

# "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](mailto:fabrizio.fortunato@bancaditalia.it)*

*+39-06-4792-3782*



**Grazie per l'attenzione**