

Documento di consultazione sul 15° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei Conti”, sul 21° aggiornamento della Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL” e sul 74° aggiornamento della Circolare n. 154 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”



Qual è l'oggetto della consultazione?

La consultazione pubblica riguarda l'aggiornamento delle Circolari nn. 272, 217 e 154 della Banca d'Italia che disciplinano le segnalazioni statistiche di vigilanza individuale delle banche, degli intermediari finanziari, degli Istituti di pagamento e degli Istituti di moneta elettronica.



Quali sono le ragioni della presente consultazione?

La consultazione è volta a raccogliere commenti e osservazioni sulle modifiche normative apportate alle Circolari nn. 272, 217 e 154. Per maggiori info, clicca [qui](#)



A chi si rivolge questa consultazione?

La consultazione si rivolge alle categorie di intermediari disciplinati dalle Circolari e, pertanto, a banche, intermediari finanziari, agenzie di prestito su pegno, confidi, istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica, nonché a chiunque possa avere interesse a trasmettere osservazioni e commenti sul documento di consultazione. *Per maggiori info, clicca [qui](#).*



Entro quando e come si possono inviare osservazioni e commenti?

Osservazioni e commenti possono essere trasmessi entro 60 giorni dalla pubblicazione del presente documento di consultazione sul sito *web* della Banca d'Italia, tramite *pec* oppure in forma cartacea. *Per maggiori info, clicca [qui](#).*



Cosa accade dopo la consultazione pubblica?

La Banca d'Italia analizzerà le osservazioni e i commenti ricevuti nel corso della consultazione per predisporre il testo finale delle disposizioni, che verrà pubblicato sul sito *web* dell'Istituto. La Banca d'Italia provvederà altresì a pubblicare un “resoconto della consultazione”, salvo che non sussista una ragione di esclusione dalla pubblicazione, ai sensi dell'articolo 8 del Provvedimento del 9 luglio 2019 riguardante l'adozione di atti normativi. *Per maggiori info, clicca [qui](#).*

Obiettivi della presente consultazione

Si sottopongono a consultazione pubblica le seguenti modifiche normative:

1. Bozza del 15° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008, “Matrice dei Conti”;
2. Bozza del 21° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996, “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;
3. Bozza del 74° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991, “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”

Gli interventi di modifica sono finalizzati a integrare:

- a. le nuove informazioni previste dal Regolamento (UE) 2021/379 della Banca Centrale Europea del 22 gennaio 2021 che modifica il Regolamento (UE) n. 1071/2013 relativo alle voci di bilancio degli enti creditizi e del settore delle istituzioni finanziarie monetarie;
- b. le novità introdotte dal Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020 che modifica il Regolamento (UE) 1409/2013 relativo alle statistiche sui pagamenti;
- c. gli schemi segnaletici con l'introduzione di alcune voci e dettagli informativi volte a soddisfare esigenze di analisi sui sistemi di pagamento e sui canali distributivi dei diversi prodotti finanziari.

La proposta è accompagnata da un riquadro che illustra le principali scelte compiute, le ragioni e le finalità complessive. Il presente documento di consultazione è pubblicato in conformità con quanto previsto dall'art. 3 del Regolamento della Banca d'Italia sull'adozione degli atti normativi o aventi natura regolamentare (cfr. [Provvedimento del 9 luglio 2019](#)); si richiama, inoltre, la [Comunicazione](#) sulle modalità attraverso le quali la Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti e alle Raccomandazioni delle Autorità europee di vigilanza.

A chi si rivolge la presente consultazione

La presente consultazione è di interesse, in particolare, per: i) banche e società capogruppo di un gruppo bancario; ii) intermediari finanziari; iii) confidi; iv) istituti di moneta elettronica; v) istituti di pagamento; vi) associazioni di categoria, che possono rappresentare le istanze dei propri associati; vii) ogni altro soggetto o organizzazione che possa avere interesse a fornire alla Banca d'Italia osservazioni e spunti di riflessione sullo

schema normativo sottoposto a consultazione pubblica.

Analisi di impatto della regolamentazione

L'analisi di impatto della regolamentazione (AIR) non è stata effettuata, tenuto conto che gli interventi sulle segnalazioni hanno riguardato in larga parte il recepimento di normative sovranazionali e che le ulteriori richieste informative sui servizi di pagamento non hanno impatti significativi poiché sono basate su dati e dettagli informativi analoghi a quelli richiesti nelle segnalazioni vigenti o in quelle del regolamento BCE.

Termini e modalità per partecipare alla consultazione pubblica

Le risposte alla consultazione possono essere trasmesse entro 60 giorni dalla data di pubblicazione del presente documento.

Gli indirizzi della Banca d'Italia cui far pervenire le risposte alla consultazione sono i seguenti:

- ram@pec.bancaditalia.it qualora si disponga di posta elettronica certificata (PEC) e la risposta sia trasmessa quindi in formato elettronico all'indirizzo; oppure
- Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Milano 53, 00184, Roma, qualora si voglia far pervenire la risposta in forma cartacea. In tal caso, una copia in formato elettronico dovrà essere contestualmente inviata all'indirizzo e-mail: servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it.

In conformità con l'art. 4 del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#), per agevolare la valutazione dei contributi alla consultazione si invitano i rispondenti a indicare esplicitamente i punti del documento a cui i contributi si riferiscono.

I rispondenti alla consultazione che – per esigenze di riservatezza – desiderano che le proprie risposte non siano pubblicate oppure siano pubblicate in forma anonima, ne fanno esplicito riferimento nella risposta alla consultazione oppure nella mail di trasmissione della stessa; i rispondenti che chiedono che la pubblicazione avvenga in forma anonima trasmettono anche un documento opportunamente anonimizzato. Il generico *disclaimer* di confidenzialità eventualmente presente in calce alle comunicazioni inviate via posta elettronica non sarà considerato una richiesta di non divulgare i commenti. Resta salvo, in ogni caso, quanto indicato nell'ultimo periodo della sezione successiva.

I commenti pervenuti oltre il termine sopra indicato non saranno presi in considerazione.

In conformità con l'art. 6 del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#), le risposte ricevute durante la consultazione saranno analizzate solo se pertinenti e rilevanti per la definizione del contenuto degli atti di regolazione.

Resoconto della consultazione e prossimi passi

A conclusione della consultazione pubblica, la Banca d'Italia procederà all'analisi delle osservazioni e dei commenti ricevuti, nonché di ogni altra informazione rilevante, con l'obiettivo di elaborare il testo finale delle disposizioni, secondo quanto previsto, tra



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

l'altro, dall'art. 6, comma 1, del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#). Ferme restando le forme di pubblicazione previste dalla legge, il testo finale delle disposizioni verrà pubblicato, come di consueto, sul sito *web* della Banca d'Italia.

Verrà altresì pubblicato un “resoconto della consultazione” e le risposte ricevute in consultazione (salvo diversa indicazione espressa da parte dei rispondenti, cfr. *supra*). In relazione ai commenti ricevuti, la Banca d'Italia potrà anche valutare se ricorrere a ulteriori forme di confronto con i destinatari delle presenti disposizioni, in conformità con l'art. 3, comma 4, del [Provvedimento del 9 luglio 2019](#).

**Documento di consultazione sul 15°
aggiornamento della Circolare n. 272 del 30
luglio 2008 “Matrice dei Conti”, sul 21°
aggiornamento della Circolare n. 217
“Manuale per la compilazione delle
Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari
Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per
gli IMEL” e sul 74° aggiornamento della
Circolare n. 154 “Segnalazioni di vigilanza
delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi
di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi
informativi”**

/



Premessa al documento di consultazione

1. Introduzione

L'intervento di aggiornamento delle normative segnaletiche delle banche (Circolare n. 272) e degli intermediari finanziari (Circolare n. 217) nonché degli schemi di rilevazione (Circolare n. 154) si rende necessario per implementare le nuove richieste informative derivanti da:

1. Regolamento (UE) 2021/379 della Banca Centrale Europea del 22 gennaio 2021 che modifica il Regolamento (UE) n. 1071/2013 relativo alle voci di bilancio degli enti creditizi e del settore delle istituzioni finanziarie monetarie (Regolamento BSI);
2. Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020 che modifica il Regolamento (UE) 1409/2013 relativo alle statistiche sui pagamenti.

Le novità introdotte dal Regolamento (UE) 2021/379 si concentrano principalmente nell'allineamento della normativa in questione, richiesta con finalità di politica monetaria, alla rilevazione granulare sui crediti (ANACREDIT). In particolare viene eliminata la deroga al Regolamento vigente e applicata dall'Italia, che consentiva la valutazione dei prestiti acquisiti al prezzo corrisposto anziché al valore nominale. Vengono inoltre richieste specifiche informazioni sulle cessioni tra Istituzioni Finanziarie Monetarie domestiche in termini sia di flussi sia di consistenze nell'attività di *servicing* e sul *cash pooling* nozionale.

Con il Regolamento (UE) 2020/2011 vengono riviste completamente le informazioni relative alle statistiche sui pagamenti e sui sistemi di pagamento. Vengono in particolare richiesti maggiori dettagli sulle operazioni di pagamento basati con carta (credito, debito e moneta elettronica) prevedendo dettagli informativi sui canali utilizzati nelle operazioni, sulle modalità dispositive e di autenticazione adottate, sui circuiti di pagamento utilizzati, sul settore di attività economica del commerciante che riceve il pagamento e sulle specifiche funzionalità delle carte. Vengono inoltre richiesti specifici e dettagliati dati sulle frodi disaggregate per singolo strumento di pagamento. Il recepimento del Regolamento (UE) 2020/2011 consente la dismissione della survey "EBAF" effettuata ai sensi delle GL "on fraud reporting under PSD2" dell'EBA.

Con l'occasione sono state introdotte alcune voci e attributi informativi per soddisfare specifiche esigenze di analisi sui sistemi di pagamento e sui canali distributivi dei diversi prodotti finanziari.

Nel recepimento dei nuovi requisiti informativi relativi ai due Regolamenti BCE nel framework segnaletico nazionale si è posta massima attenzione al rispetto stringente dei contenuti previsti dai Regolamenti stessi.

La struttura dello schema segnaletico italiano ha consentito in molti casi di soddisfare le nuove esigenze informative con l'introduzione di specifici attributi informativi all'interno dei fenomeni già oggetto di segnalazione.

Solo in alcuni casi si è reso necessario un maggior dettaglio informativo rispetto alle richieste presenti nei Regolamenti per garantire una coerenza strutturale tra le diverse voci segnaletiche (integrazione tra i nuovi fenomeni e quelli già presenti nelle attuali raccolte).

L'analisi di impatto della regolamentazione (AIR) non è stata effettuata, tenuto conto che gli interventi sulle segnalazioni hanno riguardato in larga parte il recepimento di normative sovranazionali, e che le ulteriori richieste informative sui servizi di pagamento non hanno impatti significativi poiché sono basate su dati e dettagli informativi analoghi a quelli richiesti nelle

segnalazioni vigenti o in quelle del regolamento BCE (¹).

* * *

L'entrata in vigore delle disposizioni seguirebbe il seguente calendario:

1. Circolare n. 272: i) le modifiche alle voci della Sezione I entrerebbero in vigore dalla data di riferimento del 31 gennaio 2022 ad eccezione delle modifiche relative alla voce 58170 che decorrerebbero a far tempo dalla data di riferimento del 31 marzo 2022; ii) le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 3 a far tempo dalla data di riferimento del 31 marzo 2022 ad eccezione delle voci XXX49 e XXX50 che decorrerebbero a partire dalla data del 31 dicembre 2022; iii) le modifiche alle voci 58306 e 58341 della Sezione II, sottosezione 1 e della voce 3300 della Sezione II, sottosezione 4 che decorrerebbero a partire dalla data del 31 dicembre 2022;
2. Circolare n. 217: i) le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 7 a far tempo dalla data di riferimento del 31 gennaio 2022; ii) le modifiche alle voci della Sezione II, sottosezione 12 a far tempo dalla data di riferimento del 31 marzo 2022 ad eccezione delle voci XXX49 e XXX50 che decorrerebbero a partire dalla data del 31 dicembre 2022

2. Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei Conti”

Modifiche introdotte con il recepimento del Regolamento BSI:

Parte B delle “Avvertenze Generali”:

- nel paragrafo 1.5 Attività di servicing vengono allineate le definizioni di Servicer e di Attività di Servicing alla definizione fornita nel Regolamento. Viene inoltre precisata la data a partire dalla quale deve essere effettuata la segnalazione;

Sezione I, sottosezione 1 “Situazione patrimoniale: attivo”:

- viene eliminata la possibilità di segnalare i finanziamenti acquisiti nell’ambito di cessioni pro-soluto al prezzo corrisposto che dovranno essere indicati al valore nominale (Voci 58005 e 58007);

Sezione I, sottosezione 3 “Situazione patrimoniale: altre informazioni”:

Voci nuove:

- XXX04 “Cessioni di finanziamenti”, XXX03 “Acquisti di finanziamenti”, XXX02 “Rivalutazioni dei finanziamenti”, XXX05 “Attività finanziarie proprie oggetto di operazioni di cessione con cancellazione dall’attivo diverse dalle cartolarizzazioni – attività di servicing”, XXX06 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing”, XXX10 “Prestiti sindacati: Write-off e rivalutazioni”, XXX07 “Cash pooling nozionale - finanziamenti”, XXX08 “Cash pooling nozionale - debiti” e XXX09 “Disponibilità di beni immobili”.

Voci modificate:

- 58081 rivista nelle sue sottovoci e ridenominata in “Write-off di attività finanziarie – attività di servicing”; sono stati inoltre: i) introdotti gli attributi

¹ Cfr. ripartizione per provincia, presenza della funzionalità *contactless* nei dispositivi diversi da ATM e POS, ripartizione tra carte virtuali e fisiche e per tipo tecnologia.

informativi della Qualità del credito per tutte le sottovoci e dello Stato di residenza del veicolo e numero di operazioni di cartolarizzazione per le sottovoci relative ai finanziamenti sottostanti a operazioni di cartolarizzazione ii) eliminata la ripartizione per valuta;

- 58202 “Attività finanziarie oggetto di operazioni di cessione non cancellate dall’attivo”, 58204 “Attività finanziarie in sofferenza oggetto di operazioni di cessione non cancellate dall’attivo” - viene: i) eliminata la disaggregazione per singolo paese prevista per le società veicolo sostituita da una ripartizione per società veicolo residenti nell’area dell’Euro e residenti in altri paesi; ii) per alcune sottovoci relative alle altre cessioni viene previsto un nuovo attributo informativo relativo al tipo di cessionario (cessione a IFM residenti, cessione a IFM di altri paesi dell’area dell’euro, cessioni ad altri soggetti);
- 58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58210 “Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58212 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri IFM residenti in Italia – attività di servicing” e 58216 “Attività sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing” – viene eliminata la disaggregazione per singolo paese della società veicolo sostituita da una ripartizione per società veicolo residenti nell’area dell’Euro e residenti in altri paesi e viene introdotta la ripartizione per durata delle attività;

Voci eliminate:

- 58084 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a istituzioni finanziarie monetarie”, 58083 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie”, 58087 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da istituzioni finanziarie monetarie”, 58086 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie”, 58209 “Finanziamenti verso clientela oggetto di operazioni di cessione diverse dalla cartolarizzazioni e cancellati dall’attivo – attività di servicing” e 58214 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in altri paesi dell’area dell’euro: attività di servicing”;

Altre informazioni non richieste dal Regolamento BSI ma connesse con il Regolamento stesso

- Viene introdotta la distinzione tra sofferenze e altro (Variabile “Qualità del credito”) per alcune sottovoci della voce 58080 “Write-off di attività finanziarie” e vengono eliminate le sottovoci relative ai “Prestiti sindacati”;
- Viene prevista la ripartizione tra operazioni oggetto di ri-cessione ad altri veicoli e non oggetto di ri-cessione per alcune sottovoci delle voci 58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58210 “Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing” e 58216 “Attività sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing”;
- Viene introdotta la nuova voce XXX01 “Finanziamenti acquisiti nell’ambito di operazioni di cessione pro-soluto”.

Modifiche introdotte con il Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020 relativo alle statistiche sui pagamenti

Sezione II, sottosezione 3 “Servizi di pagamento”

Nuove voci distinte per categoria:

- “Dispositivi di accettazione delle Carte”: XXX46 “points of sales (P.O.S.): numero apparecchiature virtuali”, XXX22 “Dispositivi diversi da POS e da ATM convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”, XXX04 “Moneta elettronica: numero apparecchiature;
- “Funzioni delle carte”: XXX02 “Carte di debito in circolazione multifunzione: numero”, XXX01 “Numero delle carte con funzioni di pagamento: distribuzione per schema”, XXX03 “Carte di pagamento con funzione contactless: numero”;
- “Operazioni di prelievo e/o di pagamento con carte”: XXX14 “operazioni con carte di debito su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX18 “Operazioni con moneta elettronica su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX09 “Operazioni con carte di credito su rete - modalità a distanza”, XXX10 “Operazioni di pagamento con carte di credito presso ATM della banca segnalante”, XXX19 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato issuing)”, XXX20 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato acquiring)”, XXX21 “Versamento contante: cash in shop”, XXX32 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX33 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX11 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX12 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX13 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX23 “Operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante: ripartizione per schema (lato issuing)”, XXX15 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX16 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX25 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: soluzione di pagamento (lato issuing)”, XXX24 “Operazioni di prelievo di contante con moneta elettronica: ripartizione per schema (lato issuing)”, XXX17 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”,
- “Operazioni di pagamento fraudolente”: X58550 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela”, XXX27 “Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, XXX28 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela - ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione”, XXX30 “Oneri per utilizzi fraudolenti: perdite sulle transazioni”, X58567 “Utilizzi fraudolenti: accrediti sui conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”, X58625 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato issuing)”, X58630 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato acquiring)”, X58705 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato issuing)”, X58660 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato acquiring)”, XXX34 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di credito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX35 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di debito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX36 “Utilizzi fraudolenti:

operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)", XXX37 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)", XXX38 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)", XXX39 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)", XXX40 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell'azienda dichiarante (lato issuing)", X58700 "Utilizzi fraudolenti: anticipi di contante ai possessori di carte di credito", X58635 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con moneta elettronica effettuate da clienti dell'azienda dichiarante (lato issuing)", XXX41 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - soluzione di pagamento (lato issuing)", X58640 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica: (lato acquiring)", XXX42 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - ripartizione per schema modalità di autenticazione (lato issuing)", XXX43 "Utilizzi fraudolenti: assegni", X58560 "Utilizzi fraudolenti: operazioni di "money transfer", X58570 "Utilizzi fraudolenti: altri servizi di pagamento", XXX44 "Utilizzi fraudolenti: servizi di disposizione di ordini di pagamento".

- "Altri strumenti di pagamento": XXX29 "Assegni incassati: numero e ammontare", XXX05 "Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole", XXX06 "Bonifici disposti da propria clientela: ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione", XXX26 "Servizi di disposizione di ordini di pagamento";
- "Altre informazioni": XXX47 "Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero clienti", XXX48 "Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero di conti";

Voci oggetto di modifica:

- 58567 "Accrediti su conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate" - introdotti gli attributi informativi "Modalità consenso" e "Schema di addebito";
- 58577 "Bollettini di conto" - rivista nelle sottovoci per distinguere tra le operazioni con mandato effettuate allo sportello da quelle con mandato non effettuate allo sportello;
- 58585 ridenominata in "Points of sales (P.O.S.) o altri dispositivi diversi da ATM: numero apparecchiature fisiche" - vengono inoltre: i) introdotte nuove sottovoci per distinguere i POS dagli altri dispositivi; ii) previsti nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzionalità "contactless" e alla tipologia di transazione consentita dall'apparecchiatura;
- 58586 "points of sale (P.O.S.) convenzionati con l'ente segnalante: numero apparecchiature" - previsti due nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzione contactless e alla tipologia di transazione consentita dall'apparecchiatura;
- 58590 "Automatic teller machines (A.T.M.) attivi: numero apparecchiature (rilevazione per ubicazione e funzione)" - modificata la frequenza da annuale a semestrale e richiesto l'attributo di presenza della funzionalità "contactless";
- 58620 "carte di debito in circolazione: numero" - rivista nelle sue sottovoci

- prevedendo una ripartizione tra circuiti (Nazionale, Internazionale e Nazionale e Internazionale”;
- 58625 “Operazioni con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)” – introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su rete e le operazioni di prelievo cash in shop; ii) nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell’operazione e al settore di attività economica del beneficiario – Merchant category code;
 - 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell’azienda segnalante (lato issuing)” – introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento presso ATM e le operazioni di prelievo cash in shop; ii) nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell’operazione e al settore di attività economica del beneficiario – Merchant category code;
 - 58630 “Operazioni con carte di debito presso terminali dell’azienda segnalante (lato acquiring) e 58640 “Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall’azienda segnalante (lato acquiring)” - introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su ATM rete e le operazioni di prelievo “Cash in shop”; ii) nuovo attributo informativo relativo alla modalità di avviamento dell’operazione;
 - 58633 “Moneta elettronica in circolazione” - viene: i) modificata la frequenza che passa da annuale a semestrale; ii) previste nuove sottovoci per rilevare le caratteristiche tecniche della Moneta elettronica;
 - 58645 “Moneta elettronica: emissione” - introdotte: i) nuove sottovoci per distinguere le diverse tipologie di moneta elettronica; ii) nuovi attributi informativi relativi al tipo terminale, alla localizzazione del dispositivo e Stato dell’ordinante;
 - 58700 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito” – introdotte: 1) nuove sottovoci per distinguere i portatori di carte emesse in Italia da quelle emesse in altri paesi; ii) nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alle modalità di rimborso previste dalla carta, allo schema di pagamento in cui la carta opera e al tipo terminale;
 - 58705 “Operazioni con carte di credito” – introdotte: i) due nuove sottovoci per individuare le operazioni di pagamento effettuate presso ATM; ii) due nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo e la modalità di avviamento del pagamento;
 - 58720 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale” – introdotta la ripartizione per modalità di rimborso;
 - 58730 “Versamento contante sui conti della propria clientela” –previste due nuove sottovoci per il numero dei versamenti effettuati della voce
 - 58735 “Versamento contante presso ATM” - introdotto nuovo attributo informativo relativo alla modalità di identificazione;
 - 58745 “Movimenti dei conti correnti con clientela ordinaria” - modificata la frequenza che passa da annuale a semestrale.

Voci eliminate:

- 58665 “Utilizzi fraudolenti: carte di credito”, 58670 “Utilizzi fraudolenti: carte di

debito”, 58675 “Utilizzi fraudolenti di moneta elettronica”, 58672 “Oneri per utilizzi fraudolenti”.

Sezione I, sottosezione 3 “Situazione patrimoniale: altre informazioni”:

Voce modificata:

- 58170 “Moneta elettronica: fondi disponibili” viene rivista nelle sottovoci per distinguere le carte di moneta elettronica dai conti di moneta elettronica;

Altre informazioni non richieste dal Regolamento relativo alle statistiche sui pagamenti ma connesse con il Regolamento stesso

- vengono introdotte le nuove voci XXX45 “Modelli di pagamento unificato”, XXX49 “Numero carte conto” e XXX50 “Prelievo di contante su POS o su altri dispositivi senza utilizzo della carta”;
- richiesta della presenza della funzionalità contactless tramite specifico attributo informativo per le voci XXX22 “Dispositivi diversi da POS e da ATM convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”;
- per la voce 58605 “Servizi di home e corporate banking: numero dei clienti” viene introdotto l’attributo informativo “Tipo tecnologia” per le sottovoci relative ai Servizi tramite Internet;
- viene richiesta la ripartizione tra carte fisiche, virtuali e fisiche/virtuali per le voci 58620 “carte di debito in circolazione”, XXX02 “Carte di debito in circolazione multifunzione: numero”, 58633 “Moneta elettronica in circolazione”, 58720 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale”, XXX03 “Carte di pagamento con funzione contactless: numero”;
- viene richiesta la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione per le voci XXX14 “operazioni con carte di debito su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX18 “Operazioni con moneta elettronica su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, 58660 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca segnalante”, XXX09 “Operazioni con carte di credito su rete - modalità a distanza”, XXX10 “Operazioni di pagamento con carte di credito presso ATM della banca segnalante”, voce 58700 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito”, XXX20 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato acquiring)”, XXX05 “Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, X58550 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela”, XXX27 “Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, X58567 “Utilizzi fraudolenti: accrediti sui conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”, X58630 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato acquiring)”, X58660 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato acquiring)”, X58640 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica: (lato acquiring)”, XXX43 “Utilizzi fraudolenti: assegni”, X58570 “Utilizzi fraudolenti: altri servizi di pagamento”;
- viene prevista la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete, entrambi) dell’esercizio commerciale per le voci 58650 “moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali” e 58725 “Numero degli esercizi convenzionati” -;
- viene richiesta la ripartizione per localizzazione del dispositivo e provincia di esecuzione dell’operazione per le voci XXX21 “Versamento contante: cash in shop” e XXX04 “Moneta elettronica: numero apparecchiature”;

- viene introdotto l’attributo informativo relativo al “tipo tecnologia” per le voci XXX32 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX33 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX25 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: soluzione di pagamento (lato issuing)”, XXX34 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di credito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX35 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di debito - mobile e POS (lato issuing)” e XXX41 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - soluzione di pagamento (lato issuing)”;
- viene prevista la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione e tipologia di provvista per la voce X58560 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di “money transfer”

Altre richieste in aree informative diverse dalle precedenti

Sezione II, sottosezione 1 “Dati patrimoniali – Parte Prima – Dati territoriali e settoriali”

- vengono modificate la frequenza, che passa da semestrale a trimestrale, e le fasce previste per la classe di importo per le voci 58306 “Titoli di terzi ricevuti in deposito da residenti” e 58341 “Depositi di clientela – ripartizione per settore e provincia della controparte”. Per quest’ultima voce viene introdotta una nuova sottovoce al fine di rilevare, nell’ambito dei depositi, il numero di conti correnti;

Sezione II, sottosezione 4 “Altri dati statistici – Altre informazioni - Parte Prima – Canali distributivi”

- viene modificata la voce 03300 “Prodotti e canali distributivi: numero clienti attivi e ammontare operazioni” con l’introduzione di alcune sottovoci che ripartiscono ulteriormente le operazioni di raccolta e di finanziamento. Per le sottovoci relative agli “altri finanziamenti” e agli “altri debiti” vengono richiesti il settore ed il ramo di attività economica.

3. Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”

Modifiche introdotte con il recepimento del Regolamento BSI:

“Avvertenze Generali”:

- Nel paragrafo 17 “Codice operazione di cartolarizzazione e attività di servicing” vengono allineate le definizioni di Servicer e di Attività di Servicing alla definizione fornita nel Regolamento. Viene inoltre precisata la data a partire dalla quale deve essere effettuata la segnalazione;

Sezione II, sottosezione 7 “Altre informazioni: Cartolarizzazioni”:

Voci nuove:

- XXX06 “Rivalutazioni di finanziamenti di IFM oggetto di operazioni di cessione – attività di servicing”.

Voci modificate:

- viene completamente rivista la voce 58081 nelle sue sottovoci e ridenominata in “Write-off di attività finanziarie – attività di servicing”; sono stati inoltre: i) introdotti gli attributi informativi della Qualità del credito per tutte le sottovoci e dello Stato di residenza del veicolo e numero di operazioni di cartolarizzazione per le sottovoci relative ai finanziamenti sottostanti a operazioni di cartolarizzazione ii) eliminata la ripartizione per valuta;
- per le voci 58208 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing”, 58210 “Attività finanziarie in sofferenza sottostanti operazioni di cartolarizzazione proprie - attività di servicing” e 58216 “Attività sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri soggetti - attività di servicing” non vengono più richieste le ripartizioni per singolo paese di residenza della società veicolo e per durata delle attività;

Voci eliminate:

- 58214 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di IFM residenti in altri paesi dell’area dell’euro: attività di servicing”;

Altre informazioni non richieste dal Regolamento BSI ma connesse con il Regolamento stesso

- Viene prevista la ripartizione tra operazioni oggetto di ri-cessione ad altri veicoli e non oggetto di ri-cessione per alcune sottovoci della voce 58212 “Attività finanziarie sottostanti operazioni di cartolarizzazione di altri IFM residenti in Italia – attività di servicing” non vengono più richieste le ripartizioni per singolo paese di residenza della società veicolo e per durata delle attività;

Modifiche introdotte con il Regolamento (UE) 2020/2011 della Banca Centrale Europea del 1° dicembre 2020 relativo alle statistiche sui pagamenti

Sezione II, sottosezione 12 “Altre informazioni: Servizi di pagamento”

Nuove voci distinte per categoria:

- “Dispositivi di accettazione delle Carte”: XXX46 “points of sales (P.O.S.): numero apparecchiature virtuali”, XXX22 “Dispositivi diversi da POS e da ATM convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature” e XXX04 “Moneta elettronica: numero apparecchiature”;

- “Funzioni delle carte”: XXX02 “Carte di debito in circolazione multifunzione: numero”, XXX01 “Numero delle carte con funzioni di pagamento: distribuzione per schema” e XXX03 “Carte di pagamento con funzione contactless: numero”;
- “Operazioni di prelievo e/o di pagamento con carte”: XXX14 “operazioni con carte di debito su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX18 “Operazioni con moneta elettronica su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX09 “Operazioni con carte di credito su rete - modalità a distanza”, XXX10 “Operazioni di pagamento con carte di credito presso ATM della banca segnalante”, XXX19 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato issuing)”, XXX20 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato acquiring)”, XXX21 “Versamento contante: cash in shop”, XXX32 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX33 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX11 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX12 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di credito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX13 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX23 “Operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante: ripartizione per schema (lato issuing)”, XXX15 “Operazioni di pagamento effettuate con carte di debito: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX16 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX25 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: soluzione di pagamento (lato issuing)”, XXX24 “Operazioni di prelievo di contante con moneta elettronica: ripartizione per schema (lato issuing)” e XXX17 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”.
- “Operazioni di pagamento fraudolente”: X58550 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela”, XXX27 “Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, XXX28 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela - ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione”, XXX30 “Oneri per utilizzi fraudolenti: perdite sulle transazioni”, X58567 “Utilizzi fraudolenti: accrediti sui conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”, X58625 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato issuing)”, X58630 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato acquiring)”, X46468 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato issuing)”, X46440 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato acquiring)”, XXX34 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di credito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX35 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di debito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX36 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX37 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di credito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX38 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito - ripartizione per schema e modalità di autenticazione (lato issuing)”, XXX39 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento effettuate con carte di debito – ripartizione per schema

e modalità di autenticazione (lato acquiring)”, XXX40 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)”, X46464 “Utilizzi fraudolenti: anticipi di contante ai possessori di carte di credito”, X58635 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di prelievo con moneta elettronica effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)”, XXX41 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - soluzione di pagamento (lato issuing)”, X58640 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica: (lato acquiring)”, XXX42 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - ripartizione per schema modalità di autenticazione (lato issuing, X58560 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di “money transfer”, X58569 “Utilizzi fraudolenti: altri servizi di pagamento” e XXX44 “Utilizzi fraudolenti: servizi di disposizione di ordini di pagamento”;

- “Altri strumenti di pagamento”: XXX05 “Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, XXX06 “Bonifici disposti da propria clientela: ripartizione per schema di addebito e modalità di autenticazione” e XXX26 “Servizi di disposizione di ordini di pagamento”;
- “Altre informazioni”: XXX47 “Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero clienti” e XXX48 “Prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP): numero di conti”.

Voci oggetto di modifica:

- 58170 “Moneta elettronica: fondi disponibili” – rivista nelle sottovoci per distinguere le carte di moneta elettronica dai conti di moneta elettronica;
- 58567 “Accrediti su conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate” – introdotti gli attributi informativi “Modalità consenso” e “Schema di addebito”;
- 58577 “Bollettini di conto” – rivista nelle sottovoci per distinguere tra le operazioni con mandato effettuate allo sportello da quelle con mandato non effettuate allo sportello;
- 3229 ridenominata in “Points of sales (P.O.S.) o altri dispositivi diversi da ATM: numero apparecchiature fisiche” – vengono inoltre: i) introdotte nuove sottovoci per distinguere i POS dagli altri dispositivi; ii) previsti nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzionalità “contactless” e alla tipologia di transazione consentita dall’apparechiatura;
- 58586 “points of sale (P.O.S.) convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature” – vengono previsti: i) due nuovi attributi informativi relativi alla presenza della funzione contactless e alla tipologia di transazione consentita dall’apparechiatura; ii) modificata la frequenza da annuale a semestrale;
- 58590 “Automatic teller machines (A.T.M.) attivi: numero apparecchiature (rilevazione per ubicazione e funzione)” – viene modificata la frequenza da annuale a semestrale e richiesto l’attributo di presenza della funzionalità “contactless”;
- 58620 “carte di debito in circolazione: numero” – viene rivista nelle sue sottovoci prevedendo una ripartizione tra circuiti (Nazionale, Internazionale e Nazionale e Internazionale”;
- 58625 “Operazioni con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing)” – vengono introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le

- operazioni di pagamento su rete e le operazioni di prelievo cash in shop; ii) nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell'operazione e al settore di attività economica del beneficiario – Merchant category code;
- 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell'azienda segnalante (lato issuing)” – vengono introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento presso ATM e le operazioni di prelievo cash in shop ii) nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alla modalità di avviamento dell'operazione e al settore di attività economica del beneficiario – Merchant category code;
 - 58630 “Operazioni con carte di debito presso terminali dell'azienda segnalante (lato acquiring) e 58640 “Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall'azienda segnalante (lato acquiring)” – vengono introdotte: i) nuove sottovoci per rilevare le operazioni di pagamento su ATM e le operazioni di prelievo “Cash in shop”; ii) nuovo attributo informativo relativo alla modalità di avviamento dell'operazione;
 - 58633 “Moneta elettronica in circolazione” vengono previste nuove sottovoci per rilevare le caratteristiche tecniche della Moneta elettronica;
 - 58645 “Moneta elettronica: emissione” – vengono previste: i) nuove sottovoci per distinguere le diverse tipologie di moneta elettronica; ii) nuovi attributi informativi relativi al tipo terminale, alla localizzazione del dispositivo e Stato dell'ordinante;
 - 46464 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito” – vengono introdotti nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo, alle modalità di rimborso previste dalla carta, allo schema di pagamento in cui la carta opera e al tipo terminale;
 - 46468 “Operazioni con carte di credito” – vengono previste: i) una nuova sottovoce per individuare le operazioni di pagamento effettuate presso ATM; ii) due nuovi attributi informativi relativi alla localizzazione del dispositivo e la modalità di avviamento del pagamento;
 - 46550 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale” – viene prevista la ripartizione per modalità di rimborso;
 - 58735 “Versamento contante presso ATM” - viene introdotto un nuovo attributo informativo relativo alla modalità di identificazione;

Voci eliminate:

- 46444 “Utilizzi fraudolenti delle carte di credito”, 58670 “Utilizzi fraudolenti: carte di debito”, 58675 “Utilizzi fraudolenti di moneta elettronica”, 58672 “Oneri per utilizzi fraudolenti”, 46442 “Utilizzi fraudolenti delle carte di credito presso esercizi convenzionati con l'ente segnalante”.

Altre informazioni non richieste dal Regolamento relativo alle statistiche sui pagamenti ma connesse con il Regolamento stesso

- vengono introdotte le nuove voci X58775 “commissioni tra prestatori di servizi di pagamento”, XXX45 “Modelli di pagamento unificato”, XXX49 “Numero carte conto” e XXX50 “Prelievo di contante su POS o su altri dispositivi senza utilizzo della carta”;
- viene modificata la frequenza da semestrale a trimestrale della voce 46468

“Operazioni con carte di credito”;

- viene richiesta della presenza della funzionalità contactless tramite specifico attributo informativo per le voci XXX22 “Dispositivi diversi da POS e da ATM convenzionati con l’ente segnalante: numero apparecchiature”;
- viene prevista la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione e settore di attività economica per la voce 58569 “ricevute bancarie elettroniche e similari”;
- per la voce 58607 “Servizi telematici o a distanza del tipo home e corporate banking: numero dei clienti” viene introdotto l’attributo informativo “Tipo tecnologia” per le sottovoci relative ai Servizi tramite Internet;
- viene introdotta la ripartizione tra carte fisiche, virtuali e fisiche/virtuali per le voci 58620 “carte di debito in circolazione”, XXX02 “Carte di debito in circolazione multifunzione: numero”, 58633 “Moneta elettronica in circolazione”, 46550 “Numero delle carte di credito in circolazione: ripartizione territoriale” e XXX03 “Carte di pagamento con funzione contactless: numero”;
- viene prevista la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione per le voci XXX14 “operazioni con carte di debito su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, XXX18 “Operazioni con moneta elettronica su rete – modalità a distanza (lato acquiring)”, 46440 “Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca segnalante”, XXX09 “Operazioni con carte di credito su rete - modalità a distanza”, XXX10 “Operazioni di pagamento con carte di credito presso ATM della banca segnalante”, voce 46464 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito”, XXX20 “Anticipi di contante ai possessori di carte di credito: cash back e cash in shop (lato acquiring)”, XXX05 “Bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, X58550 “Utilizzi fraudolenti: bonifici disposti da propria clientela”, XXX27 “Utilizzi fraudolenti: bonifici effettuati sulla base di disposizioni singole”, X58567 “Utilizzi fraudolenti: accrediti sui conti a fronte di disposizioni di incasso preautorizzate”, X58630 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di debito (lato acquiring)”, X46440 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con carte di credito (lato acquiring)”, X58640 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica: (lato acquiring)”, XXX43 “Utilizzi fraudolenti: assegni” e X58570 “Utilizzi fraudolenti: altri servizi di pagamento”;
- 58650 “moneta elettronica: numero degli esercizi commerciali” e 46555 “Carte di credito: esercizi convenzionati” – viene prevista la ripartizione per canale operativo (fisico, su rete, entrambi) dell’esercizio commerciale;
- viene introdotta la ripartizione per localizzazione del dispositivo e per provincia di esecuzione dell’operazione per le voci XXX21 “Versamento contante: cash in shop” e XXX04 “Moneta elettronica: numero apparecchiature”;
- viene previsto l’attributo informativo relativo al “tipo tecnologia” per le voci XXX32 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di credito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX33 “Operazioni di pagamento eseguite con carte di debito: mobile e POS (lato issuing)”, XXX25 “Operazioni di pagamento con moneta elettronica: soluzione di pagamento (lato issuing)”, XXX34 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di credito - mobile e POS (lato issuing)”, XXX35 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento eseguite con carte di debito - mobile e POS (lato issuing)” e XXX41 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di pagamento con moneta elettronica - soluzione di pagamento (lato issuing)”;

- viene prevista la ripartizione per provincia di esecuzione dell’operazione e tipologia di provvista per la voce X58560 “Utilizzi fraudolenti: operazioni di “money transfer”