

CIRCOLARE n. 4/2005
RISERVATA AI CLIENTI E AI CORRISPONDENTI DELLO
STUDIO GHIDINI, GIRINO & ASSOCIATI

www.ghidini-associati.it

(N.B. La presente circolare è meramente informativa e non costituisce parere)

PREVENZIONE FRODI CARTE DI PAGAMENTO

Legge 17 agosto 2005, n. 166 "Istituzione di un sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento", pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 194 del 22 agosto 2005.

1. SOGGETTI DESTINATARI

E' stata pubblicata la Legge n. 166/05, che istituisce presso il ministero dell'Economia e delle Finanze un **archivio** volto alla prevenzione delle frodi su carte di credito e che ha, come **destinatari degli obblighi informativi** le "**società segnalanti**", ossia "**società, banche e intermediari finanziari** che emettono carte di pagamento e gestiscono reti commerciali di accettazione di dette carte" (art 1, comma 3°).

2. CONTENUTI INFORMATIVI

L'obbligo informativo verterà sui seguenti dati:

- (i) dati identificativi degli esercizi commerciali nei cui confronti sia stato esercitato il diritto di revoca della convenzione che regola la negoziazione delle carte di pagamento per motivi di sicurezza o per condotte fraudolente denunciate all'autorità giudiziaria (art. 2);
- (ii) dati identificativi delle transazioni non riconosciute dai titolari delle carte di pagamento ovvero dagli stessi denunciate all'autorità giudiziaria (art. 2);
- (iii) informazioni relative ai punti vendita ed alla transazioni che potrebbero configurare un rischio frode e per le quali sia in corso accertamenti (art. 3).

3. ENTRATA IN VIGORE DELLA LEGGE, TERMINI DI APPLICAZIONE DEGLI OBBLIGHI INFORMATIVI.

La legge è entrata in vigore il 23 agosto 2005.

L'art. 7 della legge prevede l'emanazione di un regolamento da adottarsi entro due mesi dalla data di entrata in vigore della legge, volto, fra l'altro, a disciplinare modalità e termini di comunicazione

e di gestione dei dati di cui al precedente par. 2. Le disposizioni relative all'obbligo informativo di cui al precedente par. 2(iii) si applicheranno decorsi 12 mesi dalla pubblicazione del suddetto regolamento.

Milano, 5 settembre 2005

STUDIO GHIDINI, GIRINO & ASSOCIATI

Via Santa Sofia 12 – 20122 Milano

Tel. +390258300433 Fax +390258301508

URL: <http://www.ghidini-associati.it>