



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

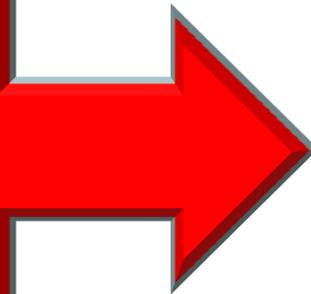
IN.DA.CO.

INformazioni DAti del COntante

Incontro segnalazioni antiriciclaggio

Roma 27 Giugno 2018

**CIT iscritte nell'elenco
di cui all'articolo 8 del
D.L. 25 settembre
2001 n. 350, convertito
con modificazioni
dalla legge 23
novembre 2001, n.
409.**

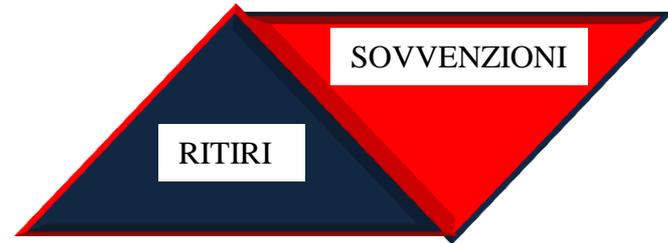


Elenco

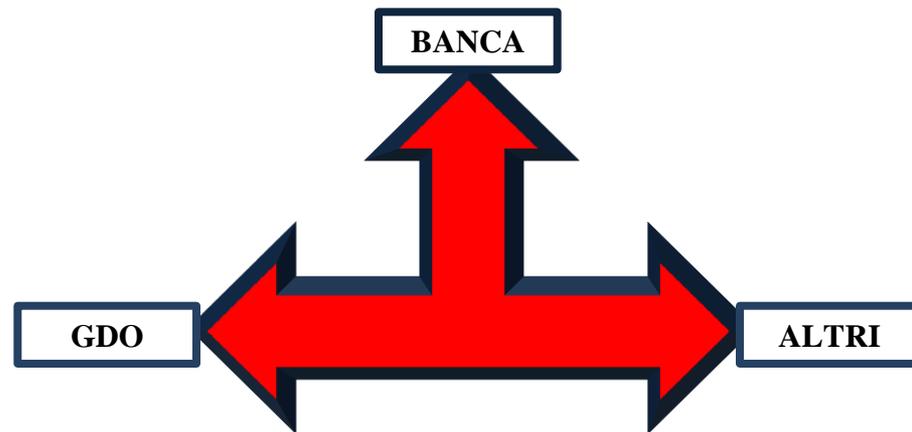
Elenco

Contenuto delle segnalazioni

COSA ?



DA/VERSO
CHI ?



Schema «matriciale»

(tabella a doppia entrata)

| TIPOLOGIA DI SOGGETTO SERVITO | CODICE GLN SALA CONTA | CODICE GLN BANCA | PROVINCIA | COMUNE | TIPO ATTIVITA' | ATECO | RAPPORTO CON IL SEGNALANTE | TIPOLOGIA ATTIVITA' | CODICE GLN PROPRIETARIO | TAGLIO | BANCONOTE MOVIMENTATE PER CIASCUN TAGLIO | NUMERO PUNTI/DIPENDENZE SERVITI | FLUSSO MASSIMO |
|-------------------------------|-----------------------|------------------|-----------|--------|----------------|-------|----------------------------|---------------------|-------------------------|--------|--|---------------------------------|----------------|
| DIPENDENZE BANCARIE | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | X | X | X |
| CIT O SALA CONTA | X | | | | X | | | | X | X | X | | |
| PUNTI SERVITI GDO | X | | X | X | X | X | X | | X | X | X | X | X |
| PUNTI SERVITI "ALTRI" | X | | X | X | X | | | | | X | X | | |

R= RITIRI

S=SOVVENZIONI

0=CLIENTE DIRETTO
 1=CLIENTE TRAMITE NETWORK CIT
 2=CLIENTE TRAMITE NETWORK NON CIT

SP=SPO RTELLO
 CD=CAS H DISPENSER

Il futuro schema segnaletico: un esempio

CIT

**Una sala conta
ROMA**



Una banca



Una filiale



Frascati

Il futuro schema segnaletico: un esempio

Contenuto della segnalazione

| GLN SALA CONTA | GLN BANCA | ABI COMUNE | TIPO RAPPORTO |
|-------------------|--------------|---------------|------------------|
|-------------------|--------------|---------------|------------------|

39100



Frascati

| TAGLIO | SPORTELLO | | CASH DISPENSER | | TOTALE | |
|--------|-----------|-------------|----------------|-------------|--------|-------------|
| | RITIRI | SOVVENZIONI | RITIRI | SOVVENZIONI | RITIRI | SOVVENZIONI |
| 5 | 3.400 | 7.000 | 145 | - | 3.545 | 7.000 |
| 10 | 24.799 | 7.200 | 190 | 200 | 24.989 | 7.400 |
| 20 | 2.340 | 12.200 | 353 | 2.500 | 2.693 | 14.700 |
| 50 | 60.029 | 65.900 | 115 | 1.300 | 60.144 | 67.200 |
| 100 | 800 | 3.600 | 514 | - | 1.314 | 3.600 |
| 200 | 44 | 100 | 103 | - | 147 | 100 |
| 500 | 90 | - | 75 | - | 165 | - |

Chi siamo

Servizio Gestione Circolazione Monetaria

Divisione Controllo Gestori del Contante

Responsabile progetto: Giampaolo Estrafallaces (@ mailto: GIAMPAOLO.ESTRAFALLACES@bancaditalia.it)

Team member:

AngelaMaria Sevi (@ mailto: ANGELAMARIA.SEVI@bancaditalia.it)

Roberto D'Angeli (@ mailto: ROBERTO.DANGELI@bancaditalia.it)

Servizio Sviluppo Informatico

Divisione Applicazioni Aziendali

Area Sistemi Contabili e Circolazione

Responsabile tecnico: Rodolfo Ridi (@ mailto: RODOLFO.RIDI@bancaditalia.it)

Team member: Francesco Cusmai (@ mailto: FRANCESCO.CUSMAI@bancaditalia.it)

Struttura XML

Informazioni della Segnalazione (es. periodo, tipo)

Informazioni sul Segnalante

Luogo di Contazione

Territorio

Dipendenze Bancarie

GDO

Altra CIT

Altri Soggetti

| PERIODO DI RIFERIMENTO | TERMINE ULTIMO PER L'INOLTRO |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1° GENNAIO - 31 MARZO | 30 APRILE |
| 1° APRILE - 30 GIUGNO | 31 LUGLIO |
| 1° LUGLIO - 30 SETTEMBRE | 31 OTTOBRE |
| 1° OTTOBRE - 31 DICEMBRE | 31 GENNAIO |

Informazioni della Segnalazione

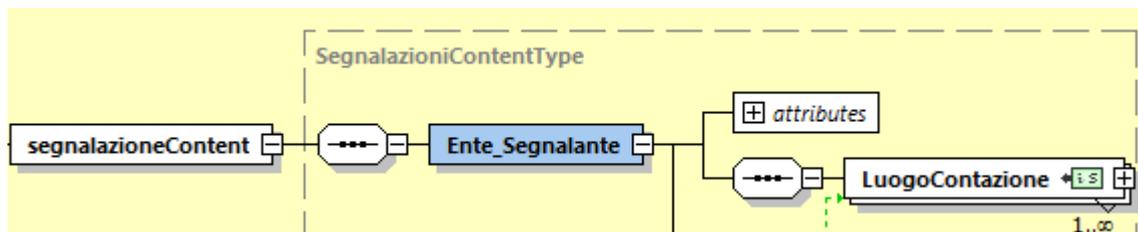
- **PeriodoSegnalazione:** identifica il trimestre di segnalazione, es. "2017-Q3"
- **TipoSegnalazione:** indica se la segnalazione di riferisce al sovvenzionato o al ritirato:
 - ◆ "SOV" per il sovvenzionato
 - ◆ "RIT" per il ritirato

Informazioni della Segnalazione: es XML

```
<BdI:segnalazione xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:BdI="http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri"
  xsi:type="BdI:SegnalazioneRitiriType" PeriodoSegnalazione="2017-Q2" TipoSegnalazione="RIT" xsi:schemaLocation="
http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri Schema_AML_%20INDACO_V1.0.xsd">
  <BdI:segnalazioneContent>[...]</BdI:segnalazioneContent>
</BdI:segnalazione>
```

Informazioni del Segnalante

- GLNSeignalante: indica il GLN della sede legale dei soggetti con obbligo di segnalazione cui fanno riferimento le segnalazioni

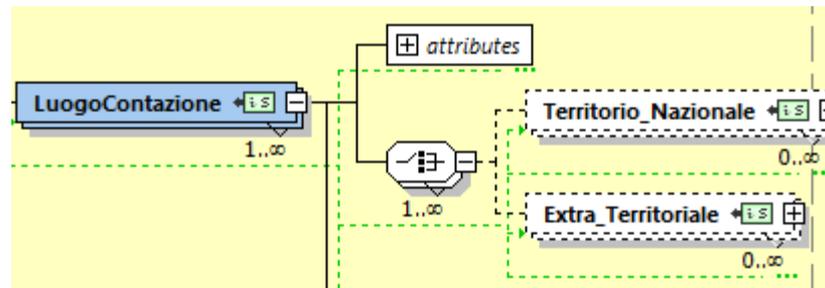


Informazioni del Segnalante: es XML

```
<BdI:segnalazione xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:BdI="http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri"
  xsi:type="BdI:SegnalazioneRititriType" PeriodoSegnalazione="2017-Q2" TipoSegnalazione="RIT" xsi:schemaLocation="
http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri Schema_AML_%20INDACO_V1.0.xsd">
  <BdI:segnalazioneContent>
    <BdI:Ente_Segnalante GLNSegnalante="8051566930012">
      <BdI:LuogoContazione GLNLuogoContazione="8057251000602">...</BdI:LuogoContazione>
    </BdI:Ente_Segnalante>
  </BdI:segnalazioneContent>
</BdI:segnalazione>
```

Luogo di Contazione

- GLNLUogocontazione: indica il GLN della sala conta che effettua il trattamento delle banconote



Luogo di Contazione: es XML

```
<BdI:segnalazione xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:BdI="http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri"
xsi:type="BdI:SegnalazioneRitiriType" PeriodoSegnalazione="2017-Q2" TipoSegnalazione="RIT" xsi:schemaLocation="
http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri Schema_AML_%20INDACO_V1.0.xsd">
  <BdI:segnalazioneContent>
    <BdI:Ente_Segnalante GLNSeignalante="8051566930012">
      <BdI:LuogoContazione GLNLuogoContazione="8057251000602">
        <BdI:Territorio_Nazionale Cod_Comune="078011">[...]</BdI:Territorio_Nazionale>
        <BdI:Extra_Territoriale CodiceStato="FR">[...]</BdI:Extra_Territoriale>
      </BdI:LuogoContazione>
    </BdI:Ente_Segnalante>
  </BdI:segnalazioneContent>
</BdI:segnalazione>
```

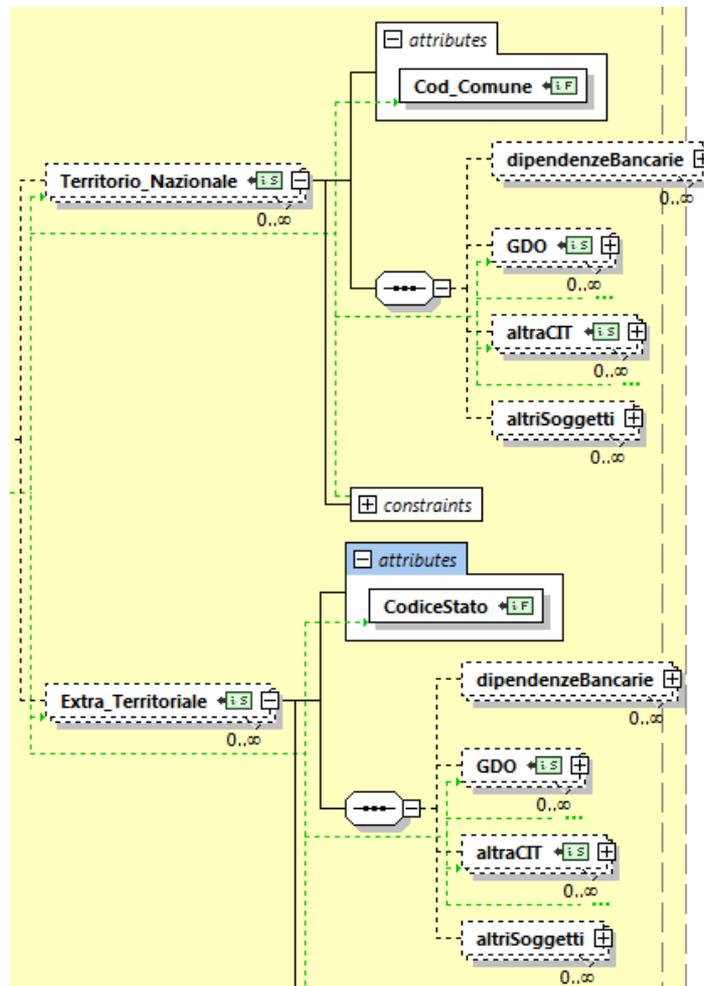
Territorio: Cod_Comune

- Da valorizzare solo in caso di comune italiano: le segnalazioni relative a movimentazioni sul territorio italiano sono fatte a livello di comune
- Codice Alfanumerico, campo «*Codice Istat del Comune (formato alfanumerico)*» della tabella ISTAT dei comuni italiani
- La lista dei codici sarà resa disponibile alla pagina <http://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/index.html>
- Inserire il codice fra doppi apici

Territorio: CodiceStato

- Da valorizzare solo in caso di Stato estero: le movimentazioni fatte su territorio estero sono fatte a livello di Nazione
- Codice Alfabetico di due lettere secondo lo standard ISO 3166-1 alpha-2
- La lista dei codici sarà resa disponibile alla pagina <http://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/index.html>
- Cod_Comune e CodiceStato sono indipendenti
- NON deve essere valorizzato IT
- Inserire il codice fra doppi apici

Territorio: Schema



Territorio: es XML

```
<BdI:segnalazione xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:BdI="http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri"
  xsi:type="BdI:SegnalazioneRitiriType" PeriodoSegnalazione="2017-Q2" TipoSegnalazione="RIT" xsi:schemaLocation="
http://CASH.bancaditalia.it/Schema/SovvenzioniRititri Schema_AML_%20INDACO_V1.0.xsd">
  <BdI:segnalazioneContent>
    <BdI:Ente_Segnalante GLNSegnalante="8051566930012">
      <BdI:LuogoContazione GLNLUogoContazione="8057251000602">
        <BdI:Territorio_Nazionale Cod_Comune="078011">
          <BdI:dipendenzeBancarie>[...]</BdI:dipendenzeBancarie>
          <BdI:GDO ATECO="47.11.20" NumeroOperazioni="2" PuntiServiti="2">[...]</BdI:GDO>
          <BdI:altraCIT GLNCIT="8051040880000" GLNSalaConta="8052190880124" NumeroOperazioni="2">[...]</BdI:altraCIT>
          <BdI:altriSoggetti>[...]</BdI:altriSoggetti>
        </BdI:Territorio_Nazionale>
        <BdI:Extra_Territoriale CodiceStato="FR">
          <BdI:dipendenzeBancarie>[...]</BdI:dipendenzeBancarie>
          <BdI:GDO ATECO="47.11.10" NumeroOperazioni="2" PuntiServiti="2">[...]</BdI:GDO>
          <BdI:altraCIT GLNCIT="8051040880000" GLNSalaConta="8052190880124" NumeroOperazioni="2">[...]</BdI:altraCIT>
          <BdI:altriSoggetti>[...]</BdI:altriSoggetti>
        </BdI:Extra_Territoriale>
      </BdI:LuogoContazione>
    </BdI:Ente_Segnalante>
  </BdI:segnalazioneContent>
</BdI:segnalazione>
```

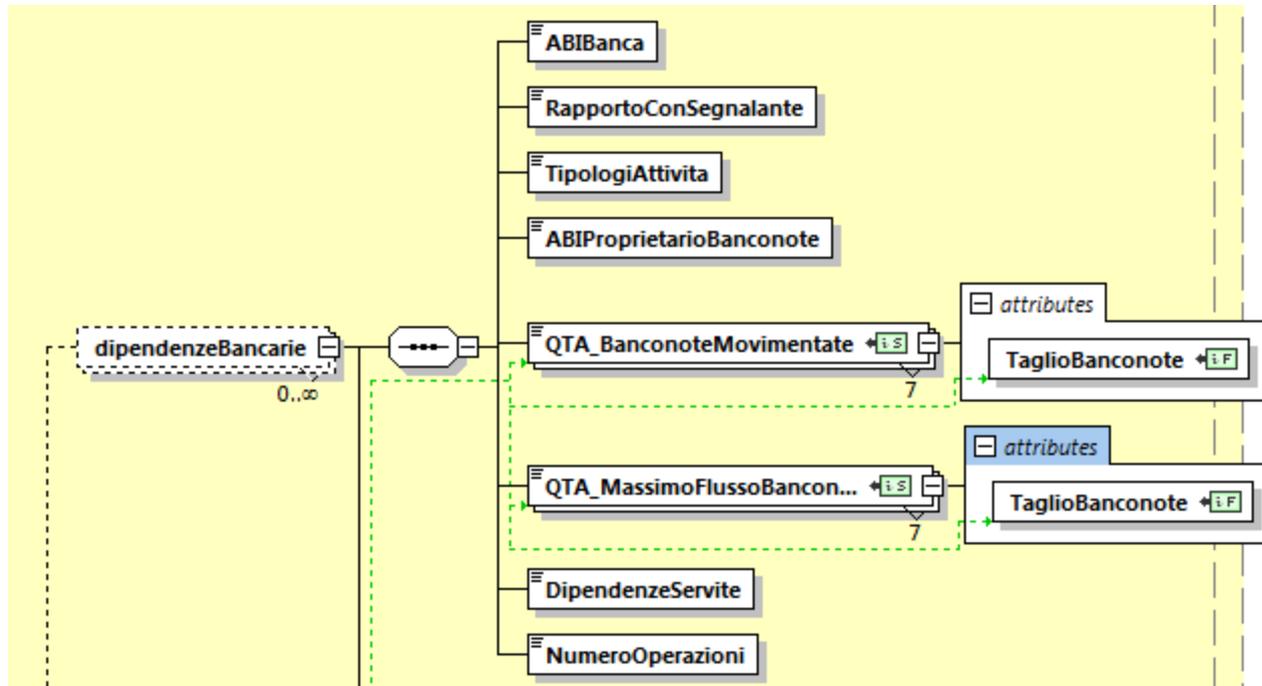
Dipendenze Bancarie

- ABIBanca: codice ABI della banca presso la quale sono stati effettuati i ritiri/sovvenzioni
- ABIProprietarioBanconote: codice ABI della banca proprietaria delle banconote
- RapportoConSegnalante:
 - ◆ 0 cliente diretto
 - ◆ 1 cliente tramite network CIT
 - ◆ 2 cliente tramite network non CIT
- TipologiaAttivita:
 - ◆ SP sportello
 - ◆ CD cash dispenser

Dipendenze Bancarie

- **DipendenzeServite:** numero delle filiali bancarie raggiunte per ogni banca per comune italiano/Stato estero. Deve essere maggiore di 0 se esiste almeno un taglio con quantità superiore a 0.
- **NumeroOperazioni:** numero di operazioni di ritiro/sovvenzione effettuate nel periodo di segnalazione per ogni banca per comune italiano/Stato estero. Deve essere maggiore di 0 se esiste almeno un taglio con quantità superiore a 0.
- **QTA_BanconoteMovimentate:** elenco delle quantità di banconote movimentate per taglio. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.
- **QTA_MassimoFlussoBanconote:** elenco del numero massimo di banconote movimentate per ogni banca per comune italiano/Stato estero. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.

Dipendenze Bancarie: Schema



Dipendenze Bancarie: es XML

```
<BdI:dipendenzeBancarie>
  <BdI:ABIBanca>03910</BdI:ABIBanca>
  <BdI:RapportoConSegnalante>0</BdI:RapportoConSegnalante>
  <BdI:TipologiAttivita>SP</BdI:TipologiAttivita>
  <BdI:ABIProprietarioBanconote>05824</BdI:ABIProprietarioBanconote>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="5">500</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="10">200</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="20">160</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="50">34</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="100">100</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="200">20</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="500">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="5">10000</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="10">1000</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="20">800</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="50">200</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="100">100</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="200">40</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="500">3</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:DipendenzeServite>2</BdI:DipendenzeServite>
  <BdI:NumeroOperazioni>3</BdI:NumeroOperazioni>
</BdI:dipendenzeBancarie>
```

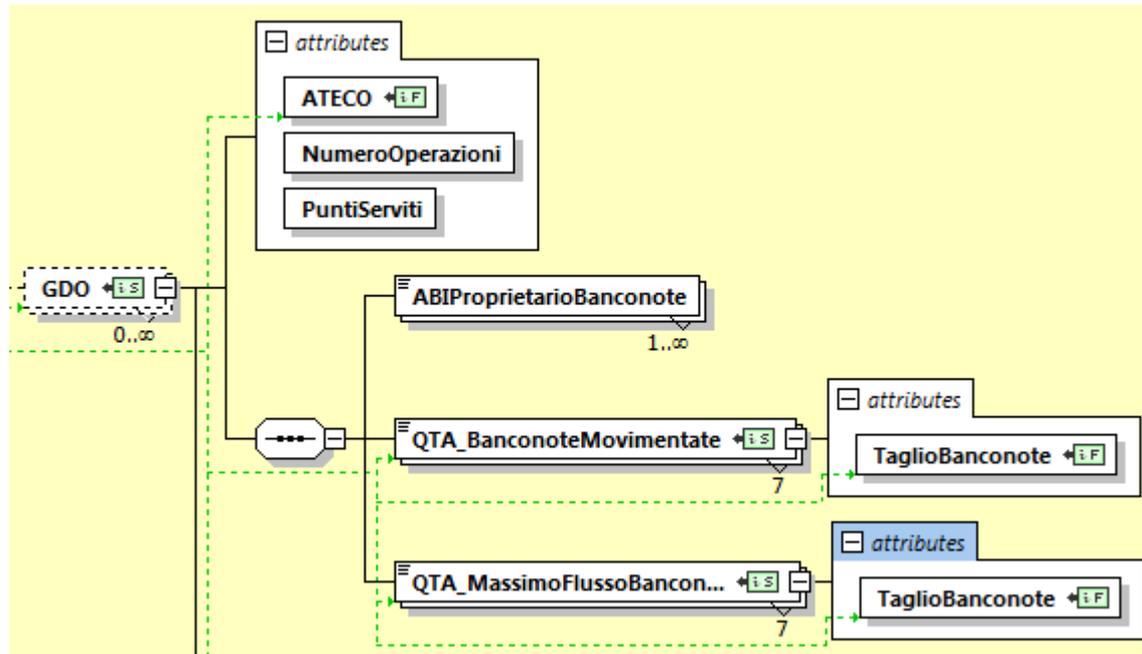
GDO: ATECO

- Classificazione delle attività economiche ATECO (ATTività ECONomiche) adottata dall'Istituto Nazionale di Statistica
- 3 coppie di numeri separate da un punto (es. *11.11.11*)
- La lista dei codici sarà resa disponibile alla pagina <http://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/index.html>
- Inserire il codice fra doppi apici

GDO: Campi

- ATECO
- NumeroOperazioni: numero di operazioni di ritiro/sovvenzione effettuate nel periodo di segnalazione per comune italiano/Stato estero. Deve essere maggiore di 0 se esiste almeno un taglio con quantità superiore a 0.
- PuntiServiti: numero di punti serviti. Deve essere maggiore di 0 se esiste almeno un taglio con quantità superiore a 0.
- ABIProprietarioBanconote: identifica la banca proprietaria delle banconote
- QTA_BanconoteMovimentate: elenco delle quantità di banconote movimentate per taglio. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.
- QTA_MassimoFlussoBanconote: elenco del numero massimo di banconote ritirate/sovvenzionate per ogni per ogni tipologia di attività economica individuata dal codice ATECO per comune italiano/Stato estero. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.

GDO: Schema



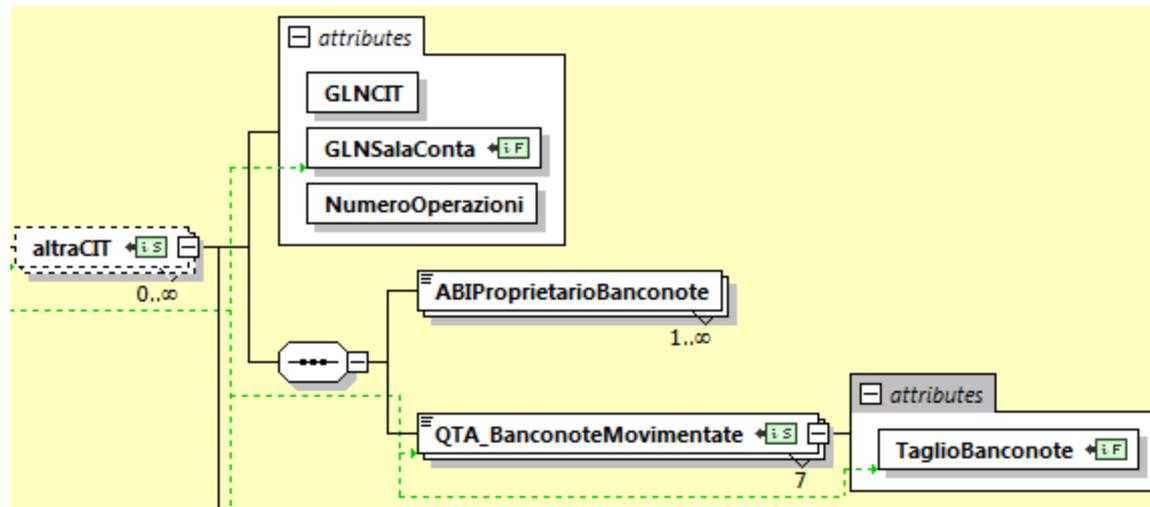
GDO es XML

```
<BdI:GDO ATECO="47.11.20" NumeroOperazioni="2" PuntiServiti="2">
  <BdI:ABIProprietarioBanconote>05824</BdI:ABIProprietarioBanconote>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="5">100</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="10">50</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="20">80</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="50">60</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="100">20</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="200">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="500">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="5">1000</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="10">100</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="20">100</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="50">100</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="100">100</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="200">0</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
  <BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote TaglioBanconote="500">0</BdI:QTA_MassimoFlussoBanconote>
</BdI:GDO>
```

Altra CIT

- GLNCIT: GLN della CIT da/verso la quale sono stati effettuati ritiri/sovvenzioni
- GLNSalaConta: GLN locale della sala conta da/verso la quale sono stati effettuati ritiri/sovvenzioni
- NumeroOperazioni
- ABIProprietarioBanconote: identifica la banca proprietaria delle banconote
- QTA_BanconoteMovimentate elenco delle quantità di banconote movimentate per taglio. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.

Altra CIT: Schema



Altra CIT es XML

```
<BdI:altraCIT GLNCIT="8051040880000" GLNSalaConta="8052190880124" NumeroOperazioni="2">  
  <BdI:ABIProprietarioBanconote>aaaaa</BdI:ABIProprietarioBanconote>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="5">10000</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="10">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="20">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="50">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="100">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="200">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="500">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
</BdI:altraCIT>
```

ALTRI SOGGETTI

- QTA_BanconoteMovimentate: elenco delle quantità di banconote movimentate per taglio. Indicati tutti i tagli (5, 10, 20, 50, 100, 200, 500) anche se la quantità è 0.

ALTRI SOGGETTI: Schema



ALTRI SOGGETTI: es XML

```
<BdI:altriSoggetti>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="5">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="10">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="20">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="50">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="100">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="200">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
  <BdI:QTA_BanconoteMovimentate TaglioBanconote="500">0</BdI:QTA_BanconoteMovimentate>  
</BdI:altriSoggetti>
```