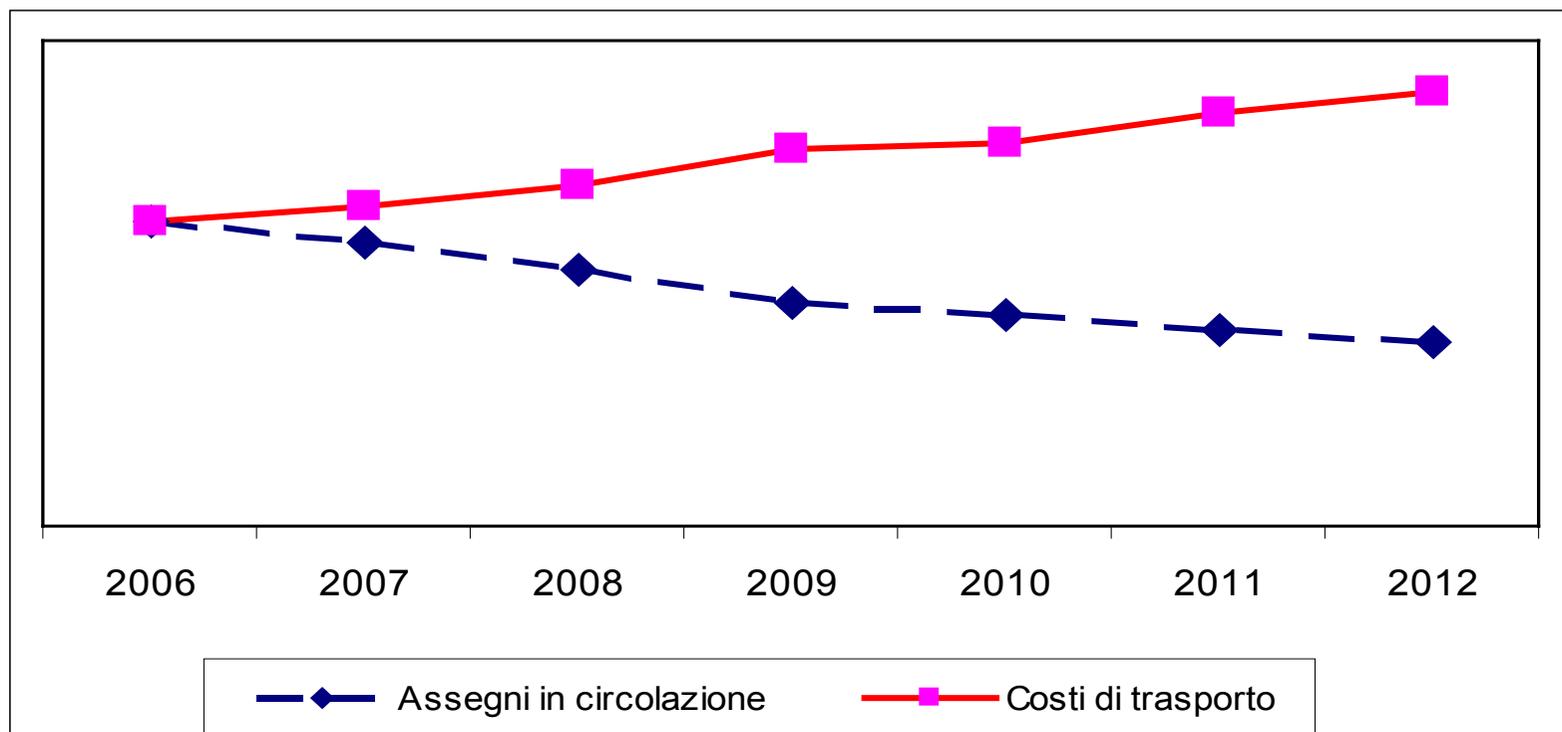


“ GLI ASSEGNI ”

L'ESPERIENZA DEL BANCO POPOLARE



Dal 2006 ad oggi si è passati da 453/Mil a 275/Mil, questo dato se da un lato ridimensiona i costi di lavorazione dall'altro evidenzia un aumento dell'incidenza dei costi fissi di trasporto, oggi mediamente pari al 32%, su ogni assegno negoziato.



I costi di gestione

• Trasporto Materialità	32.23 %
• Lavorazione service	52.29 %
• Smarrimenti	3.58 %
• Ricerche	3.58 %
• Perdita di valuta	0.79 %
• Perdite operative	7.52 %
• Rischio operativo	SIGNIFICATIVO



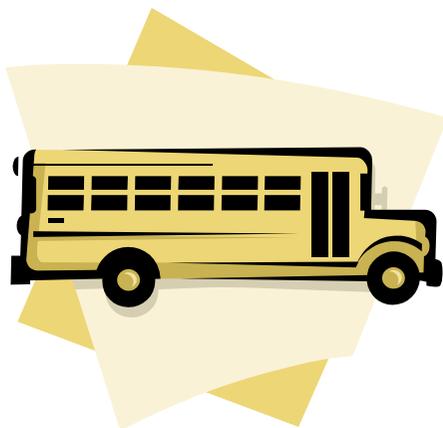
I vincoli normativi

In attesa del regolamento attuativo del Ministero dell'Economia e delle regole tecniche della Banca d'Italia, la Legge Assegno (R.D.L. 1736/1933) ha sin qui contemplato e attribuito valore legale alla sola materialità degli assegni.

La presentazione all'incasso come pure l'eventuale mancato pagamento del titolo sono attività che presuppongono l'esistenza e la verifica dell'assegno originale in forma cartacea.

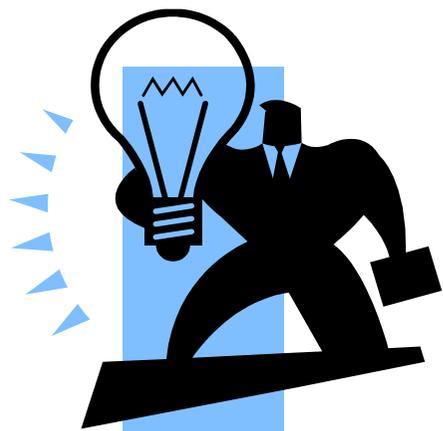
La presentazione telematica Check Truncation è frutto di un Accordo Interbancario che di fatto prevede un doppio circuito di incasso (telematico e fisico).

Le criticità della materialità



- Ritardi e blocchi del servizio trasporti
- Furti dei titoli e smarrimenti nell'iter di incasso
- Tempi tecnici per l'esito
- Eventi di calamità naturali

Dove siamo intervenuti.....



Viste le limitate possibilità di intervento sul Sistema, ci siamo focalizzati sulla ottimizzazione dei processi interni con obiettivo :

- rendere più tutelato il processo di negoziazione
- limitare la circolazione degli assegni ritirati da Stanza
- ridurre i tempi di verifica degli assegni

E' stato possibile realizzare, già dal 2006, quella che ci piace chiamare "dematerializzazione interna", ritenendola un fattore di successo ed efficienza.

Siamo intervenuti sull'hardware

La sostituzione dei classici *lettorini a lettura magnetica* con i più evoluti *lettorini/scanner*, ha reso possibile «digitalizzare allo sportello» gli assegni negoziati ed archiviare le immagini ottimizzando così :



- i tempi dedicati alle ricerche, divenute più facili e veloci
- la gestione degli smarrimenti e dell'iter di incasso bonario, divenuti più tempestivi

Siamo intervenuti sui processi

Da oltre 6 anni il Gruppo Banco Popolare si è dotato di applicazioni che permettono il controllo della regolarità formale dei titoli avvalendosi delle immagini degli assegni e degli specimen di firma; questo ha permesso :



- riduzione dei tempi e dei costi dedicati al servizio
- azzeramento dei costi di trasporto della materialità dal service alla rete sportelli
- gestione della materialità in filiale solo per gli assegni da avviare al protesto
- gestione accentrata presso il service degli assegni da rendere insoluti
- controlli automatici per la rilevazione di potenziali truffe

I risultati ottenuti ..

L'esperienza maturata ha dimostrato che si sono azzerati gli smarrimenti degli assegni tratti ed ha permesso di :

- eliminare i costi connessi alle relative pratiche legali
- fornire un migliore servizio al cliente
- tutelare l'immagine della banca



Il controllo formale sull'immagine abbinato ai controlli applicativi automatici non ha creato maggiori perdite operative in relazione a titoli falsificati, alterati o clonati, questo anche grazie alla stretta collaborazione con la Funzione Sicurezza del Banco sempre attiva nel segnalare le nuove tecniche di truffa che la malavita realizza.

I risultati ottenuti.....

La "dematerializzazione interna" degli assegni si è resa particolarmente utile in occasione del terremoto dell'Emilia dello scorso anno, in quell'occasione :



- si sono potuti rispettare i termini interbancari di esito
- è risultata facilitata la ricostruzione delle operazioni di cassa e la gestione delle pratiche relative ai titoli andati distrutti

Grazie dell'attenzione

Maurizio Benatti

Project Manager of the Payment Systems - SGS-BP

Gruppo Banco Popolare