un determinato anno, compreso il numero di casi in cui i bonifici istantanei non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati sul lato del PSP del pagatore o del beneficiario.
- (7) Per armonizzare le segnalazioni, i PSP dovrebbero utilizzare il modello di punti di dati e le formule di convalida messe a disposizione sul sito web dell'Autorità bancaria europea (ABE). Inoltre, per ridurre l'onere di segnalazione ed evitare duplicazioni, le autorità competenti dovrebbero poter consentire ai PSP situati nella propria giurisdizione di limitare la segnalazione ai punti di dati che non sono stati trasmessi in precedenza.
- (8) Il presente regolamento si basa sui progetti di norme tecniche di attuazione che l'ABE ha presentato alla Commissione.
- (9) L'ABE ha condotto consultazioni pubbliche aperte sui progetti di norme tecniche di attuazione sui quali è basato il presente regolamento, ha analizzato i potenziali costi e benefici collegati e ha chiesto il parere del gruppo delle parti interessate nel settore bancario istituito ai sensi dell'articolo 37 del regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio⁽³⁾,

(2) Regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 13 marzo 2024, che modifica i regolamenti (UE) n. 260/2012 e (UE) 2021/1230 e le direttive 98/26/CE e (UE) 2015/2366 per quanto riguarda i bonifici istantanei in euro (GU L, 2024/886, del 19.3.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj>).

(3) Regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (Autorità bancaria europea), modifica la decisione n. 716/2009/CE e abroga la decisione 2009/78/CE della Commissione (GU L 331 del 15.12.2010, pag. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

Articolo 1

Segnalazione del livello delle commissioni

1. I PSP segnalano il livello delle commissioni per i bonifici, i bonifici istantanei e i conti di pagamento comunicando le informazioni specificate nei modelli 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 e 3 di cui all'allegato I e conformemente alle istruzioni di cui all'allegato II.
2. I PSP segnalano i dati aggregati annuali fino al 31 dicembre dell'anno civile precedente l'anno in cui è presentata la relazione.
3. In deroga al paragrafo 2, la prima relazione armonizzata contiene dati aggregati per ciascun anno precedente l'anno in cui è presentata la relazione, a decorrere dal periodo 26 ottobre 2022-31 dicembre 2022 per quanto riguarda il 2022.

Articolo 2

Segnalazione della quota di operazioni di bonifico istantaneo rifiutate e periodi di riferimento

1. I PSP segnalano la quota di operazioni di bonifico istantaneo che sono state rifiutate a causa di misure restrittive finanziarie mirate di cui all'articolo 15, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 260/2012, compresi dati distinti per le operazioni nazionali e transfrontaliere, comunicando le informazioni specificate nel modello 4 di cui all'allegato I e conformemente alle istruzioni di cui all'allegato II.
2. Le relazioni comprendono il numero di rifiuti per l'anno civile precedente l'anno in cui è presentata la relazione.
3. In deroga al paragrafo 2, la prima relazione armonizzata contiene i modelli compilati con il numero di rifiuti per ogni anno precedente l'anno in cui è presentata la relazione, a decorrere dal periodo 26 ottobre 2022-31 dicembre 2022 per quanto riguarda il 2022.

Articolo 3

Formati per lo scambio di dati e dati che accompagnano le informazioni

I PSP trasmettono le informazioni di cui agli articoli 1 e 2 del presente regolamento nei formati e nelle rappresentazioni per lo scambio dei dati specificati dalle autorità competenti e rispettano la definizione dei punti di dati del modello di punti di dati e le formule di convalida messe a disposizione sul sito web dell'ABE. I PSP si conformano alle specifiche seguenti:

- a) nei dati comunicati non sono incluse le informazioni non richieste o non applicabili;
- b) i dati numerici sono comunicati come segue:
 - i) i PSP segnalano i punti di dati con il tipo di dati "monetario" utilizzando una precisione minima equivalente a migliaia di unità;
 - ii) i PSP segnalano i punti di dati con il tipo di dati "numero intero" senza utilizzare decimali e con una precisione equivalente alle unità.

*Articolo 4***Entrata in vigore**

Il presente regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*.

Il presente regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

Fatto a Bruxelles, il 1° ottobre 2025

Per la Commissione
La presidente
Ursula VON DER LEYEN

Livello delle commissioni per i bonifici e quota di operazioni rifiutate

MODELLI PER GLI EMITTENTI			
Numero del modello	Codice del modello	Destinatari	Nome del modello/gruppo di modelli
Livello delle commissioni per i bonifici e quota di operazioni rifiutate			
1,1	S 01.01	Tutti i PSP	NUMERO E VALORE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI (IN MONETA NAZIONALE)
1,2	S 01.02	PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro	NUMERO E VALORE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI (IN EURO)
2,1	S 02.01	Tutti i PSP	COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI (IN MONETA NAZIONALE)
2,2	S 02.02	PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro	COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI (IN EURO)
3	S 03.00	Tutti i PSP	NUMERO DI CONTI DI PAGAMENTO E COMMISSIONI TOTALI (IN MONETA NAZIONALE)
4	S 04.00	Tutti i PSP	NUMERO DI BONIFICI ISTANTANEI RIFIUTATI

S 01.01 NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI (IN MONETA NAZIONALE)

		Bonifici inviati				Bonifici ricevuti			
		Numero di bonifici		Valore dei bonifici		Numero di bonifici		Valore dei bonifici	
			di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Totale	0010								
di cui: disposti elettronicamente tramite servizi bancari online	0020								
di cui: disposti elettronicamente tramite soluzioni di pagamento mobile	0030								

			Bonifici inviati				Bonifici ricevuti			
			Numero di bonifici		Valore dei bonifici		Numero di bonifici		Valore dei bonifici	
				di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
di cui: disposti tramite formulario		0040								
Disaggregazione per ubicazione dei PSP	Nazionali	0050								
	Transfrontalieri	0060								
Disaggregazione per commissioni applicate	Gratuiti	0070								
	A pagamento	0080								
Disaggregazione per tipo di USP	USP diversi da consumatori	0090								
	Consumatori	0100								

S 01.02 NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI (IN EURO)

			Bonifici inviati				Bonifici ricevuti			
			Numero di bonifici		Valore dei bonifici		Numero di bonifici		Valore dei bonifici	
				di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Totale		0010								

S 02.01 COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI Istantanei (IN MONETA NAZIONALE)

		Bonifici inviati		Bonifici ricevuti	
		Valore delle commissioni per bonifici		Valore delle commissioni per bonifici	
			di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei
		0010	0020	0030	0040
Totale	0010				
di cui: disposti elettronicamente tramite servizi bancari online	0020				
di cui: disposti elettronicamente tramite soluzioni di pagamento mobile	0030				
di cui: disposti tramite formulario	0040				
Disaggregazione per ubicazione dei PSP	Nazionali	0050			
	Transfrontalieri	0060			
Disaggregazione per tipo di USP	USP diversi da consumatori	0070			
	Consumatori	0080			

S 02.02 COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI Istantanei (IN EURO)

		Bonifici inviati		Bonifici ricevuti	
		Valore delle commissioni per bonifici		Valore delle commissioni per bonifici	
			di cui: bonifici istantanei		di cui: bonifici istantanei
		0010	0020	0030	0040
Totale	0010				

S 03.00 NUMERO TOTALE DI CONTI DI PAGAMENTO E COMMISSIONI TOTALI PER CONTI DI PAGAMENTO (IN MONETA NAZIONALE)

		Numero di conti di pagamento	Valore delle commissioni per conti di pagamento	
			di cui: di tenuta dei conti di pagamento	
		0010	0020	0030
Totale	0010			

S 04.00 NUMERO DI BONIFICI ISTANTANEI RIFIUTATI

			Numero di casi in cui i bonifici istantanei non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di	
			PSP del beneficiario	PSP del pagatore
			0010	0020
Totale		0010		
Disaggregazione per ubicazione dei PSP	Nazionali	0020		
	Transfrontalieri	0030		

ALLEGATO II

SEGNALAZIONE DA PARTE DEI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO DEL LIVELLO DELLE COMMISSIONI PER BONIFICI E CONTI DI PAGAMENTO, NONCHÉ DELLE OPERAZIONI RIFIUTATE - ISTRUZIONI*Indice*

SEGNALAZIONE DA PARTE DEI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO DEL LIVELLO DELLE COMMISSIONI PER BONIFICI E CONTI DI PAGAMENTO, NONCHÉ DELLE OPERAZIONI RIFIUTATE — ISTRUZIONI	9
ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE	10
MODELLO S 01.01: NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI Istantanei	11
MODELLO S 01.02: NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI Istantanei (soltanto per PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro)	16
MODELLO S 02.01: COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI Istantanei	16
MODELLO S 02.02: COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI Istantanei (soltanto per PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro)	18
MODELLO S 03.00: NUMERO TOTALE DI CONTI DI PAGAMENTO E COMMISSIONI TOTALI PER CONTI DI PAGAMENTO (IN MONETA NAZIONALE)	19
MODELLO S 04.00: NUMERO DI BONIFICI Istantanei RIFIUTATI	20

ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

Contenuto

1. Il presente allegato contiene le istruzioni per la compilazione dei modelli di segnalazione di cui all'allegato I. Le istruzioni sono indirizzate ai prestatori di servizi di pagamento (PSP). Le istruzioni contengono riferimenti giuridici per ciascuno dei modelli.
2. L'allegato I consta di sei modelli diversi:
 - Numero totale e valore totale dei bonifici e dei bonifici istantanei (in moneta nazionale) (S 01.01)
 - Numero totale e valore totale dei bonifici e dei bonifici istantanei (in euro) (S 01.02)
 - Commissioni per bonifici e bonifici istantanei (in moneta nazionale) (S 02.01)
 - Commissioni per bonifici e bonifici istantanei (in euro) (S 02.02)
 - Numero totale di conti di pagamento e commissioni totali per conti di pagamento (in moneta nazionale) (S 03.00)
 - Numero di bonifici istantanei rifiutati (S 04.00).
3. Nell'allegato I, colonna "Numero", i PSP segnalano i valori numerici seguendo le istruzioni specifiche fornite per i modelli.
4. Nelle istruzioni si applica il seguente schema di annotazione generale: {modello; Riga; colonna asse z}. Nei modelli con una sola colonna, sono indicate soltanto le righe {modello;riga} e, ove applicabile, l'asse z.

Ambito della segnalazione

5. I PSP situati negli Stati membri appartenenti alla zona euro che sono soggetti agli obblighi di segnalazione ai sensi dell'articolo 15 del regolamento (UE) n. 260/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio ⁽¹⁾ compilano i modelli S 01.01 S 02.01, S 03.00 e S 04.00 con tutti i punti di dati indicati nel presente allegato, a meno che le autorità nazionali competenti nella loro giurisdizione non consentano loro di inviare solo un riferimento (compreso un link, se disponibile) a punti di dati identici comunicati in precedenza.
6. Anche i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro che offrono il servizio di pagamento di ricezione e invio di bonifici ordinari in euro sono soggetti all'obbligo di offrire ai propri USP il servizio di pagamento di ricezione e invio di bonifici istantanei in euro. Detti PSP dovrebbero inoltre adempiere gli obblighi riguardanti le commissioni applicate ai pagatori e ai beneficiari per l'invio e la ricezione di bonifici istantanei in euro. Di conseguenza tali PSP sono anche soggetti agli obblighi di segnalazione ai sensi dell'articolo 15 del regolamento (UE) n. 260/2012. Essi compilano pertanto tutti i modelli con tutti i punti di dati indicati nel presente allegato, a meno che le autorità nazionali competenti nella loro giurisdizione non consentano loro di inviare solo un riferimento (compreso un link, se disponibile) a punti di dati identici comunicati in precedenza.
7. Le succursali di PSP situate in Stati membri diversi da quelli delle loro entità madri dovrebbero trasmettere i propri dati all'autorità competente dello Stato membro ospitante e le entità madri dovrebbero effettuare la segnalazione per sé stesse all'autorità competente del proprio Stato membro d'origine.

⁽¹⁾ Regolamento (UE) n. 260/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 14 marzo 2012, che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e che modifica il regolamento (CE) n. 924/2009 (GU L 94 del 30.3.2012, pag. 22, ELI <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>).

8. L'articolo 15, paragrafi 2 e 3, del regolamento (UE) n. 260/2012 specifica che tali paragrafi si applicano ai bonifici e ai bonifici istantanei, mentre esclude le operazioni di cui all'articolo 1, paragrafo 2, di tale regolamento. Inoltre l'articolo 15, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 260/2012 dispone che la Commissione europea valuti anche l'andamento delle commissioni per i bonifici nazionali e transfrontalieri e i bonifici istantanei in euro e nella valuta nazionale degli Stati membri la cui moneta non è l'euro. I bonifici nazionali e transfrontalieri sono definiti all'articolo 2, punti 26) e 27), di tale regolamento. Alla luce di quanto precede, per determinare se un bonifico rientri nell'ambito di applicazione del presente regolamento, occorre prendere in considerazione sia la valuta del bonifico (il bonifico è in euro o nella valuta nazionale degli Stati membri la cui moneta non è l'euro) sia il luogo in cui il PSP è situato (i PSP del pagatore e del beneficiario del bonifico sono situati nell'Unione).
9. Le commissioni per i bonifici denominati in euro sono sempre segnalate in euro, anche se sono state applicate in un'altra valuta.
10. Le commissioni per i bonifici denominati nelle valute nazionali degli Stati membri diverse dall'euro sono segnalate in tale valuta nazionale, anche se sono state applicate in una valuta diversa. In tali casi, se le commissioni sono convertite in euro o in altre valute nazionali, i dati sono convertiti utilizzando il tasso di cambio o i tassi di cambio di riferimento della BCE applicati per tali operazioni, conformemente al regolamento (UE) n. 1409/2013 della Banca centrale europea ⁽²⁾.
11. La commissione di conversione valutaria è esclusa dalla segnalazione.
12. I PSP compilano le sei serie di modelli di cui al presente allegato separatamente per ciascun periodo di riferimento.

MODELLO S 01.01: NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI

Osservazioni di carattere generale

13. I PSP compilano il modello S 01.01 con il numero e il valore dei bonifici e dei bonifici istantanei inviati in euro per i PSP situati in Stati membri della zona euro e in valuta nazionale diversa dall'euro per i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro.

Il numero e il valore dei bonifici e dei bonifici istantanei includono il numero di tali bonifici inviati da ciascun PSP nel periodo di riferimento, con una disaggregazione per:

- a) bonifici gratuiti e non gratuiti;
- b) tipo di cliente che dispone il bonifico;
- c) carattere nazionale o transfrontaliero del bonifico;
- d) metodo di disposizione di ordine di pagamento utilizzato.

Per le disaggregazioni di cui alle lettere a), b) e c), la somma dei punti di dati segnalati corrisponde al numero totale o al valore totale dei bonifici segnalati.

Per la disaggregazione di cui alla lettera d), tra i bonifici "disposti elettronicamente tramite servizi bancari online", i PSP includono i bonifici disposti online singolarmente e i bonifici disposti in serie/blocco. I bonifici disposti in serie/blocco sono bonifici disposti elettronicamente che sono parte di un gruppo di bonifici disposti congiuntamente dal pagatore tramite una linea dedicata. Nell'ambito della segnalazione del numero di operazioni, ogni bonifico contenuto in un blocco è conteggiato come un bonifico singolo.

⁽²⁾ Regolamento (UE) n. 1409/2013 della Banca centrale europea, del 28 novembre 2013, relativo alle statistiche sui pagamenti (BCE/2013/43), (GU L 352 del 24.12.2013, pag. 18, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj>).

14. Nel modello S 01.01 i PSP indicano il numero e il valore dei bonifici e dei bonifici istantanei ricevuti in euro per quanto riguarda i PSP situati in Stati membri della zona euro e in valuta nazionale diversa dall'euro per quanto riguarda i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro. Il numero e il valore dei bonifici e dei bonifici istantanei indicano il numero di bonifici ricevuti da ciascun PSP nel periodo di riferimento, con una disaggregazione tra bonifici gratuiti e non.
15. Le informazioni contenute in questo modello sono segnalate a livello complessivo.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 01.01

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010; 0010	Numero totale di bonifici inviati Numero totale di bonifici inviati in valuta nazionale.
0010; 0020	di cui bonifici istantanei
0010; 0030	Valore totale dei bonifici inviati Valore totale di tutti i bonifici inviati in valuta nazionale, espresso in valuta nazionale.
0010; 0040	di cui bonifici istantanei
0010; 0050	Numero totale di bonifici ricevuti Numero totale di bonifici ricevuti in valuta nazionale.
0010; 0060	di cui bonifici istantanei
0010; 0070	Valore totale dei bonifici ricevuti Valore totale di tutti i bonifici ricevuti in valuta nazionale, espresso in valuta nazionale.
0010; 0080	di cui bonifici istantanei
0020; 0010	Numero totale dei bonifici inviati disposti elettronicamente tramite servizi bancari online Numero totale di tutti i bonifici disposti tramite servizi bancari online, compresi i bonifici disposti in serie/blocco, e servizi di disposizione di ordine di pagamento.
0020; 0020	di cui bonifici istantanei
0020; 0030	Valore totale dei bonifici inviati disposti elettronicamente tramite servizi bancari online Valore totale di tutti i bonifici disposti tramite servizi bancari online, compresi i bonifici disposti in serie/blocco, e servizi di disposizione di ordine di pagamento, espresso in valuta nazionale.
0020; 0040	di cui bonifici istantanei

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0030; 0010	<p>Numero totale dei bonifici inviati disposti elettronicamente tramite soluzioni di pagamento mobile</p> <p>Numero totale dei bonifici disposti tramite una soluzione di pagamento mobile, nel caso in cui tale soluzione sia utilizzata per disporre pagamenti per i quali i dati e le istruzioni di pagamento sono trasmessi o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzate per disporre operazioni P2P (<i>person-to-person</i>, tra privati) o C2B (<i>consumer-to-business</i>, tra consumatori e imprese), conformemente alle definizioni dei dati di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013.</p>
0030;	di cui bonifici istantanei
0020	
0030; 0030	<p>Valore totale dei bonifici inviati disposti elettronicamente tramite soluzioni di pagamento mobile</p> <p>Valore totale dei bonifici disposti tramite una soluzione di pagamento mobile, espresso in valuta nazionale, nel caso in cui tale soluzione sia utilizzata per disporre pagamenti per i quali i dati e le istruzioni di pagamento sono trasmessi o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzate per disporre operazioni P2P (<i>person-to-person</i>, tra privati) o C2B (<i>consumer-to-business</i>, tra consumatori e imprese), conformemente alle definizioni dei dati di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013.</p>
0030; 0040	di cui bonifici istantanei
0040; 0010	<p>Numero totale di bonifici inviati disposti tramite formulario</p> <p>Numero totale di bonifici disposti dal pagatore tramite formulario, laddove per "bonifico disposto tramite formulario" si intende, secondo le definizioni di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013, "[u]n bonifico disposto dal pagatore tramite formulario o impartendo istruzioni al personale presso una succursale allo sportello (<i>over-the-counter</i>, OTC) per disporre un bonifico e qualsiasi altro bonifico, che richieda un trattamento manuale".</p>
0040; 0020	di cui bonifici istantanei
0040; 0030	<p>Valore totale dei bonifici inviati disposti tramite formulario</p> <p>Valore totale dei bonifici disposti dal pagatore tramite formulario, espresso in valuta nazionale, laddove per "bonifico disposto tramite formulario" si intende, secondo le definizioni di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013, "[u]n bonifico disposto dal pagatore tramite formulario o impartendo istruzioni al personale presso una succursale allo sportello (<i>over-the-counter</i>, OTC) per disporre un bonifico e qualsiasi altro bonifico, che richieda un trattamento manuale".</p>
0040; 0040	di cui bonifici istantanei
0050; 0010	<p>Numero totale di bonifici nazionali inviati</p> <p>Numero totale di bonifici nazionali in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati nello stesso Stato membro.</p>
0050; 0020	di cui bonifici istantanei

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0050; 0030	Valore totale dei bonifici nazionali inviati Valore totale di tutti i bonifici in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati nello stesso Stato membro. Il valore è espresso nella valuta nazionale.
0050; 0040	di cui bonifici istantanei
0060; 0010	Numero totale di bonifici transfrontalieri inviati Numero totale di bonifici in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati in Stati membri diversi. Sono escluse le operazioni transfrontaliere in cui il PSP del pagatore o del beneficiario è situato al di fuori dell'Unione.
0060; 0020	di cui bonifici istantanei
0060; 0030	Valore totale dei bonifici transfrontalieri inviati Valore totale dei bonifici in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati in Stati membri diversi, espresso in valuta nazionale. Sono escluse le operazioni transfrontaliere in cui il PSP del pagatore o del beneficiario è situato al di fuori dell'Unione.
0060; 0040	di cui bonifici istantanei
0070; 0010	Numero totale di bonifici inviati a titolo gratuito Numero totale di bonifici inviati a titolo gratuito, anche nel caso in cui il bonifico sia gratuito nell'ambito di un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0070; 0020	di cui bonifici istantanei
0070; 0030	Valore totale dei bonifici inviati a titolo gratuito Valore totale, espresso in valuta nazionale, di tutti i bonifici inviati gratuitamente, anche nei casi in cui il bonifico sia gratuito in quanto incluso in un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0070; 0040	di cui bonifici istantanei
0070; 0050	Numero totale di bonifici ricevuti a titolo gratuito Numero totale di bonifici ricevuti a titolo gratuito, compresi i casi in cui il bonifico sia gratuito nell'ambito di un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0070; 0060	di cui bonifici istantanei
0070; 0070	Valore totale dei bonifici ricevuti a titolo gratuito Valore totale, espresso in valuta nazionale, di tutti i bonifici ricevuti gratuiti, anche nel caso in cui il bonifico sia gratuito in quanto incluso in un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0070; 0080	di cui bonifici istantanei

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0080; 0010	Numero totale di bonifici inviati in cui è stata addebitata una commissione al pagatore Numero totale di bonifici in cui il PSP del pagatore ha applicato commissioni al proprio USP per un singolo bonifico anziché nell'ambito di un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0080; 0020	di cui bonifici istantanei
0080; 0030	Valore totale dei bonifici inviati in cui è stata addebitata una commissione al pagatore Valore totale di tutti i bonifici inviati in cui il PSP del pagatore ha applicato commissioni al proprio USP, espresso in valuta nazionale.
0080; 0040	di cui bonifici istantanei
0080; 0050	Numero totale di bonifici ricevuti in cui è stata addebitata una commissione al beneficiario Numero totale di bonifici in cui il PSP del beneficiario ha addebitato commissioni al proprio USP per un singolo bonifico anziché come parte di un pacchetto a pagamento di conto di pagamento.
0080; 0060	di cui bonifici istantanei
0080; 0070	Valore totale dei bonifici ricevuti in cui è stata addebitata una commissione al beneficiario Valore totale di tutti i bonifici ricevuti in cui il PSP del beneficiario ha addebitato commissioni al proprio USP, espresso in valuta nazionale.
0080; 0080	di cui bonifici istantanei
0090; 0010	Numero totale di bonifici inviati disposti da USP diversi da consumatori Numero totale di tutti i bonifici da conti di pagamento detenuti da USP diversi da consumatori, tra cui le persone fisiche che agiscono nel quadro della propria attività commerciale o professionale, o le persone giuridiche.
0090; 0020	di cui bonifici istantanei
0090; 0030	Valore totale dei bonifici inviati disposti da USP diversi da consumatori Valore totale di tutti i bonifici da conti di pagamento detenuti da USP diversi da consumatori, tra cui le persone fisiche che agiscono nel quadro della propria attività commerciale o professionale, o le persone giuridiche, espresso in valuta nazionale.
0090; 0040	di cui bonifici istantanei
0100; 0010	Numero totale di bonifici inviati disposti da consumatori Numero totale di bonifici disposti da conti di pagamento appartenenti a consumatori.
0100; 0020	di cui bonifici istantanei
0100; 0030	Valore totale dei bonifici inviati disposti da consumatori Valore totale di tutti i bonifici disposti da un consumatore, espresso in valuta nazionale.
0100; 0040	di cui bonifici istantanei

MODELLO S 01.02: NUMERO TOTALE E VALORE TOTALE DEI BONIFICI E DEI BONIFICI ISTANTANEI (soltanto per PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro)

16. I PSP compilano il modello S 01.02 includendo il numero e il valore dei bonifici e dei bonifici istantanei inviati e ricevuti in euro solo per i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro, senza ulteriori disaggregazioni.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 01.02

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010;	Numero totale di bonifici inviati
0010	Numero totale di bonifici inviati in euro.
0010;	di cui bonifici istantanei
0020	
0010;	Valore totale dei bonifici inviati
0030	Valore totale di tutti i bonifici inviati in euro, espresso in euro.
0010;	di cui bonifici istantanei
0040	
0010;	Numero totale di bonifici ricevuti
0050	Numero totale di bonifici ricevuti in euro.
0010;	di cui bonifici istantanei
0060	
0010;	Valore totale dei bonifici ricevuti
0070	Valore totale di tutti i bonifici ricevuti in euro, espresso in euro.
0010;	di cui bonifici istantanei
0080	

MODELLO S 02.01: COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI**Osservazioni di carattere generale**

17. I PSP compilano il modello S 02.01 includendo informazioni sulle commissioni applicate dai PSP agli USP per i bonifici e i bonifici istantanei inviati in euro per i PSP situati negli Stati membri della zona euro e in valuta nazionale diversa dall'euro applicate dai PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro nel periodo di riferimento. Il valore delle commissioni per i bonifici e i bonifici istantanei inviati nel periodo di riferimento comprende disaggregazioni per:
- carattere nazionale o transfrontaliero del bonifico;
 - tipo di cliente che dispone il bonifico;
 - metodo di disposizione di ordine di pagamento.
18. Per le disaggregazioni di cui alle lettere a) e b), la somma dei punti di dati segnalati corrisponde al valore totale delle commissioni per i bonifici segnalati.
19. Nel modello S 02.01 i PSP includono inoltre informazioni sulle commissioni applicate dai PSP agli USP per i bonifici e i bonifici istantanei ricevuti in euro per quanto riguarda i PSP situati in Stati membri della zona euro e in valuta nazionale diversa dall'euro per quanto riguarda i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro, senza ulteriori disaggregazioni.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 02.01

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010; 0010	Valore totale delle commissioni per bonifici inviati Valore totale delle commissioni per bonifici inviati, espresso in valuta nazionale.
0010; 0020	di cui per bonifici istantanei
0010; 0030	Valore totale delle commissioni per i bonifici ricevuti Valore totale delle commissioni per i bonifici ricevuti, espresso in valuta nazionale.
0010; 0040	di cui per bonifici istantanei
0020; 0010	Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti elettronicamente tramite servizi bancari online Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti tramite servizi bancari online, compresi i bonifici disposti in serie/blocco, e servizi di disposizione di ordine di pagamento.
0020; 0020	di cui per bonifici istantanei
0030; 0010	Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti elettronicamente tramite soluzioni di pagamento mobile Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti tramite soluzioni di pagamento mobile, espresso in valuta nazionale, nel caso in cui tale soluzione sia utilizzata per disporre pagamenti per i quali i dati e le istruzioni di pagamento sono trasmessi o confermati tramite comunicazione mobile e tecnologie di trasmissione dei dati attraverso un dispositivo mobile. Tale categoria include portafogli digitali e altre soluzioni di pagamento mobile utilizzati per disporre operazioni P2P (<i>person-to-person</i> , tra privati) o C2B (<i>consumer-to-business</i> , tra consumatori e imprese), conformemente alle definizioni dei dati di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013.
0030; 0020	di cui per bonifici istantanei
0040; 0010	Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti tramite formulario
	Valore totale delle commissioni per i bonifici disposti dal pagatore tramite formulario, espresso in valuta nazionale, laddove per "bonifico disposto tramite formulario" si intende, secondo le definizioni di cui all'allegato II del regolamento (UE) n. 1409/2013, "[u]n bonifico disposto dal pagatore tramite formulario o impartendo istruzioni al personale presso una succursale allo sportello (<i>over-the-counter</i> , OTC) per disporre un bonifico e qualsiasi altro bonifico, che richieda un trattamento manuale".
0040; 0020	di cui per bonifici istantanei
0050; 0010	Valore totale delle commissioni per bonifici nazionali inviati Valore totale delle commissioni per i bonifici quando il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati nello stesso Stato membro. Il valore è espresso nella valuta nazionale.

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0050; 0020	di cui bonifici istantanei
0060; 0010	Valore totale delle commissioni per bonifici transfrontalieri inviati Valore totale delle commissioni per i bonifici quando il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati in Stati membri diversi, espresso in valuta nazionale. Sono escluse le commissioni per le operazioni transfrontaliere in cui il PSP del pagatore o del beneficiario è situato al di fuori dell'Unione.
0060; 0020	di cui per bonifici istantanei
0070; 0010	Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati disposti da USP diversi da consumatori Valore totale delle commissioni per i bonifici disposti da USP diversi da consumatori, espresso in valuta nazionale.
0070; 0020	di cui per bonifici istantanei
0080; 0010	Valore totale delle commissioni per bonifici inviati disposti da consumatori Valore totale delle commissioni per i bonifici disposti da un consumatore, espresso in valuta nazionale.
0080; 0020	di cui per bonifici istantanei

MODELLO S 02.02: COMMISSIONI PER BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI (soltanto per PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro)

20. I PSP compilano il modello S 02.02 includendo le informazioni sulle commissioni per i bonifici e i bonifici istantanei inviati e ricevuti in euro solo per i PSP situati in Stati membri non appartenenti alla zona euro, senza ulteriori disaggregazioni.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 02.02

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010; 0010	Valore totale delle commissioni per bonifici inviati Valore totale delle commissioni per i bonifici inviati, espresso in euro.
0010; 0020	di cui per bonifici istantanei
0010; 0030	Valore totale delle commissioni per i bonifici ricevuti Valore totale delle commissioni per i bonifici ricevuti, espresso in euro.
0010; 0040	di cui per bonifici istantanei

MODELLO S 03.00: NUMERO TOTALE DI CONTI DI PAGAMENTO E COMMISSIONI TOTALI PER CONTI DI PAGAMENTO (IN MONETA NAZIONALE)**Osservazioni di carattere generale**

21. Il modello S 03.00 include informazioni sul numero di conti di pagamento e le commissioni totali per tali conti nel periodo di riferimento.
22. I valori delle commissioni sono segnalati in euro per quanto riguarda i PSP situati in Stati membri della zona euro e in valuta nazionale diversa dall'euro per quanto riguarda gli Stati membri non appartenenti alla zona euro. Se le commissioni sono state applicate in una valuta diversa da quella utilizzata per la segnalazione nel presente modello, il loro valore è convertito in euro o in altre valute nazionali, utilizzando il tasso di cambio o i tassi di cambio di riferimento della BCE applicati per tali operazioni, conformemente al regolamento (UE) n. 1409/2013.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 03.00

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010; 0010	Numero totale di conti di pagamento
	Il numero totale dei conti di pagamento corrisponde al numero alla fine del periodo di riferimento. Sono inclusi tutti i conti di pagamento, indipendentemente dalla valuta in cui sono denominati.
0010; 0020	Valore totale delle commissioni per un conto di pagamento
	Il valore totale delle commissioni si riferisce al totale delle spese sostenute che sintetizza i costi totali annui del conto di pagamento, così come comunicato ad alcuni titolari di conto nel riepilogo delle spese annuale. Per quanto riguarda i conti che non rientrano nell'ambito di applicazione della direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio ⁽³⁾ e per i quali il riepilogo delle spese non è obbligatorio e non è fornito al titolare del conto, il dato indica in ogni caso le spese totali annue sostenute dai titolari del conto per i servizi collegati al conto di pagamento, che possono variare in funzione del numero e del tipo di servizi forniti e del tipo di prezzi applicati dai PSP. Il dato è espresso in valuta nazionale. Nel caso in cui si applichi un pacchetto prepagato (o "spesa forfettaria unica"), nel senso che uno o più servizi sono offerti nell'ambito di un pacchetto di servizi collegato a un conto di pagamento, il dato indica semplicemente la spesa unica applicata per l'intero pacchetto e le spese supplementari addebitate per i servizi che superano la quantità compresa nel costo del pacchetto, se del caso. Sono incluse tutte le commissioni, indipendentemente dalla valuta. La commissione di conversione valutaria è esclusa dalla segnalazione.
0010; 0030	Valore totale delle spese di tenuta dei conti di pagamento
	Le spese di tenuta si riferiscono ai servizi generali di conto comunicati ai titolari dei conti nel documento informativo sulle spese, conformemente ai servizi di uso più comune definiti nello Stato membro in cui opera il PSP segnalante. Per i conti che non rientrano nell'ambito di applicazione della direttiva 2014/92/UE e per i quali il documento informativo sulle spese non è obbligatorio e non è fornito al titolare del conto, il dato indica in ogni caso la spesa per la tenuta del conto di pagamento, ossia le commissioni che il prestatore applica per gestire il conto utilizzato dal cliente, secondo l'elenco nazionale dei servizi più rappresentativi collegati a un conto di pagamento redatto da ciascuno Stato membro e applicabile allo specifico PSP segnalante. Il dato è espresso in valuta nazionale.

⁽³⁾ Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull'accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base (GU L 257 del 28.8.2014, pag. 214, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj>).

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
	<p>Nel caso in cui si applichi un pacchetto prepagato (o "spesa forfettaria unica"), nel senso che uno o più servizi sono offerti nell'ambito di un pacchetto di servizi collegato a un conto di pagamento, il dato deve limitarsi a indicare la spesa unica applicata per l'intero pacchetto.</p> <p>Sono incluse tutte le commissioni, indipendentemente dalla valuta.</p> <p>La commissione di conversione valutaria è esclusa dalla segnalazione.</p>

MODELLO S 04.00: NUMERO DI BONIFICI ISTANTANEI RIFIUTATI

Osservazioni di carattere generale

23. I PSP compilano il modello S 04.00 includendo informazioni sul numero di bonifici istantanei rifiutati a causa dell'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento.
24. L'obiettivo di questa segnalazione è verificare il numero di casi in cui un bonifico istantaneo da o verso un'entità soggetta a misure restrittive finanziarie mirate non è stato autorizzato, indipendentemente dal meccanismo utilizzato. Il rifiuto potrebbe derivare dal fatto che il PSP del pagatore o del beneficiario ha interrotto l'esecuzione di un'operazione disposta, o che il PSP del pagatore ha congelato i fondi prima della disposizione di un bonifico istantaneo, o che il PSP del beneficiario ha congelato i fondi dopo l'arrivo del bonifico istantaneo su un conto.
25. Il numero di bonifici istantanei rifiutati comprende sia i bonifici nell'ambito dello stesso PSP sia i trasferimenti tra PSP diversi.

Istruzioni riguardanti posizioni specifiche del modello S 04.00

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0010; 0010	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del beneficiario</p> <p>Il dato segnalato comprende i bonifici istantanei in entrata rifiutati dal PSP segnalante o i casi in cui i fondi sono stati ricevuti e immediatamente congelati sul conto dell'USP del PSP segnalante. Sono segnalate soltanto le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento.</p>
0010; 0020	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del pagatore</p> <p>Il dato segnalato comprende i casi in cui il PSP del pagatore ha interrotto l'esecuzione del bonifico istantaneo richiesto su disposizione del proprio USP, comprese le situazioni derivanti dall'obbligo del PSP del pagatore di cui all'articolo 5 quinquies, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 260/2012 di verificare i propri USP o a causa del congelamento del conto di pagamento dell'USP a seguito di tale verifica. Sono segnalate soltanto le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento.</p>
0020; 0010	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei nazionali non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del beneficiario</p> <p>Il dato segnalato comprende i bonifici istantanei in entrata rifiutati dal PSP segnalante o i casi in cui i fondi sono stati ricevuti e immediatamente congelati sul conto dell'USP del PSP segnalante. Sono segnalate soltanto le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento. I bonifici istantanei nazionali sono quelli in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario sono situati nello stesso Stato membro.</p>

Riga; Colonna	Riferimenti giuridici e istruzioni
0020; 0020	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei nazionali non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del pagatore</p> <p>Il dato segnalato comprende i casi in cui il PSP del pagatore ha interrotto l'esecuzione del bonifico istantaneo nazionale richiesto su disposizione del proprio USP, comprese le situazioni derivanti dall'obbligo del PSP del pagatore di cui all'articolo 5 quinquies, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 260/2012 di verificare i propri USP o a causa del congelamento del conto di pagamento dell'USP a seguito di tale verifica. Sono segnalate solo le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento. I bonifici istantanei nazionali sono quelli in cui sia il PSP del pagatore che il PSP del beneficiario sono situati nello stesso Stato membro.</p>
0030; 0010	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei transfrontalieri non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del beneficiario</p> <p>Il dato segnalato comprende i bonifici istantanei transfrontalieri in entrata rifiutati dal PSP segnalante o i casi in cui i fondi sono stati ricevuti e immediatamente congelati sul conto dell'USP del PSP segnalante. Sono segnalate soltanto le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento. I bonifici istantanei transfrontalieri sono quelli in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario non sono situati nello stesso Stato membro.</p>
0030; 0020	<p>Numero totale di casi in cui i bonifici istantanei transfrontalieri non sono stati eseguiti o i fondi sono stati congelati, in qualità di PSP del pagatore</p> <p>Il dato segnalato comprende i casi in cui il PSP del pagatore ha interrotto l'esecuzione del bonifico istantaneo transfrontaliero richiesto su disposizione del proprio USP, comprese le situazioni derivanti dall'obbligo del PSP del pagatore di cui all'articolo 5 quinquies, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 260/2012 di verificare i propri USP o a causa del congelamento del conto di pagamento dell'USP a seguito di tale verifica. Sono segnalate soltanto le azioni riconducibili all'applicazione delle misure restrittive finanziarie mirate nel periodo di riferimento. I bonifici istantanei transfrontalieri sono quelli in cui il PSP del pagatore e il PSP del beneficiario non sono situati nello stesso Stato membro.</p>