



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

“Scenario evolutivo del ciclo del contante”

**La nuova Decisione della BCE 2010/14 del
16 settembre 2010
e l'evoluzione del quadro normativo
per il ricircolo del contante**

13 dicembre 2010

LA DECISIONE BCE 2010/14

I GESTORI DEL CONTANTE

come definiti dall'art. 6(1) del **Regolamento (CE) n. 1338/2001**
modificato dal **Regolamento (CE) n. 44/2009**

Gli **enti creditizi** e, nei limiti della loro attività di pagamento, gli altri **prestatori di servizi di pagamento** nonché altri **operatori economici** che partecipano alla **gestione** e alla **distribuzione al pubblico di banconote e monete**, compresi:

- gli enti la cui attività consiste nel cambiare banconote o monete di altre valute, come i **cambiavalute**
- i **portavalori**
- gli altri operatori economici, quali i **commercianti** e i **casinò**, che partecipano a titolo accessorio alla gestione e alla distribuzione al pubblico di banconote mediante sportelli bancari automatici (**cash dispenser**), nei limiti di dette attività accessorie

LA DECISIONE BCE 2010/14

OBBLIGHI PER I GESTORI DEL CONTANTE

come definiti dall'art. 6(1) del Regolamento (CE) n. 1338/2001
modificato dal Regolamento (CE) n. 44/2009

DEVONO

Sottoporre ad **autenticazione** le banconote introitate secondo le **procedure**
stabilite dalla **Decisione**

Trasmettere all'autorità nazionale competente (**Banca d'Italia**) entro un
massimo di **20 giorni** - d'accordo con le norme nazionali - le banconote
comunque **non** verificate come **genuine**

LA DECISIONE BCE 2010/14

OBBLIGHI IN CASO DI RICIRCOLO DELLE BANCONOTE

Verifica dell'**AUTENTICITÀ** e della
QUALITÀ con macchine
COMPLIANT senza modificarne
la taratura dei sensori

tramite **CASH DISPENSER**

Verifica **MANUALE** da parte di
personale **ADDESTRATO**

solo tramite operazioni di
SPORTELLO

LA DECISIONE BCE 2010/14

ECCEZIONI

previa autorizzazione della Banca d'Italia

☐ nelle FILIALI REMOTE

*località difficilmente raggiungibili e contenuta
attività in contante*

AUTENTICITÀ: verifica con macchine **COMPLIANT**

soglia del 5%

QUALITÀ: verifica **MANUALE** da personale **ADDESTRATO**

☐ nei casi di FORZA MAGGIORE

*eventi eccezionali che impediscono il rifornimento
di banconote*

In via **temporanea**

AUTENTICITÀ e QUALITÀ: verifica **MANUALE** da personale **ADDESTRATO**

LA DECISIONE BCE 2010/14

COMPITI DELLE BCN

TEST delle apparecchiature

- procedure e campioni di banconote comuni per tutto l'Eurosistema
- risultato valido in tutto l'Eurosistema
- pubblicazione nel sito web della BCE

Tipologie di TEST

Test iniziale di verifica

Test annuale

Test *ad hoc*

In caso di **risultato negativo** la macchina **non** viene **inserita** oppure viene **cancellata dall'elenco della BCE**

LA DECISIONE BCE 2010/14

COMPITI DELLE BCN

Supporto ai produttori di apparecchiature e ai **gestori del contante** in caso di **emissione di nuove serie**

Formazione del personale dei gestori del contante

Informazione sugli **accadimenti** che minano la **circolazione** delle banconote con **possibilità** di chiedere l'adozione dei **necessari comportamenti** inclusa la **sospensione temporanea del ricircolo** dei tagli interessati

LA DECISIONE BCE 2010/14

ATTIVITÀ DI CONTROLLO

Ispezioni "in loco"

Verifica della **compliance** delle apparecchiature, del loro **corretto utilizzo** e delle **procedure** di trattamento del contante

Eventuale **riprocessamento** presso la Banca d'Italia **di campioni** di banconote

Sanzioni

Richiesta di **misure correttive** entro un **termine determinato**

Eventuale **inibizione del ricircolo** del/i taglio/i interessato/i dalla violazione

Eventuale **cancellazione** dell'apparecchiatura dall'elenco della BCE

La **non-cooperazione** del gestore è **equiparata alla violazione** della Decisione

LA DECISIONE BCE 2010/14

OBBLIGHI INFORMATIVI DEI GESTORI DEL CONTANTE

- **informativa** per iscritto dell'**installazione** di nuove apparecchiature
- inoltro **semestrale** dei **dati di sistema** (**anche all'entrata in vigore della Decisione**)
- inoltro **semestrale** dei **dati operativi**

Dettaglio dei dati

*A livello di **Filiale** / **Sala conta***

Soggetti segnalanti

*Tutti gli operatori che gestiscono "**fisicamente**" le banconote*

*Possibilità per le **BCN** di chiedere **informazioni dettagliate** sui gestori a chi ha **esternalizzato** il servizio*

LA DECISIONE BCE 2010/14

MODIFICHE ALLA NORMATIVA NAZIONALE

Provvedimenti interessati

- l'art. 8 del D.L. n. 350/2001, coordinato con la **Legge di conversione 23 novembre 2001, n. 409**, recante "disposizioni urgenti in vista dell'introduzione dell'euro"
- i **Provvedimenti del Governatore della Banca d'Italia**
 - del **4 settembre 2008** "*Attuazione dell'art. 8 del Decreto Legge 25 settembre 2001, n. 350, convertito nella Legge 23 novembre 2001, n. 409, in materia di ritiro dalla circolazione e di trasmissione alla Banca d'Italia delle banconote denominate in euro sospette di falsità*"
 - del **29 novembre 2006** "*Disposizioni di vigilanza sui sistemi di pagamento in materia di trattamento del contante*"
 - del **7 maggio 2007** "*Disposizioni di vigilanza. Esternalizzazione del trattamento del contante*"



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Fabrizio Fortunato

Banca d'Italia

National Analysis Centre

National Counterfeit Centre

fabrizio.fortunato@bancaditalia.it

+39-06-4792-3782



Grazie per l'attenzione