

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
F	2022 08 11	2022 10 31	9999 99 99

## Indicazioni per la predisposizione dell'input

### FINANZIAMENTI CON CARTE DI CREDITO

La segnalazione dei crediti rivenienti dall'utilizzo di carte di credito prevede specifiche forme tecniche di input che si differenziano per il tipo di rimborso (a saldo o rateale).

Per i finanziamenti relativi a carte che prevedono contrattualmente solo il rimborso a saldo deve essere utilizzata la **FTO 01131.06**.

Per i finanziamenti che prevedono contrattualmente solo il rimborso rateale oppure entrambi i tipi di rimborso deve essere utilizzata la **FTO 01131.56**, sulla quale è richiesto il **campo 05020 - ESERCIZIO DELL'OPZIONE DI RIMBORSO**, da valorizzare a 1 qualora il titolare abbia optato per il rimborso a saldo.

Per le posizioni in sofferenza relative ai finanziamenti con carte di credito deve essere utilizzata la **FTO 01171.44**, con l'opportuna valorizzazione del **campo 00414 - OPERAZIONE DI PROVENIENZA DELLA SOFFERENZA**, secondo le seguenti regole:

- per i finanziamenti relativi a carte di credito con rimborso a saldo<sup>1</sup> il campo 00414 deve essere posto uguale a 2 (Emissione carte di credito);
- per i finanziamenti relativi a carte di credito con rimborso rateale<sup>2</sup> il campo 00414 deve essere posto uguale a 10 (Credito al consumo – carte di credito a

<sup>1</sup> Comprendono le sofferenze provenienti sia da carte che prevedevano contrattualmente solo il rimborso a saldo sia da carte che prevedevano entrambi i tipi di rimborso per le quali il titolare aveva optato per il rimborso a saldo.

<sup>2</sup> Comprendono le sofferenze provenienti sia da carte che prevedevano contrattualmente solo il rimborso rateale sia da carte che prevedevano entrambi i tipi di rimborso per le quali il titolare aveva optato per il rimborso rateale.

rimborso rateale).

## **SOMME DI DENARO REGISTRATE NEI CONTI DI PAGAMENTO O RICEVUTE A FRONTE DELLA MONETA ELETTRONICA EMESSA**

Il conto di pagamento è un conto detenuto a nome di uno o più utenti di servizi di pagamento che è utilizzato per l'esecuzione delle operazioni di pagamento.

Le somme di denaro dei clienti detenute nei conti di pagamento vengono rilevate attraverso la **FTO 01710.00 - CONTI DI PAGAMENTO DELLA CLIENTELA**, che confluisce nel passivo dello stato patrimoniale.

La moneta elettronica è 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 e che sia accettato da persone fisiche e giuridiche diverse dall'emittente.

Le somme ricevute a fronte della moneta elettronica emessa vengono rilevate attraverso la **FTO 01921.56 - SOMME A DISPOSIZIONE DELLA CLIENTELA**, valorizzando opportunamente il **campo 00597 - CARATTERISTICHE TECNICHE**, che presenta il seguente dominio:

**0 = NO MONETA ELETTRONICA**

**3 = MONETA ELETTRONICA - SUPPORTO FISICO (CARTA): DISPOSITIVO DI ACCESSO;**

**4 = MONETA ELETTRONICA - SUPPORTO FISICO (CARTA): BORSELLINO ELETTRONICO;**

**5 = MONETA ELETTRONICA: SU NETWORK;**

**6 = MONETA ELETTRONICA: ALTRO.**

Le modalità di tenuta delle somme di denaro dei clienti registrate nei conti di pagamento o ricevute a fronte della moneta elettronica emessa sono disciplinate dalla normativa prudenziale (cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 20 giugno 2012). Le disposizioni segnaletiche rilevano tali modalità nella voce 52503 (Attività finanziarie riferite ai conti di pagamento e/o alla moneta elettronica).

Per individuare queste attività è prevista l'alimentazione, sulle FTO relative a cassa e disponibilità liquide, depositi bancari e titoli di proprietà, del **campo 05039 - ATTIVITÀ FINANZIARIA RIFERITA AI CONTI DI PAGAMENTO E/O ALLA**

**MONETA ELETTRONICA**, che presenta il seguente dominio:

0 = NO;

1 = SÌ.

Inoltre per i depositi bancari è richiesta l'indicazione del codice della banca depositaria. Per produrre questa informazione è previsto in input il **campo 05531 - CODICE NOMINATIVO DELLA CONTROPARTE**, con il quale deve essere fornito il codice censito CR.

### **FORME TECNICHE ORIGINARIE**

Di seguito vengono riportate le forme tecniche originarie utilizzate per la generazione delle voci di base 3 che non sono ricomprese nell'istruzione I0709 – SERVIZI DI PAGAMENTO:

#### **46436.00 – ESTRATTI CONTO DI CARTE DI CREDITO**

Tale FTO consente la generazione della voce 46436.

#### **46456.00 – POSIZIONI SULLE QUALI LE CARTE DI CREDITO INSISTONO**

Tale FTO consente la generazione delle voci 46456 e 46460.

#### **52525.02/04/06 – SERVIZI DI PAGAMENTO: FLUSSO NUOVI CONTRATTI**

Tali FTO consentono la generazione della voce 52525.

#### **58570.01 – EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI ASSUNTI E SCADUTI PRESSO L'AZIENDA SEGNALANTE O INVIATI AD ALTRE AZIENDE PER L'INCASSO**

Tale FTO consente la generazione della voce 58569.

## ULTERIORI INDICAZIONI

Si forniscono le seguenti precisazioni:

- le FTO 52530.02/04/06 vanno alimentate solo se l'intermediario ha scelto di fornire in input le informazioni sui canali distributivi con modalità input/output ("Canali distributivi" = 2 del File Guida Lavorazioni) (cfr. I0722);
- la FTO 58570.01, analoga a quella presente nella documentazione banche, include per gli istituti solo le ricevute bancarie elettroniche e similari;
- per le FTO 46440.11/15, 46468.01 e 46464.02/10 è richiesta l'alimentazione del numero e dell'importo delle operazioni effettuate nel trimestre (campi 06698 e 06699) e di quelle effettuate nel semestre (campi 00698 e 00699).

Nell'ambito della segnalazione prudenziale, per la generazione dei requisiti patrimoniali a fronte dei servizi di pagamento prestati e della moneta elettronica emessa, sono previste le seguenti specifiche FTO:

**FTO 59710.00 - REQUISITO PATRIMONIALE CON IL METODO DI CALCOLO A: COSTI OPERATIVI FISSI 31.12 ANNO T**

**FTO 59713.02 - REQUISITO PATRIMONIALE CON IL METODO DI CALCOLO B - IMPORTO ANNUALE COMPLESSIVO DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE NELL'ANNO T RELATIVE A: SERVIZI DI PAGAMENTO NN 1), 2), 3) E 5) DI CUI ALL'ART. 1, COMMA 2, LETT. H-SEPTIES.1 DEL TUB**

**FTO 59713.04 - REQUISITO PATRIMONIALE CON IL METODO DI CALCOLO B - IMPORTO ANNUALE COMPLESSIVO DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE NELL'ANNO T RELATIVE A: SERVIZIO DI PAGAMENTO N 6) DI CUI ALL'ART. 1, COMMA 2, LETT. H-SEPTIES.1 DEL TUB**

**FTO 59714.02 - INCREMENTO DEL REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO PRESTATI**

**FTO 59714.04 - RIDUZIONE DEL REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO PRESTATI**

**FTO 59716.00 - REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DELLA MONETA**

## **ELETTRONICA EMESSA - MEDIA DELLA MONETA ELETTRONICA IN CIRCOLAZIONE**

**FTO 59718.02 - INCREMENTO O RIDUZIONE DEL REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DELLA MONETA ELETTRONICA EMESSA - INCREMENTO DEL REQUISITO PATRIMONIALE**

**FTO 59718.04 - INCREMENTO O RIDUZIONE DEL REQUISITO PATRIMONIALE A FRONTE DELLA MONETA ELETTRONICA EMESSA - RIDUZIONE DEL REQUISITO PATRIMONIALE**

### **CARTE DI CREDITO "A SPENDIBILITÀ LIMITATA": PRECISAZIONI**

L'operatività con le carte di credito a spendibilità limitata<sup>3</sup> non deve essere segnalata nella sottosezione II.12 (Servizi di pagamento e moneta elettronica), poiché essa non rientra nell'ambito di applicazione della normativa sui servizi di pagamento. I finanziamenti concessi in relazione a tali carte vanno rilevati nell'ambito degli "Altri finanziamenti" nella sezione I (Dati patrimoniali) e nella sezione II (Altre informazioni), oppure del "Credito al consumo" qualora ne ricorrano i presupposti.

Conseguentemente, in relazione all'operatività con carte di credito a spendibilità limitata non devono essere alimentate le FTO di input/output per la generazione della sottosezione II.12 né le FTO relative ai finanziamenti per utilizzo di carte di credito. Per i crediti connessi con tale operatività occorre invece alimentare le seguenti FTO:

- 01131.26, per le carte con rimborso a saldo, con campo 00401 = 7 (Crediti per carte di credito a spendibilità limitata);
- 01131.76, per le carte con rimborso rateale, valorizzando il campo 00401 = 7 qualora non ricorrano i presupposti per la classificazione dell'operazione nel "credito al consumo";
- 01171.44, per le sofferenze, valorizzando il campo 00414 = 7 (Crediti per carte

---

<sup>3</sup> Servizi di pagamento "basati su strumenti che possono essere utilizzati per acquistare beni o servizi solo nella sede utilizzata dall'emittente o in base ad un accordo commerciale con l'emittente, all'interno di una rete limitata di prestatori di servizi o per una gamma limitata di beni o servizi" di cui all'art. 2, comma 2, lett. m) del D.lgs. 11/2010.

di credito a spendibilità limitata) qualora non ricorrano i presupposti per la classificazione dell'operazione nel "credito al consumo".

## **DEBITI VERSO ESERCIZI O AGENTI CONVENZIONATI**

Le informazioni relative ai debiti verso esercizi o agenti convenzionati devono essere fornite con le FTO 01715.12/14, valorizzando a 1 il **campo 00450 - TIPOLOGIA OPERAZIONE**.

\* \* \*

L'alimentazione delle suddette FTO è caratterizzata dalla valorizzazione dei seguenti campi di input:

### **Campo 00009 – DATA DI INIZIO DELL'OPERAZIONE O DEL RAPPORTO)**

È richiesto sulle FTO 01131.06/56. Nelle operazioni *revolving* nelle quali il cliente si impegna a corrispondere un rimborso minimo periodico la data di inizio va convenzionalmente resa uguale alla data di riferimento della rilevazione. In presenza di crediti scaduti il campo 00009 deve essere alimentato con la data di scadenza più remota degli scaduti.

### **Campo 00010 – DATA DI SCADENZA DELL'OPERAZIONE O DEL RAPPORTO**

È richiesto sulle FTO 01131.06/56. Nelle operazioni *revolving* nelle quali il cliente si impegna a corrispondere un rimborso minimo periodico la data di scadenza dell'operazione va convenzionalmente alimentata in base al rapporto tra il debito residuo al momento della segnalazione e l'importo minimo della rata periodica.

### **Campo 00871 – QUOTA SALDO DA MANCATO RIMBORSO ALLA SCADENZA**

È richiesto sulla FTO 01131.06 e rappresenta la quota parte del saldo contabile lordo scaduto e non rimborsato alla scadenza. Viene impiegato per costruire l'utilizzato di CR.

**Campo 00945 – CREDITO PER ANTICIPO TECNICO AL DETENTORE DELLA CARTA DI CREDITO**

È richiesto sulla FTO 01131.06 e viene impiegato nella generazione degli importi per la CR.

**Campo 05280 – TIPOLOGIA DI PROVVISATA**

È richiesto sulle FTO 58560.XX e deve essere alimentato in base al seguente dominio:

**01 = IN CONTANTI**

**02 = CON STRUMENTI DIVERSI DAL CONTANTE.**