

MANUALE OPERATIVO
SEGNALAZIONI STATISTICHE
DEI
GESTORI DEL CONTANTE

Sommario

1	Premessa	2
2	Definizioni	2
3	Segnalazioni statistiche	4
3.1	I gestori del contante segnalanti	5
3.2	Il sistema di codifica	5
3.3	Luoghi di contazione	5
3.4	Banconote - Dati di sistema	6
3.5	Banconote - Dati operativi	6
3.5.1	Banconote - Dati operativi – Specifiche segnaletiche Processato Inidonee e Ricircolato	7
3.5.2	Banconote - Dati operativi – Specifiche segnaletiche banconote distribuite attraverso le casse automatiche di prelievo contante	8
3.6	Monete - Dati di sistema e operativi	8

1 Premessa

Ai sensi della Legge n. 101 del 29 luglio 2013 sono state attribuite a Banca Centrale le funzioni connesse alla gestione del contante, e conseguentemente ha emanato il Regolamento n. 2013-04.

La normativa sul contante è stata recepita in linea con la normativa europea di riferimento, quale atto dovuto a seguito della sottoscrizione della Convenzione Monetaria.

La nuova normativa, oltre a disciplinare il ruolo di gestore del contante, ha previsto tra l'altro la trasmissione di segnalazioni statistiche nell'ambito dell'attività di ricircolo del contante.

2 Definizioni

Per le finalità interpretative del presente manuale sono attribuite le seguenti definizioni:

1. Apparecchiatura conforme banconote: apparecchiatura per la sola autenticazione ovvero per l'autenticazione e la selezione delle banconote in euro, che ha superato positivamente i test ed è riportata nell'apposito elenco pubblicato sul sito internet della BCE. Tali apparecchiature si distinguono in:
 - a) *Customer Operated Machines (COMs)*: dispositivo utilizzabile autonomamente dalla clientela appartenente a una delle seguenti tipologie:
 1. *CIM (Cash In Machine)*: apparecchiatura per il deposito di contante che consentono ai clienti, attraverso l'utilizzo di una carta bancaria o con altri mezzi, di depositare banconote in euro nel proprio conto bancario, ma non dotate di

funzione di prelievo. Le *CIM* controllano l'autenticità delle banconote in euro e consentono la tracciabilità del titolare del conto; i controlli di idoneità sono opzionali;

2. *CRM (Cash Recycling Machine)*: dispositivi di introito ed esito del contante che consentono ai clienti, attraverso l'utilizzo di una carta bancaria o di altri dispositivi, di depositare banconote in euro nei propri conti bancari e di prelevare banconote in euro dai medesimi. Le *CRM* controllano l'autenticità e l'idoneità delle banconote in euro e consentono la tracciabilità del titolare del conto. Per i prelievi, le *CRM* possono utilizzare le banconote in euro autentiche e idonee che sono state depositate da altri clienti nelle precedenti operazioni;
 3. *CCM (Cash Combined Machine)*: dispositivi che consentono ai clienti, attraverso l'utilizzo di una carta bancaria o di altri mezzi, di depositare banconote in euro nei propri conti bancari e di prelevare banconote in euro dai medesimi. Le *CCM* controllano l'autenticità delle banconote in euro e consentono la tracciabilità del titolare del conto; i controlli di idoneità sono opzionali. Per i prelievi, le *CCM* non utilizzano le banconote in euro che sono state depositate da altri clienti nelle operazioni precedenti;
 4. *COM (Cash out Machine)*: dispositivi che effettuano controlli di autenticità e idoneità delle banconote in euro prima di erogarle alla clientela. I *COM* utilizzano banconote in euro che sono state caricate da gestori del contante o da altri sistemi automatizzati (ad esempio distributori automatici).
- b) *Staff Operated Machines (SOMs)*: dispositivi riservati al personale dei gestori del contante e appartenenti ad una delle seguenti tipologie:
1. *BPM (Banknote Processing Machine)*: apparecchiature che controllano l'autenticità e l'idoneità delle banconote in euro.
 2. *BAM (Banknote Authentication Machine)*: apparecchiature che controllano l'autenticità delle banconote in euro.
 3. *TARM (Teller Assistant Recycling Machine)*: dispositivi di introito ed esito del contante ad ausilio dei cassieri che controllano l'autenticità e l'idoneità delle banconote in euro. Per i prelievi le *TARM* possono utilizzare banconote in euro autentiche e idonee che sono state depositate da altri clienti nelle precedenti operazioni. Inoltre, esse custodiscono le banconote in euro e consentono ai gestori del contante di accreditare o addebitare i conti bancari dei clienti.
 4. *TAM (Teller Assistant Machine)*: dispositivi di ausilio ai cassieri che controllano l'autenticità delle banconote in euro. Inoltre, esse custodiscono le banconote in euro e consentono ai gestori del contante di accreditare o addebitare i conti bancari dei clienti.
2. Apparecchiatura conforme monete: l'apparecchiatura per l'autenticazione e la selezione delle monete metalliche in euro che ha superato positivamente i test ed è riportata nell'apposito elenco pubblicato sul sito internet della Commissione Europea – Organizzazione Lotta Antifrode (OLAF).

3. ATM (Automated teller machine): apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della clientela di operazioni quali prelievo di contante, versamento di contante o assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici, pagamento di utenze, ricariche telefoniche, ecc. Il cliente attiva il terminale introducendo una carta e digitando il codice personale di identificazione (ad esempio i circuiti Bancomat si servono di ATM).
4. Cassa automatica prelievo contanti (cash dispenser): dispositivo utilizzabile autonomamente dalla clientela che, tramite l'utilizzo di una carta bancaria o di altri mezzi, distribuisce banconote in euro al pubblico con addebito sul conto bancario. Sono considerati casse prelievo contanti gli ATM e i terminali di self-checkout utilizzabili autonomamente dalla clientela (*ScoTs*) con cui il pubblico può pagare per beni o servizi sia con carta bancaria, sia in contanti o con altri mezzi di pagamento, che abbiano una funzione di prelievo contanti.
5. GS1: sistema integrato di standard che assegna codici univoci a livello internazionale a prodotti, servizi e luoghi. Tali codici sono distribuiti dall'istituto GS1, organismo internazionale non a scopo di lucro, per mezzo delle sue rappresentanze. Per le segnalazioni statistiche rilevano i seguenti codici del sistema GS1:
 - a) GLN – *Global Location Number*: identifica univocamente un luogo fisico appartenente ad un determinato soggetto;
 - b) GTIN – *Global Trade Item Number*: identifica univocamente i prodotti oggetto delle segnalazioni (es.: taglio e tipo di banconote o monete).
6. Indicod-ECR: associazione che distribuisce in esclusiva le codifiche GS1 per San Marino (www.indicod-ecr.it/settori/).
7. Ricircolo: attività di redistribuzione al pubblico di banconote verificate autentiche e idonee alla circolazione e di monete trattate dai gestori del contante.
8. Società di servizi: soggetti che svolgono professionalmente l'attività di contazione, di verifica dell'autenticità e di idoneità delle banconote e di trattamento delle monete, inclusi quelli autorizzati alle attività di trasporto e di custodia del contante.

3 Segnalazioni statistiche

Le segnalazioni statistiche sono trasmesse dai gestori del contante che partecipano all'attività di ricircolo effettuando attività di autenticazione e di idoneità delle banconote mediante apparecchiature conformi e/o erogano banconote al pubblico attraverso casse automatiche di prelievo contante (ad esempio ATM).

Nella segnalazione non sono da considerare i dati rivenienti da apparecchiature utilizzate per trattare banconote che sono distribuite esclusivamente in operazioni di sportello svolte da personale addestrato.

Le segnalazioni includono anche le attività di autenticazione nel trattamento delle monete per i tre tagli di maggior valore.

3.1 I gestori del contante segnalanti

I gestori del contante tenuti a trasmettere le segnalazioni statistiche sono:

1. banche, poste, cambiavalute, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e altri prestatori di servizi di pagamento che:
 - svolgono direttamente l'autenticazione e la selezione del contante (banconote e monete) introitato dalla clientela;
 - dispongono di casse automatiche di prelievo contante anche se alimentate solo con banconote ricevute da altri gestori;
2. società di servizi che effettuano professionalmente il trattamento del contante (banconote e monete) per conto terzi;
3. commercianti e case da gioco/giochi della sorte nei limiti del contante (banconote e monete) introitato dalla clientela e utilizzato per alimentare le casse automatiche di prelievo contante.

Gli altri gestori del contante che effettuano esclusivamente controlli manuali e/o svolgono solo operazioni di sportello, in assenza di casse automatiche di prelievo contante, non sono considerati gestori segnalanti. Tali gestori devono inviare a BCSM la sola comunicazione di esercizio dell'attività di gestione del contante.

3.2 Il sistema di codifica

I gestori del contante tenuti alle segnalazioni statistiche sull'attività di ricircolo del contante adottano il **codice GS1**. Il codice GS1 deve essere richiesto dal gestore del contante direttamente alla società distributrice (Indicod-ECR). Tale codifica deve individuare in maniera univoca ciascun gestore segnalante e questi si deve far carico di attribuire a ciascun luogo di contazione il **codice GLN** progressivo e univoco all'interno di ciascun gestore del contante e ne sarà sempre mantenuta traccia (censimento, variazione, chiusura).

Non potrà essere assegnata stessa codifica a diversi luoghi di contazione per lo stesso gestore del contante.

I diversi tagli di banconote e monete sono individuati tramite il **codice GTIN**, eventualmente fornito da Banca Centrale all'interno dell'applicativo *GestCash*.

3.3 Luoghi di contazione

I gestori del contante devono fornire l'elenco dei luoghi dove viene svolta l'attività di contazione, mediante apparecchiature conformi, finalizzata alla messa in ricircolo¹ delle banconote per l'alimentazione dei dispositivi automatici (es. ATM). Per le monete si considerano luoghi di contazione ai fini del ricircolo sia quelli in cui i gestori del contante effettuano l'autenticazione attraverso apparecchiature conformi, sia quelli in cui effettuano l'autenticazione manuale.

La segnalazione è dovuta preventivamente all'apertura, contestualmente al variare delle iniziali informazioni trasmesse o alla chiusura del luogo di contazione.

Scopo della segnalazione è inventariare tutti i luoghi di contazione.

Il gestore del contante deve fornire per ciascun luogo di contazione le seguenti informazioni:

¹ Rientrano in tale contesto la sala conta e lo sportello in cui i gestori hanno installato dispositivi di ricircolo utilizzabili direttamente dalla clientela (*COMs*) oppure apparecchiature *TARM* utilizzate per l'alimentazione dei dispositivi automatici di ricircolo (es. ATM).

- codice progressivo del luogo di contazione (GLN);
- il tipo di luogo (sala conta o sportello);
- l'indirizzo completo.

Un codice progressivo assegnato a un sito non può essere riutilizzato per un altro sito di contazione.

Non sono considerati luoghi di contazione:

- le casse automatiche di prelievo contanti (ATM);
- gli sportelli in cui sono presenti apparecchiature utilizzate per trattare banconote che sono distribuite esclusivamente in operazioni di sportello (ivi inclusi gli sportelli con dotazione di apparecchiature TARM che non alimentano ATM);
- le casse contante che operano a titolo accessorio dell'attività principale (ad esempio Esercenti).

In linea con gli sviluppi sistemici Banca Centrale potrà consentire agli utenti gestori del contante l'utilizzo dell'applicativo *GestCash* per le segnalazioni dei luoghi di contazione.

3.4 Banconote - Dati di sistema

I gestori del contante comunicano semestralmente:

- il numero di apparecchiature di autenticazione e selezione utilizzate per il trattamento delle banconote ai fini del ricircolo, per ciascun luogo di contazione, distinte per modello con relativo numero di serie.
Ciascun modello segnalato deve essere presente nell'elenco delle apparecchiature conformi pubblicato dalla BCE;
- il numero complessivo di casse automatiche prelievo contante, distinto per tipologia di apparecchiatura (ATM, *SCoTs* e altro);
- il numero complessivo (suddiviso per modello) delle apparecchiature automatiche di introito a disposizione della clientela che non sono utilizzate ai fini del ricircolo (es. *CIMs*).

Nella segnalazione dei dati di sistema non sono da considerare i dati rivenienti da apparecchiature utilizzate per trattare banconote che sono distribuite esclusivamente in operazioni di sportello.

3.5 Banconote - Dati operativi

La segnalazione semestrale di ciascun gestore del contante² considera il numero dei pezzi trattati, distinti per luogo di contazione e per taglio, e processati dalle apparecchiature conformi, con le distinzioni di seguito specificate.

1. Il **Processato** rappresenta i quantitativi di banconote complessivamente trattati mediante apparecchiature conformi di autenticazione e di idoneità, rilevando quelle **Inidonee**, e l'effettivo volume del **Ricircolato** (quantitativi rimessi in circolazione).
2. Le banconote complessivamente distribuite attraverso le casse automatiche di prelievo contante (ATM).

² I dati operativi devono sempre riferirsi a ciascun gestore del contante proprietario del contante, a prescindere da eventuali attività di esternalizzazione della gestione di trattamento del contante. In tale ultima ipotesi deve essere previsto un accordo fra gestore proprietario (committente) e gestore esternalizzatore che definisca chi è tenuto a segnalare i dati operativi a BCSM.

I dati di sistema e i dati operativi devono essere forniti a Banca Centrale dai gestori del contante compilando i modelli contenuti nell'applicativo *GestCash*. Banca Centrale fornirà specifiche istruzioni a ciascun gestore del contante segnalante.

La segnalazione semestrale deve essere trasmessa entro il primo mese successivo al semestre di riferimento.

Tutte le correzioni delle segnalazioni devono avvenire con un nuovo invio integrale della segnalazione, pur mantenendo tracciabilità della segnalazione sostituita.

3.5.1 Banconote - Dati operativi – Specifiche segnaletiche Processato, Inidonee e Ricircolato

La rilevazione sul trattamento delle banconote (processato, inidonee e ricircolato) va effettuata in funzione della tipologia di operatività adottata dal gestore del contante segnalante nel periodo di riferimento, tipicamente riconducibile a trattamento in luogo di contazione presso sala conta³ o presso sportello. Le sovvenzioni di Banca Centrale al gestore del contante e i versamenti del gestore del contante a Banca Centrale non rientrano nei dati operativi oggetto di segnalazione.

Trattamento in luogo di contazione sala conta

La voce **Processato** rappresenta il numero di banconote lavorate dal gestore proprietario presso la sala conta ed è rappresentata dalle banconote introitate dalla clientela.

La voce **Inidonee** è costituita dalla quota parte del processato di banconote risultato inidoneo alla circolazione.

La voce **Ricircolato** rappresenta la parte di processato costituito da banconote destinate a essere reimmesse in circolazione ed è, convenzionalmente, pari al valore del Processato (+), detratte le Inidonee (-) e detratte le banconote sospette di falsità rinvenute dal processato (-).

Trattamento in luogo di contazione sportello con utilizzo apparecchiature BPM

La voce **Processato** rappresenta il numero di banconote provenienti dallo sportello e processate da macchine *BPM* in **modalità di verifica buono/inidoneo per finalità di ricircolo attraverso le casse automatiche di prelievo contante**.

La voce **Inidonee** è pari alla quota parte di banconote processate che sono state riscontrate inidonee alla circolazione.

La voce **Ricircolato** è pari alla quota parte di banconote processate che sono state riscontrate idonee alla circolazione e messe a disposizione della clientela attraverso le casse automatiche di prelievo contante (ATM).

Non rientrano nella rilevazione i volumi di banconote trattate da apparecchiature *BPM* per finalità diversa da quella del ricircolo (ad esempio operazioni di sportello).

Trattamento in luogo di contazione sportello con utilizzo apparecchiature TARM

La voce **Processato** rappresenta la somma di:

³ La sala conta può appartenere allo stesso gestore del contante segnalante oppure a società di servizi che svolge l'attività di sala conta per conto del gestore del contante proprietario.

- banconote introdotte nell'apparecchiatura *TARM* dallo sportellista al netto delle banconote consegnate allo sportellista con carattere di sovvenzione da Banca Centrale;
- banconote versate direttamente da clientela nel periodo di riferimento nelle apparecchiature *CRM* o *TARM* poste a sua disposizione.

La voce **Inidonee** è pari alla quota parte di banconote processate e riscontrate inidonee alla circolazione.

La voce **Ricircolato** è pari alla quota parte di banconote processate, riscontrate idonee e destinate a essere immesse in circolazione attraverso le casse automatiche di prelievo contante (ATM) e l'esito in operazioni di sportello.

3.5.2 Banconote - Dati operativi – Specifiche segnaletiche banconote distribuite attraverso le casse automatiche di prelievo contante

I gestori del contante proprietari di casse automatiche di prelievo contante segnalano il numero complessivo di banconote, distinto per taglio, esitato attraverso l'insieme di tali dispositivi (es. ATM).

3.6 Monete - Dati di sistema e operativi

I gestori del contante comunicano:

- **Tipo di autenticazione**, che può assumere i valori:
 - o **manuale** effettuata da personale addestrato; in tal caso si rilevano i volumi di monete trattate manualmente;
 - o **automatica** se realizzata con apparecchiature conformi.
- **Il numero di apparecchiature, distinte per tipo**, individuate dal numero di serie e impiegate per il trattamento delle monete presso ciascun luogo di contazione. Ciascun modello segnalato deve essere presente nell'elenco delle apparecchiature conformi pubblicato da OLAF.
- **Il volume delle monete trattate**⁴ da ciascuna apparecchiatura in uso, ai fini del ricircolo, distinto per i tagli da **0,50, 1 e 2 euro** (numero di pezzi), oltre al volume delle monete trattate manualmente distinto per la stessa tipologia di tagli e per la stessa finalità.
 - o La voce **Processato** rappresenta la somma delle monete trattate dalle apparecchiature conformi;
 - o la voce **Inidonee** è pari alla quota parte delle monete ritirate dalla circolazione;
 - o La voce **Ricircolato** è pari alla quota parte di monete processate e rimesse in circolazione.

I dati di sistema e i dati operativi devono essere forniti a Banca Centrale dai gestori del contante compilando i modelli contenuti nell'applicativo *GestCash*. Banca Centrale fornirà specifiche istruzioni a ciascun gestore del contante segnalante.

⁴ I dati operativi di ciascun semestre solare devono sempre riferirsi a ciascun gestore proprietario del contante, a prescindere da eventuali attività di esternalizzazione della gestione di trattamento del contante. In tale ultima ipotesi deve essere previsto un accordo fra gestore proprietario (committente) e gestore esternalizzatore che definisca chi è tenuto a segnalare i dati operativi a BCSM.

La frequenza della segnalazione è semestrale, entro il primo mese successivo al semestre di riferimento.

Tutte le correzioni delle segnalazioni devono avvenire con un nuovo invio integrale della segnalazione.⁵

⁵ Le correzioni di una segnalazione prevedono la sostituzione integrale della segnalazione oggetto di correzione, pur mantenendone tracciabilità.