

**ASSIFACT**

Associazione Italiana per il Factoring

AL SERVIZIO DI FACTORING E IMPRESE: 35 ANNI INSIEME

CIRCOLARE INFORMATIVA 84/23

Milano, 1 dicembre 2023

OGGETTO: Segnalazioni di vigilanza delle banche e degli intermediari vigilati

Il presente documento, riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno, è pubblicato nell'Area "Le Circolari" dell'Area Riservata del sito associativo: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	FACTORIT	Fabio BOLLINI
BANCA CF+	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI	FERCREDIT	Stefano PIERINI
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	FIDIS	Andrea FAINA
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Carmelo GIANIRACUSA	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA PROGETTO	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA SISTEMA	Andrea TRUPIA	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BPER FACTOR	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
BURGO FACTOR	Luca BERTINI	SACE FCT	Daniele SCHRODER
CLESSIDRA FACTORING	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	UNICREDIT FACTORING	Alfredo BRESCIANI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Ivan TOMASSI		
EXPRIVIA	Dario GRECO		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	LENDSCAPE	Kevin DAY
BENEFIND	Alessandro CICCHI	LEXANT SOCIETA' BENEFIT TRA AVVOCATI	Andrea ARNALDI
CODIX	Laurent TABOUELLE	SCIUME' LEGAL & TAX	Nicola NUNZIATA
FINWAVE	Willy BURKHARDT	SEFIN	Claudia NEGRI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
LEGALI RIUNITI LEX AVVOCATI ASSOCIATI	Gianluca LEOTTA		

Si informano gli Associati che la Banca d'Italia ha rilasciato i seguenti aggiornamenti delle Circolari che forniscono le istruzioni per le segnalazioni di vigilanza:

- Aggiornamento n. 16 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 - Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c286/Atto-di-emanazione-del-16-aggiornamento.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c286/Circ-286-16-aggtto.pdf>]
- Aggiornamento n. 23 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 - Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c189/ATTO EMAN 189 23agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c189/Aggiornamento23CIRC189.pdf>]
- Aggiornamento n. 26 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 - Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c148/ATTO EMAN 148 26agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c148/Aggiornamento26CIRC148.pdf>]
- Aggiornamento n. 23 del 28 novembre 2023 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
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c217/ATTO EMAN 217 23agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c217/ATTO EMAN 217 23agg.pdf>]
- Aggiornamento n. 28 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 - Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c115/ATTO EMAN 115 28agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c115/Aggiornamento28CIRC115.pdf>]
- Aggiornamento n. 17 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 - Matrice dei conti
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c272/ATTO EMAN 272 17agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c272/Aggiornamento17CIRC272.pdf>]
- Aggiornamento n. 76 del 28 novembre 2023 della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991
 - Atto di emanazione [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c154/76-aggtto/Atto di emanazione 154 76agg.pdf>]
 - Testo dell'aggiornamento [<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c154/76-aggtto/Aggiornamento76CIRC154.pdf>]

Si segnala che è altresì pubblicato il resoconto della consultazione, che riporta, fra le altre cose, alcuni chiarimenti richiesti da Assifact in merito alle novità introdotte nella Circolare 217.

Il resoconto, allegato per pronto riferimento, è disponibile al seguente indirizzo:

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2023/segnalaz-vigilanza-banche-intermediari/Resoconto.pdf>



Segnalazioni di vigilanza delle banche e degli intermediari vigilati

Consultazione pubblica avviata il 11.07.2023

Tavola di resoconto alla consultazione

Novembre 2023

RESOCONTO DELLA CONSULTAZIONE

Nella presente tavola sono riportati i soggetti che hanno partecipato alla consultazione e che non abbiano richiesto la non divulgazione.

I commenti e le osservazioni non attinenti alle disposizioni in consultazione non sono oggetto di trattazione nel presente documento. Di essi si terrà conto in occasione di eventuali futuri interventi normativi.

ARGOMENTO	COMMENTI	ACCOLTO: (Si/No/In parte/Chiarimenti a lato)	MOTIVAZIONI
Rispondenti	Hanno risposto alla consultazione: <ul style="list-style-type: none"> • ABI (Associazione bancaria italiana) • ASSIFACT (Associazione italiana per il factoring) • ASSILEA (Associazione italiana leasing) • Nexi Payments S.P.A. 		
Osservazioni generali (Circolare 272, sezione II.3 “Servizi di pagamento”)	ABI ha osservato che le proposte di modifica delle segnalazioni in materia di pagamenti richiedono di intervenire con nuovi significativi aggiornamenti su un impianto segnaletico già interessato da un pervasivo e impegnativo rinnovamento con le disposizioni introdotte lo scorso anno.	Chiarimenti a lato	Si rileva l'aggravio relativamente alle modifiche segnaletiche proposte, ma si fa presente che tali modifiche sono finalizzate ad allineare le segnalazioni alle precisazioni e indicazioni fornite dal Team Pay, della Banca Centrale Europea, sulla base dei quesiti ricevuti dalle Banche Centrali Nazionali, che hanno raccolto le richieste di chiarimento dai soggetti segnalanti. Ove possibile, le richieste di semplificazione prospettate sono state accolte (cfr. infra).
CORPORATE BANKING INTERBANCARIO (Circolare 272, sezione II.3 “Servizi di pagamento”) (Circolare 217, sezione II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica”)	ABI ha chiesto chiarimenti per alcune voci relative al Corporate Banking Interbancario (CBI) sottolineando che l'approccio utilizzato per raccogliere le informazioni riferite al CBI, con specifico riferimento ai ruoli di banca attiva e banca passiva, risulterebbe oneroso e in alcuni casi non consentirebbe all'ente segnalante di verificare la coerenza interna dei dati inviati. ABI ha proposto , pertanto, una soluzione alternativa, che consentirebbe di ridurre gli oneri segnaletici, così delineata: <ul style="list-style-type: none"> • introdurre una nuova voce, alimentata dalle sole banche attive, per rilevare i volumi complessivi dei bonifici disposti dalla clientela con il servizio CBI; 	SI	Sulla base di quanto proposto dall'ABI, tenuto conto delle linee guida contenute nella circolare del CBI dell'11 marzo 2020 inerenti alla ripartizione delle competenze a fini segnaletici tra banca attiva e banca passiva e a seguito di interlocuzioni con il sistema bancario intervenute dopo l'invio della risposta alla consultazione, si è recepito il commento, secondo quanto di seguito riportato: <ul style="list-style-type: none"> • sono introdotte due nuove voci (58718 e 58719) deputate a ricevere esclusivamente le informazioni relative ai bonifici

	<ul style="list-style-type: none"> • lasciare inalterati gli attuali criteri di alimentazione delle voci dei bonifici in uscita e delle relative frodi (voci 58550, 58724, 58726, 58747, 58748, 58749); • ampliare, per le voci 58550 e 58747, il dominio della variabile 01279 "Modalità di avvio", inserendo un valore che consenta la distinzione dei bonifici disposti con il servizio CBI dagli altri bonifici. 		<p>CBI e alle relative frodi, nelle quali il segnalante opera nel ruolo di banca attiva (includendo pertanto sia operazioni in cui il segnalante è anche banca passiva, sia operazioni inoltrate per l'esecuzione ad altri payment service provider). Si precisa che nel conteggio del numero delle operazioni vada considerato il numero dei singoli bonifici disposti e non il numero di "ordini";</p> <ul style="list-style-type: none"> • vengono lasciati inalterati i criteri di alimentazione delle altre voci relative ai bonifici in uscita e delle relative frodi; tuttavia per le voci 58726 e 58749 sono eliminate le informazioni relative al CBI, segnalate nelle nuove voci 58718 e 58719; • viene modificato il dominio dell'attributo informativo "Modalità di avvio", con la distinzione dei bonifici disposti con il servizio CBI dagli altri bonifici.
<p>Voce 58550 BONIFICI DISPOSTI DA PROPRIA CLIENTELA Circolare 272, sezione II.3 "Servizi di pagamento") (Circolare 217, sezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica")</p>	<p>ABI ha chiesto di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • chiarire se la quota di operazioni relative al servizio di CBI deve essere segnalata in qualità di banca "passiva" esecutrice del bonifico CBI (nel caso in cui la banca segnalante sia al contempo banca "attiva" e banca "passiva") oppure "banca destinataria della disposizione CBI" o similare. 	SI	<p>La segnalazione è prevista qualora il segnalante ricopra il ruolo di banca "passiva" di radicamento dei conti correnti da addebitare e dunque destinataria della disposizione CBI, a prescindere che per la medesima operazione svolga o meno anche il ruolo di banca proponente o "attiva".</p> <p>Le istruzioni per la voce 58550 sono state modificate nella Circolare 272, chiarendo che la banca passiva è quella "destinataria del bonifico CBI". Analoghe</p>

			modifiche sono state eseguite per la Circolare 217
Voce 58726.18/20 BONIFICI TELEMATICI O TELEFONICI (Circolare 272, sezione II.3 “Servizi di pagamento”) (Circolare 217, sezione II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica”)	ABI ha: <ul style="list-style-type: none"> • suggerito di prevedere la possibilità di attribuire il valore “Non applicabile” anche ad operazioni diverse da MoTo, queste ultime essendo riferite a disposizioni di bonifico generate da procedure interne automatizzate ed avviate in modalità telematica non soggette all'applicazione della variabile SCA/Non SCA. 	SI	<p>Si rileva preliminarmente che le operazioni per le quali è obbligatorio l'utilizzo della Strong customer authentications (SCA), come anche le casistiche relative alle esenzioni, sono indicate all'interno della PSD2.</p> <p>Le istruzioni sono state modificate prevedendo l'utilizzo del valore “non applicabile” in tutti casi - anche diversi dalle operazioni MoTo - non indicati nella PSD2 e pertanto non rilevanti ai fini dell'utilizzo della Strong customer authentications.</p>
Voce 58527 ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO (Circolare 217, sezione II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica”)	Nexi Payments ha chiesto di: <ul style="list-style-type: none"> • chiarire quali tipologie di ordini di pagamento vadano inclusi nella voce 58527, in particolare, con riferimento agli ordini di pagamento effettuati per conto della clientela, in assenza di un conto di pagamento aperto a loro nome. 	Chiarimenti a lato	<p>Vanno segnalate nella voce 58527 le operazioni che non sono eseguite direttamente dell'intermediario segnalante, ma per il tramite di un altro intermediario. Sono invece escluse le operazioni svolte nell'ambito del Servizio di disposizione ordini di pagamento in cui il segnalante opera in qualità di Payment Initiation Service Providers (PISP) (rilevate nella voce 58746).</p>
Voce 58577 BOLLETTINI DI CONTO (Circolare 272, sezione II.3 “Servizi di pagamento”) (Circolare 217, sezione II.12 “Servizi di pagamento e moneta elettronica”)	ABI ha: <ul style="list-style-type: none"> • osservato come l'introduzione della ripartizione per provincia di esecuzione dell'operazione, nel caso di reti terze, risulterebbe, dalle prime analisi, di difficile reperimento; • chiesto di chiarire cosa si debba intendere per “apparecchiatura” nel caso di operatività non allo sportello; 	Chiarimenti a lato	<p>Per tutti quei casi in cui risulta non reperibile l'informativa relativa alla provincia è consentito l'utilizzo del valore “non applicabile”.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • chiesto di confermare la corretta segnalazione delle operazioni effettuate 	Chiarimenti a lato	<p>Vanno rilevate le informazioni relative all'operatività non effettuata allo sportello. Rientrano tra queste, ad esempio, le operazioni effettuate tramite ATM e le operazioni online.</p> <p>La piattaforma PagoPA realizza una convenzione tra i soggetti che vi</p>

	tramite PagoPA, nei casi in cui venga utilizzato il suddetto servizio di pagamento: i) a mezzo home banking messo a disposizione dalla banca segnalante; ii) direttamente sulla piattaforma PagoPA, qualora venga selezionato come provider la banca segnalante; iii) accedendo direttamente alla piattaforma PagoPA dal sito del beneficiario (es. sito del Comune di XX).		aderiscono in qualità di soggetti creditori (enti beneficiari) e in veste di <i>payment service provider</i> (PSP). Le informazioni realizzate su tale piattaforma pertanto andranno segnalate dal PSP che cura il pagamento, nell'ambito della convenzione con l'ente beneficiario, utilizzando le sottovoci relative ai bollettini di conto "su mandato sottoscritto con l'ente beneficiario".
Voce 58587 POINTS OF SALES (P.O.S): NUMERO APPARECCHIATURE VIRTUALI (Circolare 272, sottosezione II.3 "Servizi di pagamento") (Circolare 217, sezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica")	ABI ha chiesto di: <ul style="list-style-type: none"> • chiarire cosa debba intendersi per "provincia di sportello" nel caso di POS virtuali, atteso che la segnalazione prevede già la variabile "localizzazione del dispositivo"; • eliminare la richiesta della nuova variabile "provincia di sportello" o in subordine di chiarire come vada valorizzata. 	Chiarimenti a lato SI	La variabile "localizzazione del dispositivo" si distingue da quella relativa alla provincia di sportello in quanto prevede la segnalazione dello Stato e non della provincia. Viene accolta la richiesta di eliminare l'introduzione della variabile "provincia di sportello", lasciando il solo dettaglio dello Stato. Analogo trattamento viene applicato alla voce 58587 della Circolare 217
Voce 58738 OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON MONETA ELETTRONICO: SOLUZIONE DI PAGAMENTO (LATO ISSUING) (Circolare 272, sottosezione II.3 "Servizi di pagamento") (Circolare 217, sezione II.12 "Servizi di pagamento e moneta elettronica")	Nexi Payments ha chiesto di: <ul style="list-style-type: none"> • chiarire nella voce 58738 quali operazioni di pagamento rientrino nel dominio "3) Non a distanza altro", relativamente alla variabile "canale dispositivo". 	Chiarimenti a lato	Il dominio "Non a distanza altro" ricomprende le operazioni di pagamento in prossimità non eseguite al POS (ad es. quelle effettuate presso un ATM).
Voci 58775 COMMISSIONI INTERBANCARIE	ABI ha osservato che l'implementazione della nuova variabile "Tipo commissione" risulta essere	SI	Viene eliminata la richiesta della variabile "Tipo commissione".

	<p>ASSILEA ha chiesto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • di <u>chiarire</u> se nella voce 58244 vadano indicati anche gli acquisti di finanziamenti che esulano dalle cartolarizzazioni, tenuto conto che la voce in questione è inclusa nella sezione II.7 “Cartolarizzazioni”. 	<p>Chiarimenti a lato</p>	<p>La voce 58244 ricomprende anche gli acquisti che esulano dalle cartolarizzazioni. Nella versione finale della Circolare la voce in questione è stata inclusa nella sezione II.8 “Qualità e Flussi”.</p>
--	--	----------------------------------	--