

I0709**SERVIZI DI PAGAMENTO**

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2022 12 19	2022 01 01	9999 99 99

Generalità

Il Regolamento (UE) 2020/2011 della BCE del 1° dicembre 2020 descrive il complesso delle informazioni da fornire in materia di pagamenti e sistemi di pagamento, compresi i dati sulle frodi, in conformità con gli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (EBA/GL/2018/05).

Il Regolamento è accompagnato da un Manuale (Manual on payments statistics reporting), pubblicato sul sito della BCE, che chiarisce ulteriormente le richieste informative derivanti dal Regolamento e contiene anche i *validation check* che meglio illustrano le relazioni esistenti tra i vari fenomeni da segnalare.

Sono di seguito riportate le istruzioni per l'input comuni per le banche e le finanziarie.

Per le specificità segnaletiche si rinvia alle seguenti istruzioni:

I0709_1 - SERVIZI DI PAGAMENTO – BANCHE

I0709_2 - SERVIZI DI PAGAMENTO – FINANZIARIE

Indicazioni per la predisposizione dell'input

LOCALIZZAZIONE

Nell'ambito delle segnalazioni in oggetto la variabile STATO DI CONTROPARTE (00016) fa riferimento in alcuni casi alla localizzazione di controparti specifiche (ad esempio lo stato dei prestatori dei servizi "acquirer"), a tal fine sono presenti alcune dizioni in eccezione nella colonna '**LOCALID**' della tabella **LABEL** del DB che consentono la corretta identificazione della controparte e la relativa localizzazione.

Inoltre per identificare la localizzazione di alcune operazioni sono state definite le variabili:

02130 – LOCALIZZAZIONE DEL DISPOSITIVO

02131 – STATO DELL'ORDINANTE

00015 – PROVINCIA DI RESIDENZA DELL'ORDINANTE / BENEFICIARIO

Nell'ambito dei sistemi di pagamento la provincia assume un'informativa diversa in base alla operatività trattata.

Ad esempio per le FTO 58560.09 e 58560.17 è valorizzata con le seguenti dizioni in eccezione (presenti nella colonna '**LOCALID**' della tabella **LABEL** del DB):

FTO 58560.09 - provincia di residenza del beneficiario

FTO 58560.17 - provincia di residenza dell'ordinante

00598 – PROVINCIA DI ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE

La variabile può assumere un significato diverso in base alla fattispecie presa in esame.

Ad esempio:

- nel caso delle carte di pagamento, si riferisce al luogo di accettazione della carta (punto vendita o sportello automatico di prelievo di contante);

- nel caso di 'money transfer in entrata', indica la provincia dello sportello o del punto vendita presso cui il beneficiario riscuote l'importo stabilito (FTO 58560.09), mentre nel caso di 'money transfer in uscita' indica invece la provincia dello sportello o del punto vendita presso cui viene ordinata l'operazione (FTO 58560.17).
- nel caso dei 'bollettini incassati con mandato non allo sportello' (FTO 58577.04), la normativa precisa che 'la provincia di esecuzione dell'operazione si debba riferire allo sportello presso il quale l'operazione viene effettuata dal cliente ordinante'. Nei casi in cui non sia disponibile tale informazione è possibile alimentare il campo 00598 con la 'provincia del conto del beneficiario' (in linea con il settore di attività economica).

02119 – CONTACTLESS

La variabile assume un diverso significato a seconda se ci si riferisce alla *funzione* o alla *modalità* contactless. In particolare:

FUNZIONE

Se si fa riferimento alla "FUNZIONE" il dominio (si/no) si riferisce alla funzione 'contactless' della carta, indipendentemente dal suo utilizzo (FTO 58585.01/03, 58586.00, 58588.01, 58590.02/04/12/14/22/24, 58620.01, 58633.01, 58680.02/06).

MODALITA'

Se si fa riferimento alla "MODALITA'" il dominio (si/no) si riferisce all'effettivo utilizzo della modalità 'contactless' nelle operazioni di pagamento (FTO 58625.93, 58635.01, 58705.01, 58772.01/05).

02122 – MCC CODE

Cfr. elenco annesso alla Circolare 154.

I valori della MCC code sono acquisiti dalla **TCOR90 – MCC CODE** avente come campo chiave il codice MCC code.

02123 – TIPO INIZIALIZZAZIONE

La variabile TIPO INIZIALIZZAZIONE individua i pagamenti avviati elettronicamente dagli altri. Si precisa che i pagamenti disposti per corrispondenza o per telefono attraverso la comunicazione del numero della carta di debito (c.d. MO/TO) vanno segnalati tra i pagamenti avviati non elettronicamente.

Si precisa che le FTO 58762 e 58764 devono essere alimentate per le sole operazioni con 'inizializzazione elettronica' (02123=145).

05127 – PCS (PER IMPOSTAZIONE DELLA VARIABILE 02127)

Al fine di gestire il conteggio del numero delle carte per ogni singolo schema per il quale possono essere utilizzate, nelle FTO 58620.01, 58633.01, 58680.02/06 è richiesta la variabile 05127.

La variabile 05127 prevede gli stessi valori della variabile 02127; i valori devono essere concatenati a partire da sinistra. La stringa deve essere valorizzata con tanti '0' fino al completamento della lunghezza pari a 15. Tale modalità permette al massimo 5 combinazioni.

Ad esempio: "370371372000000" indica che la carta è valida per gli schemi American Express, Bancomat, Diners.

ALTRE VARIABILI

- 00513 – TRANSAZIONI MODALITÀ A DISTANZA/NON A DISTANZA
- 00581 – LUOGO OPERAZIONE
- 00582 – MODALITA' PRELIEVO/PAGAMENTO/VERSAMENTO
- 00586 – MODALITA' DI DISPOSIZIONE
- 00597 – TIPOLOGIA DI SUPPORTO
- 01006 – CAUSALE FRODE
- 02117 – MODALITA' DI CONSENSO
- 02118 – SCHEMA DI ADDEBITO
- 02120 – TIPO TRANSAZIONE
- 02121 – DIGITALIZZAZIONE
- 02124 – TIPO TERMINALE
- 02125 – CANALE OPERATIVO
- 02126 – CANALE DISPOSITIVO
- 02127 – PCS: SCHEMA CARTE DI PAGAMENTO
- 02128 – MODALITA' RIMBORSO
- 02129 – AUTENTICAZIONE NON – SCA
- 02132 – MODALITÀ DI IDENTIFICAZIONE
- 02133 – TIPO TECNOLOGIA
- 02134 – PISP
- 02135 – PORTATORE DI RESPONSABILITÀ
- 05580 – TIPO CIRCUITO
- 05581 – TIPO UTILIZZO CARTA
- 05587 – CONTO ONLINE
- 05593 – AUTENTICAZIONE FORTE
- 05594 – TIPOLOGIA OPERAZIONE SU MOBILE
- 05596 – CAUSALE BONIFICO ON – LINE
- 05597 – MONETA ELETTRONICA – CARATTERISTICHE TECNICHE
- 05598 – USO ESCLUSIVO DI MONETA ELETTRONICA
- 05599 – CARTE CON IBAN

FORME TECNICHE ORIGINARIE

Di seguito vengono riportate le forme tecniche originarie utilizzate per la generazione delle basi A3 e 3.

STRUMENTI DI PAGAMENTO

STRUMENTI DI PAGAMENTO: CONTANTE

58730.01 – VERSAMENTO CONTANTE

Tale FTO consente la generazione delle voci 58730 (solo per banche), 58735, 58737.

58744.01 – PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA SU POS O ALTRI DISPOSITIVI - CASH IN SHOP;

58744.07 – PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA SU POS O ALTRI DISPOSITIVI - CASH BACK;

58744.09 – PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA SU POS O ALTRI DISPOSITIVI - SU ATM

Tali FTO consentono la generazione della voce 58744.

STRUMENTI DI PAGAMENTO: ASSEGNI (solo per banche)

58532.01 – ASSEGNI INCASSATI - ASSEGNI CIRCOLARI;

58532.05 – ASSEGNI INCASSATI - ASSEGNI BANCARI;

58532.09 – ASSEGNI INCASSATI - FAD O DI TRAENZA

Tali FTO consentono la generazione della voce 58532.

DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO

58550.01 – BONIFICI DISPOSTI DALLA CLIENTELA

Tale FTO consente la generazione delle voci 58550, 58724, 58726.

58552.01 – MODELLI DI PAGAMENTO UNIFICATO

Tale FTO, nella quale viene richiesta particolare evidenza dei modelli F23 e F24, consente la generazione della voce 58552.

58746.01 – SERVIZI DI DIPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO - BONIFICI CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA);

58746.05 – SERVIZI DI DIPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO - BONIFICI SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA);

58746.09 – SERVIZI DI DIPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO: ALTRO - CON AUTENTICAZIONE FORTE (SCA);

58746.13 – SERVIZI DI DIPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO: ALTRO - SENZA AUTENTICAZIONE FORTE (NON SCA)

Tali FTO consentono la generazione della voce 58746.

DISPOSIZIONI DI INCASSO

58555.01 – BONIFICI RICEVUTI DA PROPRIA CLIENTELA

Si precisa che, con riguardo agli ordini multipli, ossia relativi a una pluralità di bonifici, vanno rilevati i singoli bonifici ricevuti e non gli ordini.

Tale FTO consente la generazione della voce 58555.

58575.01 – INCASSI MEDIANTE AVVISO PRESENTATI (MAV)

Tale FTO consente la generazione della voce 58575.

58577.01 – BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO ALLO SPORTELLO;

58577.04 – BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO NON ALLO SPORTELLO;

58577.05 – BOLLETTINI DI CONTO SENZA MANDATO

Tali FTO consentono di alimentare la voce 58577.

DISPOSITIVI

Per rilevare i dispositivi utilizzati tramite diversi strumenti di pagamento (carte di debito/credito/moneta elettronica), sono state definite le seguenti forme tecniche:

➤ per le banche

58585.01 – POINTS OF SALE (P.O.S.) O ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM - NUMERO APPARECCHIATURE FISICHE: POS;

58585.03 – ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA POS - NUMERO APPARECCHIATURE;

58590.02/04/12/14/22/24 – AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI - NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER UBICAZIONE E FUNZIONI)

➤ per le finanziarie

03229.12 – POINT OF SALE (P.O.S.) NUMERO APPARECCHIATURE RETE AZIENDALE;

03229.14 – POINT OF SALE (P.O.S.) NUMERO APPARECCHIATURE RETE INTERAZIENDALE;

03229.16 – ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM NUMERO APPARECCHIATURE FISICHE

Tali FTO consentono la generazione della voce 58723.

58587.01 – P.O.S. NUMERO APPARECCHIATURE VIRTUALI

Tale FTO consente la generazione della voce 58587.

58588.01 – DISPOSITIVI DIVERSI DA POS E DA ATM CONVENZIONATI CON L'ENTE SEGNALANTE: NUMERO APPARECCHIATURE

Tale FTO consente la generazione della voce 58588.

58595.01 – AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: NUMERO APPARECCHIATURE (RILEVAZIONE PER CARATTERISTICHE OPERATIVE)

Tale FTO consente la generazione della voce 58595.

ESERCIZI COMMERCIALI

58650.00 – MONETA ELETTRONICA: NUMERO DEGLI ESERCIZI COMMERCIALI

Tale FTO consente la generazione della voce 58650.

58725.01 (46555.00 per finanziarie) – NUMERO DEGLI ESERCIZI CONVENZIONATI

Tale FTO consente la generazione della voce 58725 (46555 per finanziarie).

COMMISSIONI ONERI RICAVI RIMBORSI

Sono elencate di seguito le forme tecniche originarie relative alle commissioni applicate agli strumenti di pagamento, agli oneri, ai ricavi e ai rimborsi utili alla generazione delle corrispettive voci di base A3 e 3:

58750.02/04/06 – COMMISSIONI ATTIVE: BONIFICI;

58755.02/06/08/10 – COMMISSIONI ATTIVE: DISPOSIZIONI DI INCASSO;

58760.02/04/06/08 – COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO;

58765.02/04/08/10 – COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO;

58767.02/04 – COMMISSIONE PASSIVE: CARTE DI CREDITO;

58770.02/04/06/08 – COMMISSIONI ATTIVE: OPERAZIONI CON MONETA ELETTRONICA;

58775.02/04/06/08/10/12/14/16 – COMMISSIONI INTERBANCARIE (per banche);

58778.02/04 – COMMISSIONI PER MONEY TRANSFER;

58779.02/04/06/08/10/12/14/16 – COMMISSIONI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO (per finanziarie);

58742.01/03 – ALTRI ONERI;

58780.06/08 – RICAVI CONNESSI CON LA GESTIONE DEL CONTO CORRENTE;

47044.00 – RIMBORSI ASSICURATIVI A FRONTE DI PERDITE DA UTILIZZI FRAUDOLENTI DI CARTE DI CREDITO

ACCREDITI E ADDEBITI CONTI DELLA CLIENTELA

58565.01 – ADDEBITI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE;

58565.09 – ADDEBITI ESEGUITI SUI CONTI DI PROPRIA CLIENTELA A FRONTE DISPOSIZIONI DI INCASSO NON PREAUTORIZZATE

Tali FTO consentono la generazione della voce 58565.

58567.01 – ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

Si precisa che gli accrediti eseguiti in serie/blocco devono essere segnalati conteggiando le singole transazioni.

Tale FTO consente la generazione della voce 58567.

INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

58788.01 – PRESTATORI DI SERVIZI DI INFORMAZIONE SUI CONTI (AISP): NUMERO CLIENTI

Tale FTO consente la generazione della voce 58788.

58789.01 – PRESTATORI DI SERVIZI DI INFORMAZIONE SUI CONTI (AISP): NUMERO DI CONTI

Tale FTO consente la generazione della voce 58789.

58605.05 (58607.05 per finanziarie) – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI: PER SERVIZI ALLE FAMIGLIE;

58605.19 (58607.19 per finanziarie) – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI: PER SERVIZI A ENTI E IMPRESE

Tali FTO consentono la generazione della voce 58605 (58607 per le finanziarie).

58610.01 – SERVIZI TELEMATICI DIVERSI DA HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI - PHONE BANKING - PER SERVIZI ALLE FAMIGLIE;

58610.09 – SERVIZI TELEMATICI DIVERSI DA HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI - PHONE BANKING - PER SERVIZI A ENTI E IMPRESE;

58610.15 – SERVIZI TELEMATICI DIVERSI DA HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DEI CLIENTI - ALTRI

Tali FTO consentono la generazione della voce 58610.

58535.01 – ASSEGNI, EFFETTI, ALTRI DOCUMENTI ALL'INCASSO RISULTATI INSOLUTI (solo per banche);

Tale FTO consente la generazione della voce 58535.

58615.00 – SERVIZI INTERBANCARI DI CORPORATE BANKING E DI CASH MANAGEMENT: NUMERO DEI CLIENTI (solo per banche);

Tale FTO consente la generazione della voce 58615.

58695.01 – NUMERO DELLE POSIZIONI ATTIVE DELLE CARTE DI CREDITO (solo per banche);

Tale FTO consente la generazione della voce 58695.

58745.01 – MOVIMENTI DEI CONTI CORRENTI CON CLIENTELA ORDINARIA (solo per banche);

Tale FTO consente la generazione della voce 58745.

CARTE DI DEBITO

CARTE DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE

58620.01 – CARTE DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE

Tale FTO consente la generazione delle voci relative alle carte di debito in circolazione con varie ripartizioni (58620, 58622.00, 58721.02, 58722.02/04, 58791.00).

CARTE DI DEBITO – OPERAZIONI LATO ISSUING

58625.91 – OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL’AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - PRELIEVI CON CARTE DI DEBITO OPPURE APPROVVIGIONAMENTI CONTANTE MEDIANTE ALTRI SISTEMI;

58625.93 – OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL’AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO (SOLO SU ATM/POS/RETE)

Tali FTO consentono la generazione delle voci 58625, 58728, 58732, 58733 e 58740 (solo per banche).

CARTE DI DEBITO – OPERAZIONI LATO ACQUIRING

58630.01 – OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL’AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ESERCENTI CONVENZIONATI CON L’AZIENDA SEGNALANTE E ATM;

58630.05 – OPERAZIONI DI PRELIEVO PRESSO TERMINALI O ALTRI DISPOSITIVI GESTITI DALL’AZIENDA SEGNALANTE;

58630.07 – OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU RETE - MODALITÀ A DISTANZA (LATO ACQUIRING)

Tali FTO consentono la generazione delle voci 58630, 58632, 58734.

MONETA ELETTRONICA

MONETA ELETTRONICA IN CIRCOLAZIONE

58633.01 – MONETA ELETTRONICA IN CIRCOLAZIONE

Tale FTO consente la generazione delle voci 58633, 58721.08, 58722.10, 58791.00.

MONETA ELETTRONICA – OPERAZIONI LATO ISSUING

58635.01 – MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO;

58635.15 – MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) - OPERAZIONI DI PRELIEVO

58635.25 – MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) - OPERAZIONI TRA DIVERSI PRODOTTI DI MONETA ELETTRONICA

Tali FTO consentono la generazione delle voci 58635, 58736, 58738, 58739.

MONETA ELETTRONICA – OPERAZIONI LATO ACQUIRING

58640.01 – MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Tale FTO consente la generazione delle voci 58640, 58641, 58743.

MONETA ELETTRONICA – ALTRE VOCI

58642.02 – ESTINZIONE E RIMBORSI DI MONETA ELETTRONICA PER UTILIZZO INTEGRALE;

**58642.07 – ESTINZIONE E RIMBORSI DI MONETA ELETTRONICA
OPERAZIONI DI RIMBORSO**

Tali FTO consentono la generazione della voce 58642.

**58645.09 – MONETA ELETTRONICA: EMISSIONE - PRIMA EMISSIONE;
58645.13 – MONETA ELETTRONICA: EMISSIONE - SUCCESSIVE
OPERAZIONI DI RICARICA**

Tali FTO consentono la generazione della voce 58645.

CARTE DI CREDITO

CARTE DI CREDITO IN CIRCOLAZIONE

**58680.02 (46448.02 per finanziarie) – NUMERO DI CARTE DI CREDITO IN
CIRCOLAZIONE: CO-BRANDED**

**58680.06 (46448.06 per finanziarie) – NUMERO DI CARTE DI CREDITO IN
CIRCOLAZIONE: ALTRE**

Tali FTO consentono la generazione delle voci 58680 (46448 per finanziarie),
58685 (46452 per finanziarie), 58720 (46550 per finanziarie), 58721, 58722.

CARTE DI CREDITO – OPERAZIONI LATO ACQUIRING

**58660.01 (46440.11 per finanziarie) – OPERAZIONI CON CARTE DI
CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA
SEGNALANTE - OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE
EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE;**

**58660.05 (46440.15 per finanziarie) – OPERAZIONI CON CARTE DI
CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA
SEGNALANTE - OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE
EMESSE DA ALTRI SOGGETTI**

Tali FTO consentono la generazione delle voci 52222, 58660 (46440 per
finanziarie), 58703, 58715 (46545 per finanziarie), 58731.02/04/06/08.

58662.00 – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE - MODALITÀ A DISTANZA

Tale FTO consente la generazione delle voci 58662, 58731.18/20/22/24.

58664.00 – OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO PRESSO ATM DELLA BANCA SEGNALANTE

Tale FTO consente la generazione delle voci 58664, 58731.10/12/14/16.

CARTE DI CREDITO – OPERAZIONI LATO ISSUING

Per le banche sono state definite le seguenti forme tecniche:

58700.01 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO - EROGATI DALLA BANCA SEGNALANTE PRESSO PROPRI SPORTELLI TRAMITE ATM A PORTATORI DI PROPRIA CARTA;

58700.05 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO - EROGATI DALLA BANCA SEGNALANTE PRESSO PROPRI SPORTELLI TRAMITE ATM A PORTATORI DI ALTRA CARTA

Si precisa che in questi casi la variabile 00004 - RESIDENZA si riferisce alla residenza dell'emittente della carta; se l'emittente è residente sono generate le voci 58700.14/16 PORTATORI DI ALTRA CARTA DI EMITTENTI NAZIONALI, se l'emittente è non residente sono generate le voci 58700.18/20 PORTATORI DI ALTRA CARTA DI EMITTENTI ESTERI.

58700.09 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO - EROGATI DA ALTRI INTERMEDIARI A PORTATORI DI CARTE EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE

Tali FTO consentono anche la generazione delle voci 52242, 58702.

Per le finanziarie sono state definite le seguenti forme tecniche:

46464.02 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO: DALL'ENTE SEGNALANTE A PORTATORI DI PROPRIA CARTA;

46464.06 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO: DALL'ENTE SEGNALANTE A PORTATORI DI ALTRA CARTA;

46464.10 – ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO: DA ALTRI ENTI EMITTENTI A PORTATORI DI CARTE EMESSE DALL'ENTE SEGNALANTE

Tali FTO consentono la generazione delle voci 46464, 52242, 58702.

58705.01 (46468.01 per finanziarie) – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

Tale FTO consente la generazione delle voci 58705 (46468 per finanziarie), 52232, 52240, 52242, 58727, 58729.

UTILIZZI FRAUDOLENTI DI CARTE DI CREDITO/DEBITO E DI MONETA ELETTRONICA

Per la segnalazione delle frodi sono state definite forme tecniche in modalità input/output.

Le voci relative alle frodi dovranno essere segnalate nel “semestre in cui sono avvenute le transazioni oggetto di frode” e non nel semestre in cui la frode è rilevata. Qualora il segnalante venga a conoscenza della frode con termini “posticipati” rispetto al semestre in corso di segnalazione, sarà necessario aggiornare le relative informazioni della corrispondente voce, con riferimento ai semestri S-x in cui l’operazione originaria è avvenuta.

Ad esempio il flusso relativo alle frodi riferito al semestre S-1, contenente anche le rettifiche sulle frodi accertate nel semestre corrente (semestre S), potrà essere trasmesso in concomitanza con l’invio dei dati del semestre corrente (cfr. risposta nel resoconto della consultazione delle Circolari della Banca d’Italia del 26 ottobre 2021)¹.

Si riporta in allegato uno schema riepilogativo delle FTO del transato e le corrispondenti FTO della frode interessata.

1

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2021/agg-banche-2021.07.14/Resoconto.pdf>

SCHEMA RIEPILOGATIVO FTO DELLE FRODI E FTO DEL TRANSATO

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFRISCE LA FRODE	FTO FRODI
<p>58550.01 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA</p>	<p>58747.11/31/41/51 UTILIZZI FRAUDOLENTI - BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA</p>
<p>58550.01 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA</p>	<p>58748.02/04/06/08/10 UTILIZZI FRAUDOLENTI - BONIFICI EFFETTUATI SULLA BASE DI DISPOSIZIONI SINGOLE</p>
<p>58550.01 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA</p>	<p>58749.01/05/11/13/15/21/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI- BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA – RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE</p>
<p>TRASVERSALE</p>	<p>58751.02/04/06/08/10/12/14/16/18 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI - PERDITE SULLE TRANSAZIONI</p>
<p>58567.01 ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE</p>	<p>58752.01 UTILIZZI FRAUDOLENTI - ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE</p>
<p>58625.93 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO (SOLO SU ATM/POS/RETE)</p>	<p>58753.01/09/11/13/15 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ISSUING)</p>
<p>58630.01 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ESERCENTI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE E ATM 58630.07 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU RETE – MODALITÀ A DISTANZA (LATO ACQUIRING)</p>	<p>58754.01/07/11 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58705.01 (46468.01 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO</p>	<p>58756.01/03/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ISSUING)</p>
<p>58660.01 (46440.11 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE 58660.05 (46440.15 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE DA ALTRI SOGGETTI 58662.00 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE MODALITÀ A DISTANZA 58664.00 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO PRESSO ATM DELLA BANCA SEGNALANTE</p>	<p>58757.21/25/27/31 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58705.01 (46468.01 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO</p>	<p>58758.01/05/11/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI CREDITO MOBILE E POS (LATO ISSUING) (di cui della 58753)</p>
<p>di cui della 58625.93 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO (SOLO SU ATM/POS/RETE)</p>	<p>58759.01/05/11/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO MOBILE E POS (LATO ISSUING) (di cui della 58753)</p>
<p>58705.01 (46468.01 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO</p>	<p>58761.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI- OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO: RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)</p>

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFRISCE LA FRODE	FTO FRODI
<p>58660.01 (46440.11 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE</p> <p>58660.05 (46440.15 per finanziarie) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA SEGNALANTE OPERAZIONI EFFETTUATE DA PORTATORI DI CARTE EMESSE DA ALTRI SOGGETTI</p> <p>58662.00 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE MODALITÀ A DISTANZA</p> <p>58664.00 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO PRESSO ATM DELLA BANCA SEGNALANTE</p>	<p>58762.01/05/11/13/17/21² UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58625.93 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO (SOLO SU ATM/POS/RETE)</p>	<p>58763.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)</p>
<p>58630.01 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO PRESSO TERMINALI DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ESERCENTI CONVENZIONATI CON L'AZIENDA SEGNALANTE E ATM</p> <p>58630.07 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU RETE – MODALITÀ A DISTANZA (LATO ACQUIRING)</p>	<p>58764.01/05/11/13/17/21³ UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58744.01/07/09 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA SU POS O ALTRI DISPOSITIVI</p>	<p>58766.01/07/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI - PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA SU POS O ALTRI DISPOSITIVI</p>
<p>58625.91 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING) - PRELIEVI CON CARTE DEBITO OPPURE APPROVVIGIONAMENTI CONTANTE MEDIANTE ALTRI SISTEMI</p>	<p>58768.03/07/11/15/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PRELIEVO CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)</p>
<p>58700.01 (46464.02 per finanziarie) ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO - EROGATI DALLA BANCA SEGNALANTE PRESSO PROPRI SPORTELLI TRAMITE ATM A PORTATORI DI PROPRIA CARTA</p> <p>58700.05 (46464.06 per finanziarie) ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO EROGATI DALLA BANCA SEGNALANTE PRESSO PROPRI SPORTELLI TRAMITE ATM A PORTATORI DI ALTRA CARTA</p> <p>58700.09 (46464.10 per finanziarie) ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO EROGATI DA ALTRI INTERMEDIARI A PORTATORI DI CARTE EMESSE DALLA BANCA SEGNALANTE</p>	<p>58769.01/09/19/23 UTILIZZI FRAUDOLENTI - ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO</p>
<p>58635.15 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) OPERAZIONI DI PRELIEVO</p> <p>58635.25 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) OPERAZIONI DI PRELIEVO PRESSO POS O ALTRO DISPOSITIVO CASH BACK</p>	<p>58771.17/21/31 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PRELIEVO CON MONETA ELETTRONICA EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE (LATO ISSUING)</p>
<p>58635.01 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) OPERAZIONI DI PAGAMENTO</p>	<p>58772.01/05/09/13/17 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING)</p>

² Si precisa che la FTO 58762 deve essere alimentata per le sole operazioni con 'inizializzazione elettronica'.

³ Si precisa che la FTO 58764 deve essere alimentata per le sole operazioni con 'inizializzazione elettronica'.

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFRISCE LA FRODE	FTO FRODI
<p>58640.01 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO</p> <p>58640.05 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO PRESSO ATM</p>	<p>58773.01/05/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58635.01 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING) OPERAZIONI DI PAGAMENTO</p>	<p>58774.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA RIPARTIZIONE PER SCHEMA MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ISSUING)</p>
<p>58640.01 MONETA ELETTRONICA - UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE (LATO ACQUIRING) - OPERAZIONI DI PAGAMENTO</p>	<p>58776.01/05/09/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA RIPARTIZIONE PER SCHEMA MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE (LATO ACQUIRING)</p>
<p>58520.02/06/10/12/16/20/22/24 MOVIMENTI E NUMERO DEGLI ASSEGNI CIRCOLARI E BANCARI INTERNI</p> <p>58525.01 ASSEGNI BANCARI ADDEBITATI IN CONTO PER OPERAZIONI DIVERSE DA APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE</p> <p>58530.01 ASSEGNI SU FONDI A DISPOSIZIONE (O DI TRAENZA)</p>	<p>58777.01/05/09⁴ UTILIZZI FRAUDOLENTI - ASSEGNI</p>
<p>58560.09/17/25/33 OPERAZIONI DI "MONEY TRANSFER"</p>	<p>58785.01/07 UTILIZZI FRAUDOLENTI - OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER</p>
<p>58570.01 EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI ASSUNTI E SCADUTI PRESSO L'AZIENDA SEGNALANTE O INVIATI AD ALTRE AZIENDE PER L'INCASSO</p> <p>58575.01 INCASSI MEDIANTE AVVISO PRESENTATI (MAV)</p>	<p>58786.01/21/33 (solo 58786.21/33 per finanziarie) UTILIZZI FRAUDOLENTI - ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO</p>
<p>58746.01/05/09/13 SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO</p>	<p>58787.01/05/09/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI - SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO</p>

⁴ Le voci relative agli assegni sono previste solo nelle segnalazioni delle banche.