



## **Matrice dei conti**

**A) ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE**

– A.1 –

*Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 – 10° aggiornamento*

#### 4. MODALITÀ E TERMINI DI INVIO

##### 1. RESPONSABILITÀ E TERMINI D'INVIO DELLE SEGNALAZIONI

Le responsabilità in ordine alla correttezza delle segnalazioni all'Organo di Vigilanza e, quindi, alla adeguatezza delle procedure di produzione e di controllo di tali segnalazioni, fanno capo agli organi aziendali (amministratori, sindaci, direttore generale, dirigente preposto/capo contabile), ciascuno per quanto di propria competenza.

In tale ambito, particolare cura va posta anche nella predisposizione e nell'utilizzo di appositi strumenti di controllo interno, che prevedano anche forme di rendicontazione sintetica delle informazioni per i responsabili aziendali, volti ad assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e del sistema informativo aziendale.

Le banche neocostituite sono tenute a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese di inizio della loro operatività.

Le banche costituite a seguito di fusione sono tenute a trasmettere le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese in cui la fusione ha effetto legale, ai sensi dell'art. 2504-bis, comma 2, del codice civile.

Le banche sottoposte a liquidazione coatta amministrativa non sono tenute a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire da quelle riferite al mese in cui viene emanato il decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF) di cui all'art. 80 del TUB.

In linea generale, le segnalazioni devono pervenire alla Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data o al periodo di riferimento.

Fanno eccezione a tale regola le segnalazioni di seguito indicate:

- 1) i dati della Sezione I, da trasmettersi entro 11<sup>o</sup> giorno lavorativo successivo alla data di riferimento;
- 2) i dati sui servizi di investimento (Sottosezione II.2), i dati sui canali distributivi (Sottosezione II.4, Parte Prima) e i dati sulla traslazione del rischio (voci 58352, 58354, 58356, 58358 e 58359) da trasmettersi entro il 25 del secondo mese successivo alla data o al periodo di riferimento;
- 3) le informazioni finanziarie armonizzate di cui alla Sottosezione III.1 da trasmettersi entro il 42° giorno solare successivo alla data di riferimento;
- 4) gli ulteriori dettagli informativi di cui alle Sottosezioni da III.2 a III.8, da trasmettersi entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento;
- 5) le informazioni sulle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default (Sottosezione III.9), per i cui termini di invio, si rinvia alla Circolare n. 284;
- 6) le informazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali (Sezione IV) <sup>(1)</sup>, per i cui termini d'invio si fa rimando alla Circolare n. 286.

Eliminato: il 12

<sup>1</sup> Ivi inclusa la voce ~~XX~~58885 di cui alla Sottosezione II.4, Parte seconda.

*Sottosezione:*

## **2 – SITUAZIONE PATRIMONIALE: PASSIVO**

Voce: **58035**

## **TITOLI DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE**

Cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Titoli e derivati”.

Va segnalato il valore nominale al netto dei riacquisti effettuati (da rilevare anch’essi al valore nominale).

L’eventuale utile o perdita da negoziazione va rilevato, rispettivamente nella voce 58045.30 o nella voce 58020.26.

E’ richiesta la classificazione per “valuta”, “codice ISIN”, “Stato di controparte”, “settore di attività economica” e per “portafoglio contabile”.

È prevista inoltre la ripartizione per “oggetto di PCT con IFM residenti in Italia”, “oggetto di PCT con IFM residenti in altri paesi UEM (diversi dall’Italia)”, “oggetto di PCT con soggetti diversi da IFM” e “non oggetto di PCT” (variabile: “PCT”).

Le obbligazioni del tipo “zero coupon bond” e “one coupon” vanno rilevate sulla base del netto ricavo aumentato a intervalli periodici annuali (a partire dal momento del collocamento) degli interessi maturati in regime di capitalizzazione composta.

Per i titoli al portatore, ai fini della settorizzazione economica e della classificazione territoriale, la controparte da prendere in considerazione è il primo prenditore.

Sono inclusi i titoli subordinati. Sono esclusi i certificati di deposito e i buoni fruttiferi (cfr. voce 58030 sottovoci 09, 34 e 36).

### **CON GARANZIA DEL CAPITALE:**

Formano oggetto di rilevazione i titoli che assicurano, alla scadenza, il rimborso integrale della quota capitale.

**01** A SCADERE

**03** SCADUTI DA RIMBORSARE

### **SENZA GARANZIA DEL CAPITALE:**

Cfr. Avvertenze generali, paragrafo “Strumenti finanziari strutturati”.

Formano oggetto di rilevazione i titoli che non assicurano, alla scadenza, il rimborso integrale della quota capitale (ad esempio, *credit linked notes*).

**05** A SCADERE

**07** SCADUTI DA RIMBORSARE

---

Sezione: II – Altri dati statistici  
Sottosezione: 3 – Servizi di pagamento

---

*Sottosezione:*

### **3 – SERVIZI DI PAGAMENTO**

Le informazioni si riferiscono alle sole unità operanti in Italia.

Voce: **58620**

### **CARTE DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE: NUMERO**

La presente voce ha periodicità semestrale.

La voce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Va indicato il numero delle carte di debito in essere a fine anno rilasciate dalla banca dichiarante, al netto delle carte che alla medesima data risultino per qualsiasi motivo disabilitate. Per carte di debito si intendono le carte utilizzabili su A.T.M. e P.O.S. che determinano, di regola entro il giorno successivo all’effettuazione dell’operazione, l’addebito sul conto del titolare delle singole transazioni.

Vanno anche incluse le c.d. carte “virtuali” <sup>(1)</sup> nei casi in cui generino un nuovo rapporto contrattuale con il titolare <sup>(2)</sup>. Pertanto le carte in circolazione emesse su supporto fisico già oggetto di segnalazione e per le quali venga anche previsto un utilizzo in forma smaterializzata, oppure che sono oggetto di smaterializzazione, vanno segnalate una sola volta.

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

È prevista la ripartizione per “tecnologia chip” e per “provincia controparte”. Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale. Nella distinzione per “tecnologia chip”, le carte di debito “Microchip compliant” sono quelle compatibili con la tecnologia a microcircuito - standard EMV.

#### **SOLO CIRCUITO NAZIONALE:**

Numero delle carte di debito che possono essere utilizzate esclusivamente su circuiti nazionali.

**02** UTILIZZABILI SOLO SU ATM

**04** UTILIZZABILI SU ATM E POS

#### **CIRCUITO NAZIONALE E/O INTERNAZIONALE:**

Vanno segnalate le carte di debito non comprese nelle precedenti sottovoci 02 e 04

**06** UTILIZZABILI SOLO SU ATM

<sup>1</sup> Per carta “virtuale” si intende una carta di pagamento (credito/debito/moneta elettronica) smaterializzata e digitalizzata su supporti o devices quali ad esempio *smartphone* e *tablet*.

<sup>2</sup> Ai fini dell’identificazione di un nuovo rapporto rileva l’attribuzione di un numero univoco (ad es. il PAN) abbinato alla carta. Non formano oggetto di rilevazione i c.d. Token eventualmente abbinati alle carte di pagamento.

Eliminato: 10

**08** UTILIZZABILI SU ATM E POS

– II.3.1.28 –

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 - 12° aggiornamento

Eliminato: 10

Voce: **58625**

**OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)**

La voce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel trimestre di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte” e “settore di attività economica”. L'attributo “Stato di controparte” si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi (“acquirer”) che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

SU ATM DELL'AZIENDA:

NUMERO:

- 01 PRELIEVI
- 03 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

AMMONTARE:

- 05 PRELIEVI
- 07 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

SU ATM DI ALTRI OPERATORI:

NUMERO:

- 09 PRELIEVI
- 10 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

AMMONTARE:

- 11 PRELIEVI
- 13 ALTRE OPERAZIONI DI PAGAMENTO

**OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

SU POS DELL'AZIENDA STESSA:

- 12    NUMERO

Eliminato: 10

**14**        AMMONTARE

    SU POS CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

**16**        NUMERO

**18**        AMMONTARE

OPERAZIONI DI PRELIEVO – CASH BACK

Formano oggetto di rilevazione le operazioni in cui il beneficiario fornisce contante al pagatore, nel contesto di una operazione di pagamento su POS, a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi.

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 12, 14, 16 e 18.

SU POS DELL'AZIENDA STESSA:

**X5**        NUMERO

**X6**        AMMONTARE

SU POS CONVENZIONATI CON ALTRE AZIENDE:

**X7**        NUMERO

**X8**        AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58630**

### **OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING)**

La presente voce va segnalata con periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta dalle banche in veste di "acquirer" <sup>(3)</sup> e pertanto va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di "acquiring" con esercizi commerciali per l'accettazione di carte di debito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte", "provincia di esecuzione dell'operazione" e per "Stato emittente". Per "Stato di controparte" si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura, per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

#### **OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ESERCENTI CONVEZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE:**

È prevista la ripartizione per "categoria esercenti convenzionati".

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

#### **OPERAZIONI DI PRELIEVO PRESSO ATM GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE:**

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

#### **OPERAZIONI DI PRELIEVO PRESSO POS (CASH BACK) GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE:**

Formano oggetto di rilevazione le operazioni in cui il beneficiario fornisce contante al pagatore, nel contesto di una operazione di pagamento su POS, a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi.

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02 e 04.

<sup>3</sup> Si considera "acquirer" la banca che, sulla base di uno specifico contratto stipulato con esercizi commerciali (contratto di "acquiring"), è responsabile della raccolta e della gestione dei flussi informativi relativi alle transazioni effettuate, nonché di norma del trasferimento dei fondi a favore dell'esercente.

Eliminato: 10

Sezione: II – Altri dati statistici  
Sottosezione: 3 – Servizi di pagamento

X9 NUMERO

X10 AMMONTARE

– II.3.1.32 –

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 - 12° aggiornamento

Eliminato: 10

Voce: **58633**

## **MONETA ELETTRONICA IN CIRCOLAZIONE**

Per moneta elettronica, si intende il valore monetario memorizzato elettronicamente, ivi inclusa la memorizzazione magnetica, rappresentato da un credito nei confronti dell'emittente che sia emesso per effettuare operazioni di pagamento come definite all'art. 1, comma 1, lettera c) del decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 e che sia accettato da persone fisiche e giuridiche diverse dall'emittente.

La presente voce ha periodicità annuale.

Non formano oggetto di segnalazione gli strumenti rilasciati ad esercenti commerciali utilizzabili solo per ricevere pagamenti effettuati dalla clientela e per riversare tali fondi sui propri conti <sup>(4)</sup>.

Va segnalato il numero degli strumenti in circolazione alla data di riferimento della segnalazione, con esclusione di quelle bloccate o disabilite. [Tra gli strumenti in circolazione vanno incluse anche le c.d. carte virtuali \(si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620\)](#). Vanno ricompresi gli strumenti non ricaricabili e quelli multifunzionali che assolvono altre funzioni (di debito, di credito, di garanzia assegni).

Limitatamente alle voci 58633.02, 58633.12 e 58633.14 è prevista la ripartizione per "provincia controparte". Tale ultima si riferisce alla provincia in cui risiede il cliente ovvero per le persone giuridiche alla provincia della sede sociale.

PER TIPOLOGIA:

**02** NOMINATIVI

**04** ANONIMI

PER CARATTERISTICHE TECNICHE:

SUPPORTO FISICO (CARTA):

**12** DISPOSITIVO DI ACCESSO

Vanno indicate le carte fisiche emesse dall'ente segnalante e utilizzate dalla clientela come dispositivo di accesso a un valore monetario non direttamente memorizzato sulla carta stessa.

**14** BORSELLINO ELETTRONICO

---

<sup>4</sup> Gli strumenti in questione si riferiscono a dispositivi emessi a favore di esercenti commerciali al solo fine di consentire loro di ricevere i pagamenti relativi ai beni o servizi offerti. Tali dispositivi non consentono in alcun modo di attivare funzionalità di prelievo di contante o di pagamento.

Eliminato: 10

Vanno indicate le carte fisiche emesse dall'ente segnalante e utilizzate dalla clientela come dispositivo di accesso a un valore monetario direttamente memorizzato sulla carta stessa.

## 16 NETWORK

Nel network il valore monetario è memorizzato sul server centrale (dotato del relativo software), accessibile dall'utente tramite codice di accesso senza l'impiego di una carta fisica (ad esempio "virtual card" o "scratch card").

## 18 ALTRO

Vanno inclusi in questa voce gli strumenti di moneta elettronica non considerati nelle precedenti sottovoci 12, 14 e 16 (ad es. valore monetario memorizzato su PC utente, tablet, smartphone, etc.).

Eliminato: 10

Voce: **58635**

**MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING)**

Per la definizione di “moneta elettronica” si veda la voce 58633.

Formano oggetto di rilevazione nella presente sottovoce il numero e l'importo delle operazioni effettuate, in Italia e all'estero, con “moneta elettronica” emessa dall'azienda segnalante.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”. L'attributo “Stato di controparte” si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi (“acquirer”) che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

**OPERAZIONI DI PAGAMENTO:**

**PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI:**

Operazioni effettuate sia in Italia che all'estero. Vanno ricompresi anche i pagamenti eseguiti a “distanza” attraverso la comunicazione (per posta, per telefono, ecc.) del numero creditori identificazione dello strumento, con esclusione dei pagamenti effettuati su rete aperta (Internet).

**02** NUMERO

**06** AMMONTARE

**SU RETE:**

Formano oggetto di rilevazione i pagamenti eseguiti su rete aperta (Internet) finalizzati all'acquisto di beni e servizi.

**10** NUMERO

**14** AMMONTARE

**OPERAZIONI DI PRELIEVO:**

**PRESSO ATM:**

**18** NUMERO

**22** AMMONTARE

**PRESSO POS – CASH BACK:**

Eliminato: 10

Formano oggetto di rilevazione le operazioni in cui il beneficiario fornisce contante al pagatore, nel contesto di una operazione di pagamento su POS, a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi.

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02, 06, 10 e 14.

X1 NUMERO

X2 AMMONTARE

OPERAZIONI TRA DIVERSI PRODOTTI DI MONETA ELETTRONICA:

26 NUMERO

30 AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58640**

**MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING)**

Per la definizione di “moneta elettronica” si veda la voce 58633.

La presente voce ha periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta dalle banche in veste di “acquirer”. Per la definizione di “acquirer” si veda la voce 58630.

Vanno prese in considerazione tutte le operazioni effettuate nel periodo di riferimento, in Italia o all'estero.

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”, per “provincia di esecuzione dell'operazione” e per “Stato emittente”. Per “Stato di controparte” si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura, per “Stato emittente” si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

**OPERAZIONI DI PAGAMENTO:**

È prevista la ripartizione per “categoria esercenti convenzionati”.

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

**OPERAZIONI DI PRELIEVO**

**PRESSO ATM:**

Operazioni di prelievamento di contante effettuate presso ATM gestiti dalla banca segnalante con “strumenti di moneta elettronica” propri e/o emessi da altri soggetti.

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

**PRESSO POS – CASH BACK:**

Formano oggetto di rilevazione le operazioni in cui il beneficiario fornisce contante al pagatore, nel contesto di una operazione di pagamento su POS, a seguito di una richiesta esplicita dell'utente di servizi di pagamento precedente l'esecuzione dell'operazione di pagamento destinata all'acquisto di beni e servizi.

Il numero e l'importo dell'operazione di prelievo sono distinti dall'operazione di pagamento da segnalare nelle sottovoci 02 e 04.

Eliminato: :

Formattato: descriz sv (rientro 1;6)

Eliminato: 10

Sezione: II – Altri dati statistici  
Sottosezione: 3 – Servizi di pagamento

X3 NUMERO

X4 AMMONTARE

– II.3.1.38 –

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 - 12° aggiornamento

Eliminato: 10

Voce: **58645**

**MONETA ELETTRONICA: EMISSIONE**

Per la definizione di “moneta elettronica” si veda la voce 58633.

Numero e ammontare degli strumenti emessi nel periodo di riferimento (distinti tra prima emissione e successive operazioni di ricarica).

Tra gli strumenti emessi nel periodo di riferimento vanno considerate anche le c.d. carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte.

PRIMA EMISSIONE:

**10** NUMERO

**12** AMMONTARE

SUCCESSIVE OPERAZIONI DI RICARICA:

**14** NUMERO

**16** AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58650**

## **MONETA ELETTRONICA: NUMERO DEGLI ESERCIZI COMMERCIALI**

Per la definizione di “moneta elettronica” si veda la voce 58633.

La presente voce ha periodicità semestrale.

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero degli esercizi commerciali, tradizionali o “virtuali” (ossia operanti tramite Internet), per i quali l’azienda svolge funzioni di “acquirer” relativamente agli acquisti effettuati con “moneta elettronica”. Per la definizione di “acquirer” si veda la voce 58630.

Gli esercizi commerciali presso i quali è possibile effettuare pagamenti sia tramite terminali installati presso di essi sia via Internet vanno segnalati in entrambe le categorie (esercizi tradizionali ed esercizi virtuali).

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”.

### **ESERCIZI TRADIZIONALI**

#### **01      ATTIVI SENZA TERMINALE POS**

Nella presente sottovoce vanno convenzionalmente inclusi anche gli esercizi convenzionati che utilizzano dispositivi/lettori o “app” diversi dal POS per l’inizializzazione del pagamento con carta virtuale (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### **03      NON ATTIVI SENZA TERMINALE POS**

#### **04      ATTIVI CON TERMINALE POS**

#### **05      NON ATTIVI CON TERMINALE POS**

#### **06      ESERCIZI VIRTUALI**

Eliminato: 10

Voce: **58660**

### **OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE**

La presente voce ha periodicità semestrale; riguarda l'attività svolta dalle banche in veste di "acquirer" - per la definizione di "acquirer" si veda la voce 58630 - e pertanto va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di "acquiring" con esercizi commerciali per l'accettazione di carte di credito proprie e/o emesse da altri soggetti. La presente voce non va invece segnalata dalle banche che, pur avendo negoziato i "voucher" di spesa, non hanno stipulato un contratto di "acquiring" con l'esercente stesso.

Formano oggetto di segnalazione il numero e l'ammontare delle operazioni effettuate presso gli esercizi convenzionati con carte sia proprie sia emesse da altri soggetti (residenti e non residenti).

Vanno altresì incluse le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "Stato emittente". Per "Stato di controparte" si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura, per "Stato emittente" si fa riferimento al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente.

#### **OPERAZIONI GESTITE TRAMITE TERMINALE ELETTRONICO:**

Vanno segnalate le operazioni i cui dati sono acquisiti tramite terminale elettronico.

##### **EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:**

###### **DALLA BANCA SEGNALANTE:**

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

###### **DA ALTRI SOGGETTI:**

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

##### **ALTRE OPERAZIONI:**

###### **EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE:**

###### **DALLA BANCA SEGNALANTE:**

**10** NUMERO

Eliminato: 10

---

Sezione: II – Altri dati statistici  
Sottosezione: 3 – Servizi di pagamento

---

**12** AMMONTARE

DA ALTRI SOGGETTI:

**14** NUMERO

**16** AMMONTARE

Eliminato: 10

– II.3.1.42 –

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 – 12° aggiornamento

Voce: **58665**

### **UTILIZZI FRAUDOLENTI: CARTE DI CREDITO**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Figurano nella presente voce il numero e l'ammontare delle operazioni di pagamento e di prelievo di contante per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

Vanno altresì incluse le operazioni per le quali si sono verificate delle frodi con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

OPERAZIONI GESTITE DALL'EMITTENTE PRESSO PROPRI ESERCIZI CONVENZIONATI:

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a rilevare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "Stato di controparte" e per "causale frode". Inoltre, per le sottovoci 30, 32, 42 e 44 è prevista la ripartizione per "canale" (postale, telefonico, televisivo, altro).

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI REALI:

**22** NUMERO

**24** AMMONTARE

SU RETE (ad es. INTERNET);

**26** NUMERO

**28** AMMONTARE

SU ALTRI STRUMENTI A DISTANZA:

**30** NUMERO

**32** AMMONTARE

OPERAZIONI GESTITE DALL'EMITTENTE PRESSO ALTRI ESERCIZI:

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a rilevare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

È prevista la ripartizione per "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI REALI:

Eliminato: 10

**34** NUMERO

**36** AMMONTARE

SU RETE (ad es. INTERNET);

**38** NUMERO

**40** AMMONTARE

SU ALTRI STRUMENTI A DISTANZA:

**42** NUMERO

**44** AMMONTARE

PER OPERAZIONI DI ANTICIPO CONTANTI

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a rilevare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "Stato di controparte" e per "causale frode".

**14** NUMERO

**16** AMMONTARE

OPERAZIONI GESTITE DALL'ACQUIRER SU CARTE EMESSE DA ALTRI SOGGETTI:

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a rilevare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58660.

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "Stato di controparte" e per "causale frode".

**10** NUMERO

**12** AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58670**

### **UTILIZZI FRAUDOLENTI: CARTE DI DEBITO**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Le sottovoci da 02 a 12 vanno segnalate dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Le sottovoci 14 e 16 vanno segnalate dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di “acquiring” con esercizi commerciali per l’accettazione di carte di debito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Figurano nella presente voce il numero e l’ammontare delle operazioni di pagamento e di prelievo di contante per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

Vanno altresì incluse le operazioni per le quali si sono verificate delle frodi con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### OPERAZIONI SU ATM CON CARTE GESTITE DALL’EMITTENTE:

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”, “provincia di esecuzione dell’operazione” e per “causale frode”.

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

#### OPERAZIONI SU POS CON CARTE GESTITE DALL’EMITTENTE:

##### PRESSO PROPRI ESERCIZI CONVENZIONATI:

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”, “provincia di esecuzione dell’operazione” e per “causale frode”.

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

##### PRESSO ALTRI ESERCENTI:

È prevista la ripartizione per “provincia di controparte”.

**10** NUMERO

**12** AMMONTARE

#### OPERAZIONI SU POS GESTITE DALL’ACQUIRER SU CARTE EMESSE DA ALTRI:

Eliminato: 10

È prevista la ripartizione per “Stato di controparte”, “provincia di esecuzione dell’operazione” e per “causale frode”.

**14** NUMERO

**16** AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58675**

### **UTILIZZI FRAUDOLENTI DI MONETA ELETTRONICA**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Figurano nella presente voce il numero e l'ammontare delle operazioni di pagamento e di prelievo di contante effettuate con strumenti emessi dall'ente segnalante per le quali si sono verificate delle frodi nel periodo di riferimento.

Vanno altresì incluse le operazioni per le quali si sono verificate delle frodi con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "provincia di esecuzione dell'operazione", per "Stato di controparte" e per "causale frode".

#### **OPERAZIONI GESTITE DALL'EMITTENTE:**

##### **SU RETE:**

**06** NUMERO

**10** AMMONTARE

##### **PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI:**

Vanno incluse anche le frodi con pagamenti eseguiti a "distanza" (es. via telefono o posta).

**14** NUMERO

**18** AMMONTARE

##### **SU ATM:**

**20** NUMERO

**22** AMMONTARE

Eliminato: 10

Voce: **58680**

### **NUMERO DI CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE**

La presente voce ha periodicità semestrale; va segnalata dalle sole banche che emettono proprie carte di credito. Pertanto tale voce non deve formare oggetto di rilevazione da parte delle banche che curano esclusivamente la distribuzione di carte di credito emesse da altri soggetti (ad esempio, nel caso di operazioni riferite a CartaSi, essendo quest'ultima emessa da Servizi Interbancari, le banche non sono tenute a rilevare la presente voce).

Numero di carte di credito in circolazione emesse dalla banca segnalante sia direttamente che per il tramite di altri soggetti. È prevista la ripartizione per "tipo carta".

Vanno altresì incluse le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### **02 CO-BRANDED**

Numero delle carte di credito emesse dalla banca segnalante in collaborazione con altri operatori offerenti beni o servizi.

#### **06 ALTRE**

Eliminato: 10

Voce: **58685**

**NUMERO DI CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE:  
RIPARTIZIONE PER FUNZIONI**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Vanno incluse anche le c.d. carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Ai fini dell’individuazione delle banche tenute a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

È prevista la ripartizione per “tipo carta” e per “tecnologia chip”. Per quest’ultima, le carte di credito “Microchip compliant” sono quelle compatibili con la tecnologia a microcircuito - standard EMV.

**02** MONOFUNZIONALI

**06** MULTIFUNZIONALI

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

Voce: **58695**

## **NUMERO DELLE POSIZIONI ATTIVE DELLE CARTE DI CREDITO**

La presente voce ha periodicità annuale.

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a rilevare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero delle posizioni sulle quali è stata registrata almeno una operazione nell'anno.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "tipo carta".

CON REGOLAMENTO:

### **02 CON ADDEBITO IN CONTO**

Numero delle posizioni regolate mediante l'addebito preautorizzato in conto corrente.

### **06 CON ALTRI STRUMENTI**

Numero delle posizioni regolate mediante assegni bancari, circolari ecc..

CON MODALITÀ DI RIMBORSO:

### **10 IN UN'UNICA SOLUZIONE**

### **14 CON RATEIZZAZIONE**

CON LIMITE DI SPESA:

### **18 FINO A 1.500 EURO**

### **22 SUPERIORE A 1.500 EURO**

### **26 SENZA LIMITE DI SPESA**

Voce: **58705**

### **OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO**

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

Figurano nella presente voce il numero e l'importo delle operazioni presso esercizi commerciali effettuate, sia in Italia sia all'estero, dai titolari delle carte di credito emesse dalla banca segnalante.

Vanno incluse anche le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la ripartizione per "Stato di controparte" e per "tipo carta". L'attributo "Stato di controparte" si riferisce al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento.

#### **PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI:**

Operazioni effettuate sia in Italia sia all'estero. Vanno ricompresi anche i pagamenti eseguiti "a distanza" attraverso la comunicazione (per posta, telefono, ecc.) del numero della carta di credito, con esclusione dei pagamenti effettuati su rete aperta (Internet).

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

#### **SU RETE:**

Formano oggetto di rilevazione i pagamenti eseguiti su rete aperta (Internet) finalizzati all'acquisto di beni e servizi.

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

Voce: **58715**

**OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI  
CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE:  
RIPARTIZIONE COMMERCIALE E TERRITORIALE**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58660.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'importo delle operazioni con carte di credito effettuate presso esercizi convenzionati, nel periodo di riferimento della segnalazione.

Vanno incluse anche le operazioni effettuate con carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

**RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE:**

Le informazioni vanno ripartite per "categoria commerciale dell'esercizio convenzionato".

**02** NUMERO

**04** AMMONTARE

**RIPARTIZIONE TERRITORIALE:**

Le informazioni vanno ripartite per "provincia di esecuzione delle operazioni".

**06** NUMERO

**08** AMMONTARE

Voce: **58720**

## **NUMERO DELLE CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE: RIPARTIZIONE TERRITORIALE**

La presente voce ha periodicità semestrale.

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

Figura nella presente voce il numero delle carte di credito emesse dall'ente segnalante sia direttamente sia per il tramite di altri soggetti, che alla data del 30 giugno ovvero al 31 dicembre risultino in circolazione.

Vanno incluse anche le c.d. carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

È prevista la distinzione per "tipo carta" e per "provincia di controparte". Tale ultima è riferita alla provincia di residenza del titolare della carta.

La segnalazione relativa al primo semestre sarà riferita al periodo 1 gennaio – 30 giugno.

La segnalazione relativa al secondo semestre deve tener conto del semestre precedente; sarà quindi riferita al periodo 1 gennaio – 31 dicembre.

### **ATTIVE**

Carte utilizzate almeno una volta nel periodo di riferimento della segnalazione che, alla data del 30 giugno ovvero del 31 dicembre, non risultino bloccate.

Per le carte attive viene richiesta anche l'indicazione della tecnologia utilizzata (EMV compliant, non EMV compliant)

**01** SU RETE

**03** ALTRO

**06** NON ATTIVE

Carte che non sono state mai utilizzate nel periodo di riferimento della segnalazione che, alla data del 30 giugno ovvero del 31 dicembre, non risultino bloccate.

### **BLOCCATE**

Numero delle carte di credito bloccate a qualsiasi titolo. Per tale sottovoce è richiesto di specificare la causale distinguendo tra blocco di sicurezza (a causa di furti, smarrimenti e utilizzi fraudolenti), blocco per insolvenza e blocco tecnico (blocchi diversi dai precedenti o natura del blocco non determinabile).

**12** BLOCCO DI SICUREZZA

**14** BLOCCO DI INSOLVENZA

**16** BLOCCO TECNICO

Voce: **58725**

## NUMERO DEGLI ESERCIZI CONVENZIONATI

La presente voce ha periodicità annuale.

Ai fini dell'individuazione delle banche tenute a segnalare questa voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58660.

Numero degli esercizi, alla data di riferimento della segnalazione, con i quali l'ente segnalante ha in essere una convenzione per l'accettazione di pagamenti con carte di credito, distinto per categoria commerciale e provincia della sede legale dell'esercizio stesso.

Per esercizi convenzionati attivi si intendono quelli che hanno originato almeno un'operazione nel periodo di riferimento.

Ai fini della compilazione della presente voce per "periodo di riferimento" si intende dal 1° gennaio alla data di segnalazione.

ATTIVI SENZA TERMINALE POS:

Nelle sottovoci 16 e 18 vanno convenzionalmente inclusi anche gli esercizi convenzionati che utilizzano dispositivi/lettori o "app" diversi dal POS per l'inizializzazione del pagamento con carta virtuale (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

**16** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE

**18** RIPARTIZIONE TERRITORIALE

NON ATTIVI SENZA TERMINALE POS:

**20** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE

**22** RIPARTIZIONE TERRITORIALE

ATTIVI CON TERMINALE POS:

Si intendono tutti i terminali pos installati o meno dall'ente segnalante.

**24** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ESERCIZI CONVENZIONATI SU RETE

Numero degli esercizi convenzionati per l'accettazione di pagamenti con carte di credito su rete (es. Internet).

**26** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ALTRI ESERCIZI CONVEZIONATI

Eliminato: 10

Numero degli esercizi convenzionati ad esclusione di quelli segnalati nella precedente sottovoce.

**28** RIPARTIZIONE TERRITORIALE

NON ATTIVI CON TERMINALE POS:

Si intendono tutti i terminali POS, installati o meno dall'ente segnalante.

**30** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ESERCIZI CONVENZIONATI SU RETE

Numero degli esercizi convenzionati per l'accettazione di pagamenti con carte di credito su rete (es. Internet)

**32** RIPARTIZIONE PER CATEGORIA COMMERCIALE: ALTRI ESERCIZI CONVENZIONATI

Numero degli esercizi convenzionati ad esclusione di quelli segnalati nella precedente sottovoce.

**34** RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Eliminato: 10

Voce: **58760**

### **COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO**

Per le sottovoci 04 e 06 è prevista la distinzione per “categoria esercizio convenzionato”.

Vanno incluse anche le operazioni con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### **02 SU ATM CON CARTE DI DEBITO EMESSE DALL’AZIENDA**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela per l’utilizzo di carte di debito a fronte delle operazioni di prelievo di contante da ATM di cui alla voce 58625 – sottovoci 01, 05, 09 e 11.

#### **04 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L’AZIENDA**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di “acquiring” con esercizi commerciali per l’accettazione di carte di debito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Ammontare delle commissioni applicate agli esercenti convenzionati dall’azienda segnalante (c.d. *merchant fees*) in qualità di soggetto “acquirer” (per la definizione cfr. voce 58630), a fronte di operazioni di pagamento con carte di debito di cui alle voci 58630.02 e 58630.04.

#### **06 ALTRI PROVENTI DA ESERCENTI**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di “acquiring” con esercizi commerciali per l’accettazione di carte di debito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Ammontare altri proventi da esercenti convenzionati con l’azienda segnalante, diversi da quelli rilevati nella precedente sottovoce 58760.04.

#### **08 ALTRI PROVENTI SU CARTE DI DEBITO EMESSE DALL’AZIENDA**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Ammontare dei canoni o altre commissioni forfetarie riconducibili all’emissione della carta, applicati alla clientela titolare.

Eliminato: 10

Voce: **58765**

### **COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO**

È prevista, limitatamente alle sottovoci 08 e 10, la distinzione per “categoria esercizio convenzionato”.

Vanno incluse anche le operazioni con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### **02 QUOTA ASSOCIATIVA O CANONE V/TITOLARE DELLA CARTA**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Ammontare delle quote associative maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse dall’ente segnalante.

#### **04 ALTRE COMMISSIONI V/TITOLARI**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno ricevuto la licenza di “issuing”.

Commissioni maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse dall’ente segnalante a seguito di rimborso rateale, anticipo contante, acquisto beni o servizi (es. pedaggio autostrada, carburante), rimborsi spese e diritti su oscillazione cambi.

#### **08 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L’AZIENDA**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di “acquiring” con esercizi commerciali per l’accettazione di carte di credito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo dovute dagli esercizi convenzionati con l’ente emittente per operazioni di pagamento con carte di credito (cd. *merchant fee*).

#### **10 ALTRI PROVENTI DA ESERCENTI**

La sottovoce va segnalata dalle sole banche che hanno stipulato specifici contratti di “acquiring” con esercizi commerciali per l’accettazione di carte di credito proprie e/o emesse da altri soggetti.

Proventi da esercenti convenzionati con l’azienda segnalante, diversi da quelli rilevati nella precedente sottovoce (es. gestione terminale POS, canoni, etc.).

Eliminato: 10

Voce: **58770**

**COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA**

Vanno incluse anche le operazioni con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

**02 QUOTA ASSOCIATIVA O CANONE V/TITOLARE DELLA CARTA**

Ammontare delle quote associative maturate nel periodo dovute dai possessori di carte emesse dall’ente segnalante.

**04 ALTRE COMMISSIONI V/TITOLARI**

Ammontare delle commissioni applicate alla clientela a fronte di operazioni di pagamento o prelievo di contante effettuate nel periodo di riferimento con moneta elettronica. Vanno incluse le commissioni di ricarica.

**06 SU ATM DI PROPRIETÀ O GESTITI DALL’AZIENDA**

Ammontare delle commissioni applicate ai possessori di moneta elettronica per operazioni di prelievo su ATM di proprietà o gestiti dall’azienda segnalante, di cui alle voci 58640.06 e 58640.08.

**08 SU POS PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON L’AZIENDA**

È prevista la distinzione per “categoria esercizio convenzionato”.

Ammontare delle provvigioni maturate nel periodo dovute dagli esercizi convenzionati con l’ente emittente per operazioni di pagamento con moneta elettronica (cd. *merchant fee*) di cui alle voci 58640.02 e 58640.04.

Eliminato: 10

Voce: **52242**

**CARTE DI CREDITO REVOCATE PER INSOLVENZA:  
RIPARTIZIONE TERRITORIALE**

Numero e importo delle operazioni rivenienti dall'utilizzo di carte di credito soggette a revoca di utilizzo per insolvenza nel trimestre di riferimento, distinte per soggetto al quale riferire il relativo rischio e per provincia di residenza del titolare della carta.

Vanno incluse anche le carte "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Ai fini dell'individuazione degli intermediari tenuti a rilevare la presente voce si applicano i medesimi criteri previsti per la voce 58680.

CON RISCHIO A CARICO DELL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

**02** NUMERO

**04** IMPORTO

CON RISCHIO A CARICO DI TERZI:

**06** NUMERO

**08** IMPORTO

Voce: **58672**

### **ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI**

Vanno rilevati nelle presente voce anche gli oneri per utilizzi fraudolenti con carte c.d. "virtuali" (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### CARTE DI CREDITO

##### RAMO ISSUING

**02**      PERDITE SULLE TRANSAZIONI

**04**      ONERI ACCESSORI

##### RAMO ACQUIRING

**06**      PERDITE SULLE TRANSAZIONI

**08**      ONERI ACCESSORI

#### CARTE DI DEBITO

##### RAMO ISSUING

**10**      PERDITE SULLE TRANSAZIONI

**12**      ONERI ACCESSORI

##### RAMO ACQUIRING

**14**      PERDITE SULLE TRANSAZIONI

**16**      ONERI ACCESSORI

Eliminato: 10

Voce: **58742**

### **ALTRI ONERI**

Oneri diversi da quelli per gli utilizzi fraudolenti di carte di credito e di debito sostenuti dalla banca segnalante, connessi con il non regolare svolgimento dei processi di emissione e gestione.

Vanno altresì rilevati gli oneri per gli utilizzi delle carte c.d. “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### **CARTE DI CREDITO**

##### **RAMO ISSUING:**

#### **02 PENALI**

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di credito.

#### **04 ALTRI ONERI**

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di credito.

##### **RAMO ACQUIRING:**

#### **06 PENALI**

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di accettazione delle carte di credito.

#### **08 ALTRI ONERI**

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di accettazione delle carte di credito.

#### **CARTE DI DEBITO**

##### **RAMO ISSUING:**

#### **10 PENALI**

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di debito.

#### **12 ALTRI ONERI**

Eliminato: 10

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di emissione, per conto proprio e di terzi, delle carte di debito.

RAMO ACQUIRING:

**14** PENALI

La sottovoce include tutte le penali (comprese quelle corrisposte ai circuiti) sostenute in relazione ai processi di accettazione delle carte di debito.

**16** ALTRI ONERI

Oneri aggiuntivi diversi dalle penali sostenuti in relazione ai processi di accettazione delle carte di debito.

Eliminato: 10

Voce: **47044**

**RIMBORSI ASSICURATIVI A FRONTE DI PERDITE DA UTILIZZI  
FRAUDOLENTI DI CARTE DI CREDITO**

Importo dei rimborsi assicurativi percepiti dall'ente segnalante a fronte delle perdite da utilizzi fraudolenti di carte di credito.

Vanno inclusi anche i rimborsi assicurativi a fronte di perdite da utilizzi fraudolenti di carte virtuali (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

Voce: **58767**

**COMMISSIONI PASSIVE: CARTE DI CREDITO**

Vanno incluse anche le operazioni con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

**02** PER SERVIZI DI DISTRIBUZIONE

**04** ALTRO

Voce: **58642**

### **ESTINZIONE E RIMBORSI DI MONETA ELETTRONICA**

Per la definizione di “moneta elettronica” si veda la voce 58633.

Vanno incluse anche le operazioni con carte “virtuali” (si utilizzano i criteri previsti per la voce 58620).

#### PER UTILIZZO INTEGRALE

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero delle operazioni di pagamento che hanno determinato l’esaurimento delle disponibilità di moneta elettronica e di quelle relative al rimborso di posizioni estinte per scadenza del periodo contrattuale nel periodo di riferimento della segnalazione.

**02** NUMERO

#### OPERAZIONI DI RIMBORSO

Nelle presenti sottovoci va segnalato il numero e l’importo di operazioni di pagamento che hanno determinato un rimborso parziale delle disponibilità di moneta elettronica nel periodo di riferimento della segnalazione.

**08** NUMERO

**10** IMPORTO

---

Sezione: II – Altri dati statistici  
Sottosezione: 4 – Altre informazioni - Parte seconda - Altre informazioni

---

## **PARTE SECONDA - ALTRE INFORMAZIONI**

Salvo diversamente specificato, i dati della presente parte si riferiscono alle sole unità operanti in Italia e hanno periodicità trimestrale.

Voce: **XX58885**

### **ESPOSIZIONI - BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO**

La presente voce rappresenta un dettaglio delle esposizioni delle banche di credito cooperativo<sup>(3)</sup>.

Tale voce va prodotta con periodicità trimestrale: le informazioni riferite ai mesi di marzo e di settembre vanno trasmesse, rispettivamente, entro il 25 aprile e il 25 ottobre successivi, le informazioni riferite ai mesi di dicembre e giugno vanno trasmesse entro, rispettivamente, il 25 marzo e il 25 settembre.

I contratti derivati vanno indicati in base al valore dell'esposizione originaria, da determinarsi utilizzando uno dei metodi previsti dalla disciplina prudenziale in materia di rischio di controparte. Gli altri elementi dell'attivo e quelli fuori bilancio vanno segnalati in base al loro valore nominale.

#### **VERSO O GARANTITE DA:**

**X20** AMMINISTRAZIONI CENTRALI DELLA REPUBBLICA ITALIANA E DI ALTRI PAESI DELL'EUROZONA, BANCA CENTRALE EUROPEA, BANCA D'ITALIA

**X22** CAPOGRUPPO E ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO DI APPARTENENZA, IVI COMPRESI GLI IMPEGNI E LE GARANZIE ASSUNTI IN ESECUZIONE DELL'ACCORDO DI GARANZIA IN SOLIDO

**X24** SISTEMI DI GARANZIA ISTITUITI TRA BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO

#### **VERSO O GARANTITE DA SOCI COOPERATORI:**

**X26** VERSO SOCI COOPERATORI

**X28** GARANTITE DA SOCI COOPERATORI

#### **VERSO NON SOCI:**

**X30** VERSO NON SOCI ALL'INTERNO DELLA ZONA DI COMPETENZA TERRITORIALE

**X32** VERSO NON SOCI AL DI FUORI DELLA ZONA DI COMPETENZA TERRITORIALE

<sup>3</sup> Cfr. Circolare n. 285 "Disposizioni di vigilanza per le banche" del 17 dicembre 2013 – Parte terza, Capitolo5, Sezione III.

**Eliminato: ATTIVITÀ DI RISCHIO NON PONDERATE**

**Eliminato:** La presente voce rappresenta un dettaglio delle attività di rischio rientranti nel rischio di credito e di controparte nonché di quelle relative al portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza.

**Eliminato:** I contratti derivati vanno indicati in base all'"equivalente creditizio", da determinarsi utilizzando uno dei tre metodi previsti dalla normativa prudenziale per il rischio di controparte. Le altre operazioni sia per cassa sia "fuori bilancio" vanno segnalate invece in base al valore nominale.

**Eliminato: 10 - A PONDERAZIONE NULLA¶**  
- VERSO SOCI:¶  
**12 - . GARANTITE CON ATTIVITÀ A PONDERAZIONE NULLA¶**  
**14 - . GARANTITE DA "IMMOBILI RESIDENZIALI" O "IMMOBILI NON RESIDENZIALI"¶**  
**16 - . ALTRE¶**  
**18 - VERSO NON SOCI (DIVERSI DALLE BANCHE) AL DI FUORI DELLA ZONA DI COMPETENZA TERRITORIALE¶**