

**10° agg.to C. 272 - “Matrice dei conti”:
gli adeguamenti Puma2 (bozza)**

Roma, Dicembre 2017

INDICE

PREMESSA	3
I. LE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT	3
1.1 Depositi accesi dalla autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali	3
1.2 Variabile “Finalità del finanziamento”	4
1.3 Giacenze di monete detenute dalle banche	4
1.4 Strumenti finanziari subordinati e attività finanziarie subordinate	4
1.5 Numero depositi non trasferibili	5
1.6 Variabile “Portafoglio contabile”	6
1.7 Variabile “Numero operazione di cartolarizzazione”	6
1.8 Servizi di pagamento	7
1.8.1 Operazioni di “Money Transfer”	7
1.8.2 Provincia di residenza dell’ordinante/beneficiario	8
1.8.3 Stato di esecuzione dell’operazione	8
1.8.4 Tipologia di provvista	9
1.8.5 Canale distributivo	9
1.8.6 Bollettini di conto senza mandato	9
1.8.7 Stato di controparte	9
1.8.8 Stato dell’emittente	10

PREMESSA

La Banca d'Italia, in data 30 agosto 2017, ha pubblicato in consultazione la bozza del 10° aggiornamento della Circolare 272 (Manuale della Matrice dei Conti) che, oltre ad essere finalizzata al recepimento del principio contabile IFRS 9 “Strumenti finanziari”, in vigore dal primo gennaio 2018 in sostituzione del vigente IAS 39, contiene ulteriori modifiche riguardanti principalmente:

- a) nuovi dettagli informativi relativi ai servizi di pagamento di banche, Istituti di pagamento e IMEL;
- b) una voce specifica sulle giacenze di monete detenute dalle banche;
- c) nuovi dettagli informativi nella voce relativa ai finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato e una voce sui depositi accesi dalla autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali.

1. LE INFORMAZIONI RICHIESTE IN INPUT

1.1 Depositi accesi dalla autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali

Nella sottosezione I.3 è stata introdotta una nuova (voce **58093**) al fine di enucleare dai depositi della PA quei depositi accesi dall'autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali (esecuzioni mobiliari, immobiliari, concordati, fallimenti, ecc.). A tal fine è stato introdotto il nuovo campo **05232 - DEPOSITI ACCESI DALLA AUTORITÀ GIUDIZIARIA RICONDUCIBILI A**

PROCEDURE GIUDIZIALI sulla FTO 01709.04, con il seguente domino:

0=NO;

1=SI.

1.2 Variabile “Finalità del finanziamento”

Nella sottosezione I.3 è stato previsto un nuovo dettaglio informativo “finalità del finanziamento”, da inserire nelle voci di stock e di flusso relative ai finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano. A tal fine è stato introdotto il nuovo campo **05233 –FINALITÀ DEL FINANZIAMENTO** sulle FTO 58095.00, 58317.02, 58317.04 con il seguente domino:

1 = ATTUALIZZAZIONE CONTRIBUTI PLURIENNALI EX LEGGE 296/2006;

2 = FINANZIAMENTI A SEGUITO DI EVENTI SISMICI;

0 = ALTRI FINANZIAMENTI.

1.3 Giacenze di monete detenute dalle banche

Nella sottosezione II.1 è stata introdotta la nuova voce per la segnalazione delle giacenze di monete detenute dalle banche (voce **58379**). A tal fine è stato introdotto il nuovo campo importo **06234 GIACENZA DI MONETE DENOMINATE IN EURO – VALORE CONTABILE** sulle FTO 01003.02 e 01007.02.

1.4 Strumenti finanziari subordinati e attività finanziarie subordinate

Nella sottosezione II.1 sono state introdotte delle modifiche alle voci **58415** “STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI ATTIVI” e **58445** “STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI PASSIVI”. E’

stata eliminata la distinzione tra patrimonio “di base”, “supplementare” e di “terzo livello”. A tal fine sono stati modificati i domini dei seguenti campi di input:

- campo **00120 - DIGIT FORMA E COMPUTABILITA' DEGLI STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI**. Valori ammessi:

COMPUTABILE NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

1=TITOLI;

2=MUTUI;

5=DEPOSITI;

7=ALTRE F.T.;

NON COMPUTABILE NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

3=TITOLI;

4=MUTUI;

6=DEPOSITI;

8=ALTRE F.T.

- campo **05120 - STRUMENTI SUBORDINATI: PATRIMONIO DI COMPUTABILITA'**. Valori ammessi:

1 = COMPUTABILE NEL PATRIMONIO ADDITIONAL TIER ONE;

0 = COMPUTABILE NEL PATRIMONIO TIER TWO.

1.5 Numero depositi non trasferibili

Nella sottosezione II.4 è stata introdotta la nuova voce per la segnalazione del numero di depositi non trasferibili (voce **58891**). A tal fine è stata variata la denominazione del campo **05051** in **DEPOSITO TRASFERIBILE E NON** e il relativo dominio come segue:

0=DEPOSITO NON TRASFERIBILE NON MOVIMENTABILE VIA INTERNET;

1=TRASFERIBILE NON MOVIMENTABILE VIA INTERNET;

2=DEPOSITO TRASFERIBILE MOVIMENTABILE VIA INTERNET;

3=DEPOSITO NON TRASFERIBILE MOVIMENTABILE VIA INTERNET.

1.6 Variabile “Portafoglio contabile”

Nella matrice dei conti è richiesta la variabile **01014 - PORTAFOGLIO CONTABILE** con i nuovi valori IFRS 9. A tal fine è stato variato il domino del campo **05014 – ATTIVITA' SOTTOSTANTE AL PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVO** nel seguente modo:

- Per PCT passivo effettuato con PCT attivo il valore è:
500=PCT ATTIVO;
- Per PCT passivo effettuato con titoli in portafoglio, il valore del campo è il portafoglio IFRS di appartenenza secondo il seguente dominio:
401=ATTIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE (HFT);
402=ATTIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA (FVOCI);
408=ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE (FVMTPL);
502= ATTIVITA' FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE;
404=CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE;
405=CREDITI VERSO BANCHE;
406=CREDITI VERSO CLIENTELA.

1.7 Variabile “Numero operazione di cartolarizzazione”

Nella sottosezione II.3 è stata richiesta per le voci **58083.32-34-42-44** “CESSIONI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA A SOGGETTI DIVERSI DA ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE” e **58086.02** “ACQUISTI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA DA SOGGETTI DIVERSI DA ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE” la segnalazione nominativa dell'operazione di cartolarizzazione nel caso di società veicolo residenti in Italia.

A tal fine viene richiesto in input il campo **00914 - NUMERO OPERAZIONE** sulle FTO 01507.04, 01507.54, 01507.64 e 58086.00 alle seguenti condizioni.

Al fine di identificare se la SPV è residente in Italia per le derivate 58083.32-34-42-44 verranno utilizzati i campi **00188 – STATO DEL CESSIONARIO** e campo **00187 - SOTTOGRUPPO CESSIONARIO**, mentre per la derivata 58086.02 verranno utilizzati i campi **05011 - SOTTOGRUPPO DEL CEDENTE** e il campo **00141 - TIPOLOGIA CEDENTE**.

1.8 Servizi di pagamento

1.8.1 Operazioni di “Money Transfer”

Nella sezione 2.3 è richiesto di valorizzare la voce **58560.XX** relativa alle operazioni di “**MONEY TRANSFER**” effettuate in Italia e in altri paesi in cui opera la banca.

A tal fine sono state eliminate le FTO 58560.01/05 e sono state inserite le nuove FTO:

FTO 58560.09 OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ITALIA - IN ENTRATA;

FTO 58560.17 OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ITALIA - IN USCITA;

FTO 58560.25 OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ALTRI PAESI IN CUI OPERA L'INTERMEDIARIO - IN ENTRATA;

FTO 58560.33 OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER IN ALTRI PAESI IN CUI OPERA L'INTERMEDIARIO - IN USCITA.

1.8.2 Provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario

Nella sezione 2.3 per le voci **58560.10/14/18/22** (Money Transfer in Italia) è richiesto di valorizzare il campo **00015 – PROVINCIA DI RESIDENZA DELL'ORDINANTE/ BENEFICIARIO**. A tal fine è necessario alimentare il suddetto campo sulle FTO interessate avendo cura di valorizzarlo secondo le seguenti indicazioni:

FTO 58560.09: PROVINCIA DI RESIDENZA DEL BENEFICIARIO;

FTO 58560.17: PROVINCIA DI RESIDENZA DELL'ORDINANTE.

1.8.3 Stato di esecuzione dell'operazione

Nella sezione 2.3 per le voci **58560.26/30/34/38** (Money Transfer in altri paesi) è richiesto di valorizzare il campo **02068 - PROVINCIA DI RESIDENZA DELL'ORDINANTE/ BENEFICIARIO**. A tal fine è necessario alimentare il suddetto campo sulle FTO interessate avendo cura di valorizzarlo secondo le seguenti indicazioni:

FTO 58560.25: STATO DELLA FILIALE DELLA BANCA PRESSO CUI IL BENEFICIARIO HA RITIRATO L'IMPORTO TRASFERITO;

FTO 58560.33: STATO DEL PUNTO VENDITA PRESSO CUI VIENE ESEGUITA L'OPERAZIONE.

1.8.4 Tipologia di provvista

Nella sezione II.3 è stata richiesta la variabile **TIPOLOGIA DI PROVVISTA**. A tal fine è necessario alimentare per le FTO 58560.XX il nuovo **campo 05280 – TIPOLOGIA DI PROVVISTA** con i seguenti valori:

01= IN CONTANTI;

02= CON STRUMENTI DIVERSI DAL CONTANTE.

1.8.5 Canale distributivo

Nella sezione II.3 è stata richiesta la variabile **CANALE DISTRIBUTIVO**. A tal fine è necessario alimentare per le FTO 58560.XX il campo **00944 – CANALE DISTRIBUTIVO**.

1.8.6 Bollettini di conto senza mandato

Nella sezione II.3 per la voce **58577** è richiesto di esporre anche i bollettini di conto senza mandato. A tal fine è stata introdotta la nuova **FTO 58577.05 - BOLLETTINI DI CONTO SENZA MANDATO** e modificata la descrizione della esistente **FTO 58577.01 - BOLLETTINI DI CONTO CON MANDATO**.

1.8.7 Stato di controparte

Nella sezione II.3 sono stati forniti dei chiarimenti sulla valorizzazione della variabile **00016 - STATO DI CONTROPARTE**. Pertanto sono state inserite delle indicazioni per alimentare il suddetto campo sulle FTO interessate:

58625.91/93: PAESE DOVE È LOCALIZZATO IL PRESTATORE DI SERVIZI (“ACQUIRER”) CHE GESTISCE I FLUSSI A FAVORE DEL BENEFICIARIO DEL PAGAMENTO;

58635.01/11/25: PAESE DOVE È LOCALIZZATO IL PRESTATORE DI SERVIZI (“ACQUIRER”) CHE GESTISCE I FLUSSI A FAVORE DEL BENEFICIARIO DEL PAGAMENTO;

58630.01/05: PAESE NEL QUALE È LOCALIZZATA L’APPARECCHIATURA;

58640.01/05: PAESE NEL QUALE È LOCALIZZATA L’APPARECCHIATURA;

58660.01/05: PAESE NEL QUALE È LOCALIZZATA L’APPARECCHIATURA;

58705.01: PAESE NEL QUALE È LOCALIZZATA L’APPARECCHIATURA.

1.8.8 Stato dell'emittente

Nella sezione II.3 per le operazioni con carte – lato “acquiring” è stata introdotta la nuova richiesta informativa “Stato emittente” che deve essere riferita al paese di emissione della carta, cioè al paese in cui è collocato l’intermediario emittente. A tal fine è necessario alimentare il nuovo campo **05716 – STATO EMITTENTE** sulle FTO 58630.01/05, 58640.01/05 e 58660.01/05.