

**LE MODIFICHE ALLE STATISTICHE SUI PAGAMENTI  
AGGIORNAMENTO DELLE CIRCOLARI nn. 272 E 217**

dicembre 2023

## INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	<b>3</b>
<b>1. LE MODIFICHE IN INPUT</b> .....	<b>4</b>
<b>1.1 CORPORATE BANKING INTERBANCARIO</b> .....	<b>4</b>
<b>1.2 BONIFICI TELEMATICI O TELEFONICI: COLLEGAMENTI DIVERSI DA INTERNET E RELATIVI UTILIZZI FRAUDOLENTI</b> .....	<b>5</b>
<b>1.3 BOLLETTINI DI CONTO</b> .....	<b>6</b>
<b>1.4 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA (ENTE) SEGNALANTE</b> .....	<b>7</b>
<b>1.5 MONETA ELETTRONICA: NUMERO APPARECCHIATURE</b> .....	<b>8</b>
<b>1.6 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING) E RELATIVI UTILIZZI FRAUDOLENTI</b> .....	<b>9</b>
<b>1.7 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) E CONNESSI UTILIZZI FRAUDOLENTI</b> .....	<b>10</b>
<b>1.8 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING)</b> .....	<b>12</b>
<b>1.9 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI</b> :.....	<b>13</b>
<b>1.10 RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE</b> .....	<b>13</b>
<b>1.11 ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO</b> .....	<b>16</b>
<b>1.12 ULTERIORI MODIFICHE DI DOMINIO DI VARIABILI ESISTENTI</b> .....	<b>16</b>
<b>1.12.1 VARIABILE NON-SCA</b> .....	<b>16</b>
<b>1.12.2 VARIABILE MODALITA' DI IDENTIFICAZIONE</b> .....	<b>17</b>
<b>1.12.3 VARIABILE TECNOLOGIA</b> .....	<b>17</b>
<b>2 SCHEMA RIEPILOGATIVO FTO DELLE FRODI E LEGAME CON FTO DEL TRANSATO</b> .....	<b>19</b>

## PREMESSA

Il 28 e il 29 novembre 2023 la Banca d'Italia ha pubblicato:

- il 17° aggiornamento della Circolare n. 272 “Matrice dei Conti”,
- il 23° 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”,
- il 76° aggiornamento della Circolare n. 154 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”.

Tra gli interventi disciplinati in tali aggiornamenti segnaletici, rilevano nella presente nota tecnica quelli finalizzati ad integrare le informazioni introdotte dal Reg. 2020/2011<sup>1</sup> sulla base delle precisazioni fornite dalla Banca Centrale Europea nell'ambito dei lavori di un Forum di discussione coordinato dal *team PAY* della BCE.

La presente nota tecnica espone gli **impatti sull'input PUMA connessi all'aggiornamento delle sezioni segnaletiche sui “servizi di pagamento” con decorrenza 1 gennaio 2025<sup>2</sup>.**

Si evidenzia che gli interventi descritti nel documento, laddove non diversamente specificato, si applicano con le medesime modalità al database delle banche e a quello riferito agli intermediari finanziari.

---

<sup>1</sup> Il suddetto Regolamento ha modificato il Regolamento (UE) 1409/2013 relativo alle statistiche sui pagamenti.

<sup>2</sup> La Sezione sui servizi di pagamento del 23° aggiornamento della Circolare n. 217 contiene, tra l'altro, alcune revisioni segnaletiche con decorrenza 31 marzo 2024 (voci 52503 - ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE AI CONTI DI PAGAMENTO E/O ALLA MONETA ELETTRONICA e 52565 - ATTIVITÀ FINANZIARIE RIFERITE ALLE SOMME RICEVUTE DALLA CLIENTELA DIVERSE DAI CONTI DI PAGAMENTO E DALLA MONETA ELETTRONICA), non oggetto del presente documento e per le quali si rimanda alla nota tecnica 'MODIFICHE ALLE SEGNALAZIONI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI: 23° AGG. DELLA CIRC. 217' pubblicata in data 14 dicembre 2023.

## **1. LE MODIFICHE IN INPUT**

### **1.1 CORPORATE BANKING INTERBANCARIO**

Le modalità segnalatiche delle operazioni relative al CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (CBI) sono state aggiornate sulla base delle nuove specifiche che declinano gli obblighi segnalatici in capo alla banca “proponente” o “attiva” (che assiste il cliente nella realizzazione del collegamento direttamente o tramite una struttura tecnica delegata) e alla banca “passiva” (che prende in carico le disposizioni pervenute dalla banca “attiva” e/o invia a quest’ultima flussi informativi sullo stato dei conti).

Pertanto, per le voci 58550/58747 – Bonifici disposti da propria clientela e relativi utilizzi fraudolenti, al fine di distinguere i bonifici disposti tramite il servizio CBI, da segnalare in qualità di “banca passiva”, viene previsto un dominio specifico dell’attributo 01279 - MODALITÀ DI AVVIO che prevede i seguenti valori:

- 19 - FILE BATCH – AMBITO CBI;**
- 20 - DISPOSIZIONE SINGOLA – AMBITO CBI;**
- 29 - FILE BATCH – AMBITO DIVERSO DAL CBI;**
- 30 - DISPOSIZIONE SINGOLA – AMBITO DIVERSO DAL CBI,**

validi per le FTO 58550.01 e 58747.11/31/41/51.

La normativa introduce inoltre due nuove voci da segnalare in qualità di “banca attiva” (58718/58719), per le quali vengono previste le seguenti FTO<sup>3</sup>:

---

<sup>3</sup> Sulla base di quanto proposto dall’ABI in sede di consultazione e in linea con quanto emerso nell’ambito dei lavori del gruppo PUMA in merito alla ripartizione delle competenze a fini segnalatici tra banca attiva e banca passiva, sono state introdotte le due nuove voci 58718 e 58719 deputate a ricevere esclusivamente le informazioni relative ai bonifici CBI e alle relative frodi, nelle quali il segnalante opera nel ruolo di “banca attiva”. Si precisa che nel conteggio del numero delle operazioni deve essere considerato il numero dei singoli bonifici disposti e non il numero di “ordini”.

- **58718.01 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI;**
- **58719.01/05/11/13/15/21/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI.**

Per tali FTO vengono richiesti in input i campi:

00016 - STATO DI CONTROPARTE, riferito alla la banca presso cui è acceso il conto del beneficiario;

02118 - SCHEMA DI ADDEBITO;

02129 - NON-SCA, limitatamente alle operazioni ed agli utilizzi fraudolenti con campo 05593=2 (SENZA AUTENTICAZIONE FORTE - NON-SCA);

ed inoltre, esclusivamente per la FTO 58718.01, anche i seguenti campi:

00586 - MODALITA' DI DISPOSIZIONE;

05593 - AUTENTICAZIONE FORTE.

## **1.2 BONIFICI TELEMATICI O TELEFONICI: COLLEGAMENTI DIVERSI DA INTERNET E RELATIVI UTILIZZI FRAUDOLENTI**

Nell’ambito delle voci segnaletiche 58550/58747 – Bonifici disposti da propria clientela e relativi utilizzi fraudolenti, le operazioni disposte tramite MO/TO (Mail Order/Telephone Order) confluiscono nei “collegamenti telematici o telefonici diversi da internet”.

Al fine di individuare e distinguere tali operazioni<sup>4</sup>, viene previsto il campo 02123 - TIPO INIZIALIZZAZIONE, da valorizzare con la modalità 146 -NON ELETTRONICA, per le seguenti FTO:

---

<sup>4</sup> Si precisa che nelle sv 58550.42/44 confluiscono sia le operazioni MO/TO sia le operazioni di altra tipologia.

- 58550.01 BONIFICI DISPOSTI DALLA CLIENTELA;
- 58747.41 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA CON MODALITÀ AUTOMATIZZATE - COLLEGAMENTI TELEMATICI O TELEFONICI.

Viene inoltre modificata la descrizione del valore 7 del campo 00586 - MODALITA' DI DISPOSIZIONE, denominandolo "MO/TO".

Si evidenzia al riguardo che, nel caso in cui il campo 00586 = 7 (MODALITA' DI DISPOSIZIONE = MO/TO), allora necessariamente il campo 02123 dovrà essere uguale a 146 (TIPO INIZIALIZZAZIONE = NON ELETTRONICA).

### **1.3 BOLLETTINI DI CONTO**

La voce segnaletica 58577 - BOLLETTINI DI CONTO è stata rimodulata prevedendo la distinzione delle operazioni effettuate:

- i) su mandato sottoscritto con altro intermediario;
- ii) su mandato sottoscritto con l'ente beneficiario;
- iii) senza mandato.

Al fine di consentire la generazione delle FTD nella nuova rimodulazione, viene introdotto, per le FTO 58577.01 BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO ALLO SPORTELLO e 58577.04 BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO NON ALLO SPORTELLO, il nuovo campo **05591 - CONTROPARTE MANDATO**, il cui dominio si articola nel seguente modo:

- 01 - ALTRO INTERMEDIARIO;
- 02 - ENTE BENEFICIARIO.

Sono stati inoltre introdotti i seguenti nuovi attributi informativi:

- **02158 - TIPO INCASSO** con il seguente dominio:
  - 501 - INCASSO TRAMITE RETI TERZE
  - 502 - ALTRO

- **02159 - TIPO MANDATO** con il seguente dominio:
  - 511 - ADESIONE ALLA PIATTAFORMA PAGOPA
  - 512 - ADESIONE ALLA PIATTAFORMA CBILL
  - 513 - ADESIONE ALLE PIATTAFORME PAGOPA TRAMITE CBILL
  - 514 - ALTRO TIPO DI CONVENZIONE

oltre all'attributo 01306 - TIPOLOGIA DELLA PROVVISATA, già presente nel DB PUMA.

Si evidenziano infine i seguenti nuovi criteri da applicare nell'alimentazione dell'input:

- nei casi in cui il campo CONTROPARTE MANDATO = ENTE BENEFICIARIO (05591 = 02) andranno necessariamente valorizzati gli attributi TIPO MANDATO (02159), TIPO INCASSO (02158), SETTORE (00011) e STATO (00016);
- il campo 00598 - PROVINCIA DI ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE per la FTO 58577.01 - BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO ALLO SPORTELLO si riferisce alla provincia dello sportello presso il quale l'operazione viene effettuata dal cliente ordinante, mentre per la FTO 58577.04 - BOLLETTINI INCASSATI CON MANDATO NON ALLO SPORTELLO si riferisce alla provincia di installazione dell'apparecchiatura utilizzata per il pagamento, ove presente, altrimenti alla residenza del cliente.

#### **1.4 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA (ENTE) SEGNALANTE**

Si precisa che, per le FTO relative ad operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca / l'ente segnalante (58660.01/05 e 46440.11/15), rimane valida l'indicazione precedentemente riportata in normativa per la segnalazione delle voci eliminate 58715/46545 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA

BANCA (ENTE) SEGNALANTE: RIPARTIZIONE COMMERCIALE E TERRITORIALE: “in presenza di operazioni di cash-back, va rilevata nella voce esclusivamente la quota parte relativa all’operazione di pagamento. Non vanno incluse le operazioni di cash in shop.”

## **1.5 MONETA ELETTRONICA: NUMERO APPARECCHIATURE**

Per le seguenti FTO riferite alle banche:

- 58585.01 - POINTS OF SALE (P.O.S.) O ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM;
- 58585.03 - ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA POS;
- 58590.02 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: PRESSO SPORTELLI - SOLO CASH DISPENSER;
- 58590.04 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: PRESSO SPORTELLI – MULTIFUNZIONE;
- 58590.12 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: PRESSO IMPRESE O ENTI - SOLO CASH DISPENSER;
- 58590.14 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: PRESSO IMPRESE O ENTI – MULTIFUNZIONE;
- 58590.22 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: IN LUOGO PUBBLICO - SOLO CASH DISPENSER;
- 58590.24 - AUTOMATIC TELLER MACHINES (A.T.M.) ATTIVI: IN LUOGO PUBBLICO – MULTIFUNZIONE;

e per le seguenti FTO riferite agli intermediari finanziari:

- 03229.12 - POINT OF SALE (P.O.S.) - RETE AZIENDALE;
- 03229.14 - POINT OF SALE (P.O.S.) - RETE INTERAZIENDALE;
- 03229.16 - ALTRI DISPOSITIVI DIVERSI DA ATM;

viene introdotto il nuovo campo **02161 - TIPO FUNZIONE**, con dominio:

**521 - TERMINALI PER OPERAZIONI DI RICARICA E/O PRELIEVO DI MONETA ELETTRONICA**

**522 - TERMINALI CHE ACCETTANO PAGAMENTI CON MONETA ELETTRONICA**

**523 - TERMINALI PER OPERAZIONI DI RICARICA E/O PRELIEVO DI MONETA ELETTRONICA  
E CHE ACCETTANO PAGAMENTI CON MONETA ELETTRONICA**

## **1.6 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING) E RELATIVI UTILIZZI FRAUDOLENTI**

Il set dei codici segnalabili per il campo 02126 - CANALE DISPOSITIVO viene aggiornato introducendo il nuovo dominio ad-hoc:

**55 - A DISTANZA**

**57 - NON A DISTANZA SU POS**

**58 - NON A DISTANZA ALTRO**

esclusivamente per le seguenti FTO:

- 58635.01 - MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING): OPERAZIONI DI PAGAMENTO;
- 58772.01 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING): CARTA DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA);
- 58772.05 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING): CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA) AD ACCESSO CON CARTA;
- 58772.09 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING): CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A

- DISTANZA E NON A DISTANZA): SOLUZIONE MOBILE (MODALITA' A DISTANZA): P2P;
- 58772.13 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING): CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA): SOLUZIONE MOBILE (A DISTANZA): ALTRO;
  - 58772.17 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING): CONTO DI MONETA ELETTRONICA (MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA): ALTRO.

Si evidenzia che le FTO relative alle frodi verranno aggiornate nella denominazione introducendo la specifica “MODALITÀ A DISTANZA E NON A DISTANZA” in linea con l’aggiornamento normativo e che, nei casi in cui il campo TIPOLOGIA OPERAZIONE SU MOBILE = NO MOBILE (05594 = 0), dovranno essere necessariamente valorizzati i campi 02126 - CANALE DISPOSITIVO, 02119 - CONTACTLESS e 02133 - TECNOLOGIA<sup>5</sup>.

Inoltre, esclusivamente per le FTO sopra elencate riferite alla voce segnaletica degli utilizzi fraudolenti (58772), viene richiesto in input l’ulteriore campo 02123 – TIPO INIZIALIZZAZIONE.

## **1.7 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) E CONNESSI UTILIZZI FRAUDOLENTI**

Vengono introdotte le seguenti nuove FTO:

---

<sup>5</sup> Per ulteriori informazioni riguardanti la modifica del dominio della variabile 02133 - TECNOLOGIA si rimanda al paragrafo 1.12.3

- **58741.01 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI - CASH IN SHOP;**
- **58741.05 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI - CASH BACK;**
- **58741.09 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU ATM;**
- **58794.01 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI - CASH IN SHOP;**
- **58794.05 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU POS O SU ALTRI DISPOSITIVI - CASH BACK;**
- **58794.09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING) - SU ATM.**

per le quali vengono richiesti in input i seguenti campi:

00016 - STATO DI CONTROPARTE, riferito al Paese del PSP presso cui il cliente che effettua il prelievo detiene il conto

00598 - PROVINCIA DI ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE

02130 - LOCALIZZAZIONE DEL DISPOSITIVO

02132 - MODALITA' DI IDENTIFICAZIONE<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup> Cfr paragrafo 1.12.2.

## **1.8 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE (LATO ISSUING)**

Vengono introdotte le seguenti nuove FTO:

- **58792.01 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE (LATO ISSUING) - PRESSO ESERCIZI COMMERCIALI (MODALITÀ NON A DISTANZA);**
- **58792.05 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE (LATO ISSUING) - PRESSO ATM (MODALITÀ NON A DISTANZA);**
- **58792.09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE (LATO ISSUING) - SU RETE (MODALITÀ A DISTANZA);**
- **58792.25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE (LATO ISSUING) - OPERAZIONI TRA DIVERSI PRODOTTI DI MONETA ELETTRONICA;**

per le quali vengono richiesti in input i seguenti campi:

00016 - STATO DI CONTROPARTE, riferito al Paese dove è localizzato il prestatore di servizi ("acquirer") che gestisce i flussi a favore del beneficiario del pagamento;

02123 - TIPO INIZIALIZZAZIONE;

02130 - LOCALIZZAZIONE DISPOSITIVO, per il quale, nel caso di operazioni non a distanza, si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura mentre nel caso di operazioni a distanza si

fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni.

### **1.9 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI:**

Vengono introdotte le seguenti nuove FTO:

- **58751.20 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI - OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ACQUIRING);**
- **58751.22 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI - OPERAZIONI DI PRELIEVO SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING);**
- **58751.24 ONERI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI: PERDITE SULLE TRANSAZIONI - OPERAZIONI DI PRELIEVO CON MONETA ELETTRONICA (LATO ISSUING).**

per le quali viene richiesto in input il campo 02135 – PORTATORE DI RESPONSABILITA' (dominio: 40-Ente segnalante; 41-Cliente; 42-Altro soggetto).

### **1.10 RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE**

Vengono introdotte le seguenti nuove FTO<sup>7</sup> relative a:

- o operazioni con carte di credito:

---

<sup>7</sup> Le nuove FTO si distinguono da quelle relative alle operazioni di pagamento originarie in quanto potenzialmente caratterizzate da differenti attributi (ad es. l'acquirer potrebbe non essere lo stesso della transazione originaria).

- **58796.01 CARTE DI CREDITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI PROPRIA CARTA;**
- **58796.05 CARTE DI CREDITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI ALTRA CARTA;**
- **58796.09 CARTE DI CREDITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DA ALTRI INTERMEDIARI A: PORTATORI DI CARTA EMESSA DAL SEGNALANTE**
- o operazioni con carte di debito:
  - **58802.01 CARTE DI DEBITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI PROPRIA CARTA;**
  - **58802.05 CARTE DI DEBITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI ALTRA CARTA;**
  - **58802.09 CARTE DI DEBITO: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DA ALTRI INTERMEDIARI A: PORTATORI DI CARTA EMESSA DAL SEGNALANTE**
- o operazioni con moneta elettronica:
  - **58804.01 MONETA ELETTRONICA: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI PROPRIA CARTA;**
  - **58804.05 MONETA ELETTRONICA: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DALLA BANCA/ENTE SEGNALANTE A: PORTATORI DI ALTRA CARTA;**

- **58804.09 MONETA ELETTRONICA: RIMBORSI, VINCITE E OPERAZIONI ASSIMILATE - DA ALTRI INTERMEDIARI A: PORTATORI DI CARTA EMESSA DAL SEGNALANTE**

Per le nuove FTO vengono richiesti in input i seguenti campi:

02130 - LOCALIZZAZIONE DISPOSITIVO, per il quale, nel caso di operazioni non a distanza si fa riferimento al Paese nel quale è localizzata l'apparecchiatura mentre nel caso di operazioni a distanza si fa riferimento al Paese in cui è situato il punto vendita e si rimanda a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2015/751 del 29 aprile 2015, art. 2 (punto 29) e successive modificazioni;

02122 - MCC;

02127 - PCS;

01305 - STATO EMITTENTE DELLA CARTA, riferito al Paese di emissione della carta cioè dove è collocato l'intermediario emittente;

00016 - STATO DI CONTROPARTE, riferito al Paese dell'intermediario convenzionato con l'esercizio commerciale che dispone il rimborso, la vincita o l'operazione assimilata.

Attualmente rimborsi e vincite vengono segnalati all'interno delle medesime voci delle operazioni originarie (58625, 58635, 58729, 58732, 58736) ma con segno inverso. Questi possono però trovare evidenza contabile in periodi segnaletici successivi a quelli delle operazioni originarie, rendendo dunque possibile la generazione di valori di importo negativo. Contestualmente all'introduzione delle nuove FTO sopra elencate, i campi importo (00698 e 00699) che per tale motivo erano stati aperti anche a valori negativi, saranno riportati ad un dominio esclusivamente di valori positivi.

## 1.11 ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO

Esclusivamente per gli intermediari finanziari, viene introdotta la nuova FTO **58527.01 - ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO**.

## 1.12 ULTERIORI MODIFICHE DI DOMINIO DI VARIABILI ESISTENTI

### 1.12.1 VARIABILE NON-SCA

Il dominio della variabile 02129 - NON-SCA viene integrato con il nuovo valore **777 – NON APPLICABILE**, da utilizzare per le operazioni di bonifico disposte tramite MO/TO<sup>8</sup> nonché per i casi non soggetti ai requisiti indicati nella PSD2 per la *Strong Customer Authentication* (SCA), che confluiscono nelle FTO:

- 58550.01 - BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA;
- 58749.11/15/25 - UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA, RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITA' DI AUTENTICAZIONE;
- 58718.01 - BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI;
- 58719.11/15/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI.

Tale intervento viene effettuato in coerenza con l'eliminazione della richiesta informativa sulla applicazione della SCA per le operazioni avviate non elettronicamente in tali voci.

---

<sup>8</sup> Se il campo MODALITA' DI DISPOSIZIONE = MO/TO (00586= 7), il campo NON-SCA = non applicabile (02129 = 777). Per le disposizioni tramite MO/TO si veda inoltre il paragrafo 1.2.

### **1.12.2 VARIABILE MODALITA' DI IDENTIFICAZIONE**

Il dominio della variabile 02132 - MODALITA' DI IDENTIFICAZIONE viene modificato eliminando il valore 27 – IDENTIFICAZIONE ATTRAVERSO UNA CARTA DI PAGAMENTO ed inserendo dei nuovi valori. Il nuovo dominio si articola nel seguente modo:

**29 - IDENTIFICAZIONE ATTRAVERSO UNA CARTA DI CREDITO O DI DEBITO**

**30 - IDENTIFICAZIONE ATTRAVERSO UNO STRUMENTO DI MONETA ELETTRONICA**

**28 - IDENTIFICAZIONE CON ALTRE MODALITÀ**

e viene applicato alle nuove FTO introdotte ai fini della generazione della voce “PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ACQUIRING)”<sup>9</sup>, oltre alle FTO già esistenti:

- 58730.01 - VERSAMENTO CONTANTE;
- 58744.01/07/09 - PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING);
- 58766.01/07/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA (LATO ISSUING).

### **1.12.3 VARIABILE TECNOLOGIA**

Il dominio della variabile 02133 - TECNOLOGIA viene aggiornato nel seguente modo:

**38 - COMUNICAZIONE A CORTO RAGGIO (NFC) DA MOBILE**

**39 - COMUNICAZIONE A CORTO RAGGIO (NFC) DA CARTA FISICA<sup>10</sup>**

**34 - ALTRA TECNOLOGIA A DISTANZA (es. qr code, bluetooth)**

**35 - ALTRO (es. altra tecnologia a corto raggio)<sup>11</sup>**

---

<sup>9</sup> Cfr paragrafo 1.7.

<sup>10</sup> I pagamenti contactless con carta possono essere effettuati sia tramite tecnologia NFC sia con altra tecnologia.

<sup>11</sup> Nell'opzione “altro” possono ad esempio essere ricomprese altre tecnologie a corto raggio assimilabili al TAP (distanza con lettore < 4 cm) alternative a NFC, che potrebbero arrivare sul mercato (es. la simulazione della banda magnetica come SamsungPay).

**777 - NON APPLICABILE<sup>12</sup>**

con incidenza esclusivamente sulle FTO:

- 58705.01 (46468.01) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO;
- 58758.01/05/11/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI CREDITO - MOBILE E POS (LATO ISSUING);
- 58625.93 OP.NI EFFETTUATE DA CLIENTI AZ. DICH. (LATO ISSUING): ALTRE OP.NI CON CARTE DI DEBITO (SOLO SU ATM/POS/RETE);
- 58759.01/05/11/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO MOBILE E POS (LATO ISSUING);
- 58635.01 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE (LATO ISSUING): OPERAZIONI DI PAGAMENTO;

58772.01/05/09/13/17 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING).

---

<sup>12</sup> L'opzione "non applicabile" attiene esclusivamente alle voci segnaletiche 58738/58772 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING) e utilizzi fraudolenti.

## 2 SCHEMA RIEPILOGATIVO FTO DELLE FRODI E LEGAME CON FTO DEL TRANSATO

Nella tabella sottostante sono riportate le FTO delle operazioni effettuate tramite servizi di pagamento presenti nel DB PUMA, con evidenza della connessione con le relative FTO degli utilizzi fraudolenti.

Si evidenzia che alcune FTO del transato possono essere connesse a più di una FTO riferita alle frodi e che, laddove non diversamente specificato, i codici riportati nella tabella sono validi sia per il DB banche che finanziarie. Le eccezioni riportate tra parentesi sono riferite solo al contenuto del database degli intermediari finanziari.

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFERISCE LA FRODE	FTO FRODI
58550.01  BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA	58747.11/31/41/51 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA
	58748.01/05/09/13/17 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI EFFETTUATI SULLA BASE DI DISPOSIZIONI SINGOLE
	58749.01/05/11/13/15/21/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA – RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE
58718.01 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI	58719.01/05/11/13/15/21/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA DI ADDEBITO E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE – AMBITO CBI
58635.01/25 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE LATO ISSUING	58792.01/05/09/25 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA (INTERMEDIARIO) SEGNALANTE LATO ISSUING
58567.01 ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE	58752.01 UTILIZZI FRAUDOLENTI: ACCREDITI SUI CONTI A FRONTE DI DISPOSIZIONI DI INCASSO PREAUTORIZZATE

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFERISCE LA FRODE	FTO FRODI
<p>58625.93 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE: ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO LATO ISSUING</p>	<p>58753.01/09/11/15/20 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</p> <p>58630.07 OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO SU RETE MODALITA' A DISTANZA LATO ACQUIRING</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>58754.01/07/11 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI DEBITO LATO ACQUIRING</p> <p>58764.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI DEBITO – RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE LATO ACQUIRING</p>
<p>58705.01 (46468.01) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO</p>	<p>58756.01/03/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO LATO ISSUING</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>
<p>58660.01/05 (46440.11/15) OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO PRESSO ESERCIZI CONVENZIONATI CON LA BANCA (ENTE SEGNALANTE)</p> <p>58662.00 OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO SU RETE – MODALITA' A DISTANZA</p> <p>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>58762.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO EFFETTUATE CON CARTE DI CREDITO – RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE LATO ACQUIRING</p>
<p>58705.01 (46468.01) 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</p>
<p>58625.93 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHIARANTE: ALTRE OPERAZIONI CON CARTE DI DEBITO LATO ISSUING</p>	<p>58759.01/05/11/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO ESEGUITE CON CARTE DI DEBITO – MOBILE E POS LATO ISSUING</p>

<b>FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFERISCE LA FRODE</b>	<b>FTO FRODI</b>
58625.91 OPERAZIONI EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA. DICHARANTE: PRELIEVI CON CARTE DEBITO OPPURE APPROVVIGIONAMENTI CONTANTE MEDIANTE ALTRI SISTEMI LATO ISSUING	58768.03/07/11/15/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PRELIEVO CON CARTE DI DEBITO EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHARANTE LATO ISSUING
58700.01/05/09 (46464.02/06/10) ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO	58769.01/09/19/23 UTILIZZI FRAUDOLENTI: ANTICIPI DI CONTANTE AI POSSESSORI DI CARTE DI CREDITO
58635.15 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE OPERAZIONI DI PRELIEVO LATO ISSUING	58771.17/21/31 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PRELIEVO CON MONETA ELETTRONICA EFFETTUATE DA CLIENTI DELL'AZIENDA DICHARANTE LATO ISSUING
58635.01 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE OPERAZIONI DI PAGAMENTO LATO ISSUING	58772.01/05/09/13/17 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA - SOLUZIONE DI PAGAMENTO LATO ISSUING
58640.01 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI PRESSO TERMINALI GESTITI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE OPERAZIONI DI PAGAMENTO LATO ACQUIRING	58773.01/05/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA LATO ACQUIRING
	58776.01/05/09/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA E MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE LATO ACQUIRING
58635.01 MONETA ELETTRONICA: UTILIZZI DELLA CLIENTELA DELL'AZIENDA SEGNALANTE OPERAZIONI DI PAGAMENTO LATO ISSUING	58774.01/05/11/13/17/21 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICA - RIPARTIZIONE PER SCHEMA MODALITÀ DI AUTENTICAZIONE LATO ISSUING
58744.01/07/09 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA LATO ISSUING	58766.01/07/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA LATO ISSUING
58741.01/05/09 PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA LATO ACQUIRING	58794.01/05/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: PRELIEVO DI CONTANTE SENZA UTILIZZO DELLA CARTA LATO ACQUIRING
58520.02/06/10/12/16/20/22/24 <sup>13</sup> MOVIMENTI E NUMERO DEGLI ASSEGNI CIRCOLARI E MOVIMENTI DEGLI ASSEGNI BANCARI INTERNI	58777.01/05/09 UTILIZZI FRAUDOLENTI: ASSEGNI
58525.01 ASSEGNI ADDEBITATI IN CONTO PER OPERAZIONI DIVERSE DA APPROVVIGIONAMENTO DI CONTANTE	
58530.01 ASSEGNI SU FONDI A DISPOSIZIONE (O DI TRAENZA)	

<sup>13</sup> Voci riferite alle sole banche.

FTO DEL TRANSATO A CUI SI RIFERISCE LA FRODE	FTO FRODI
58560.09/17/25/33 OPERAZIONI DI "MONEY TRANSFER"	58785.01/07 UTILIZZI FRAUDOLENTI: OPERAZIONI DI MONEY TRANSFER
58570.01 EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI ASSUNTI E SCADUTI PRESSO L'AZIENDA SEGNALANTE O INVIATI AD ALTRE AZIENDE PER L'INCASSO  58575.01 INCASSI MEDIANTE AVVISO PRESENTATI (MAV)	58786.01 <sup>14</sup> /21/33 UTILIZZI FRAUDOLENTI: ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO
58746.01/05/09/13 SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO	58787.01/05/09/13 UTILIZZI FRAUDOLENTI: SERVIZI DI DISPOSIZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO

---

<sup>14</sup> Voce riferita alle sole banche.