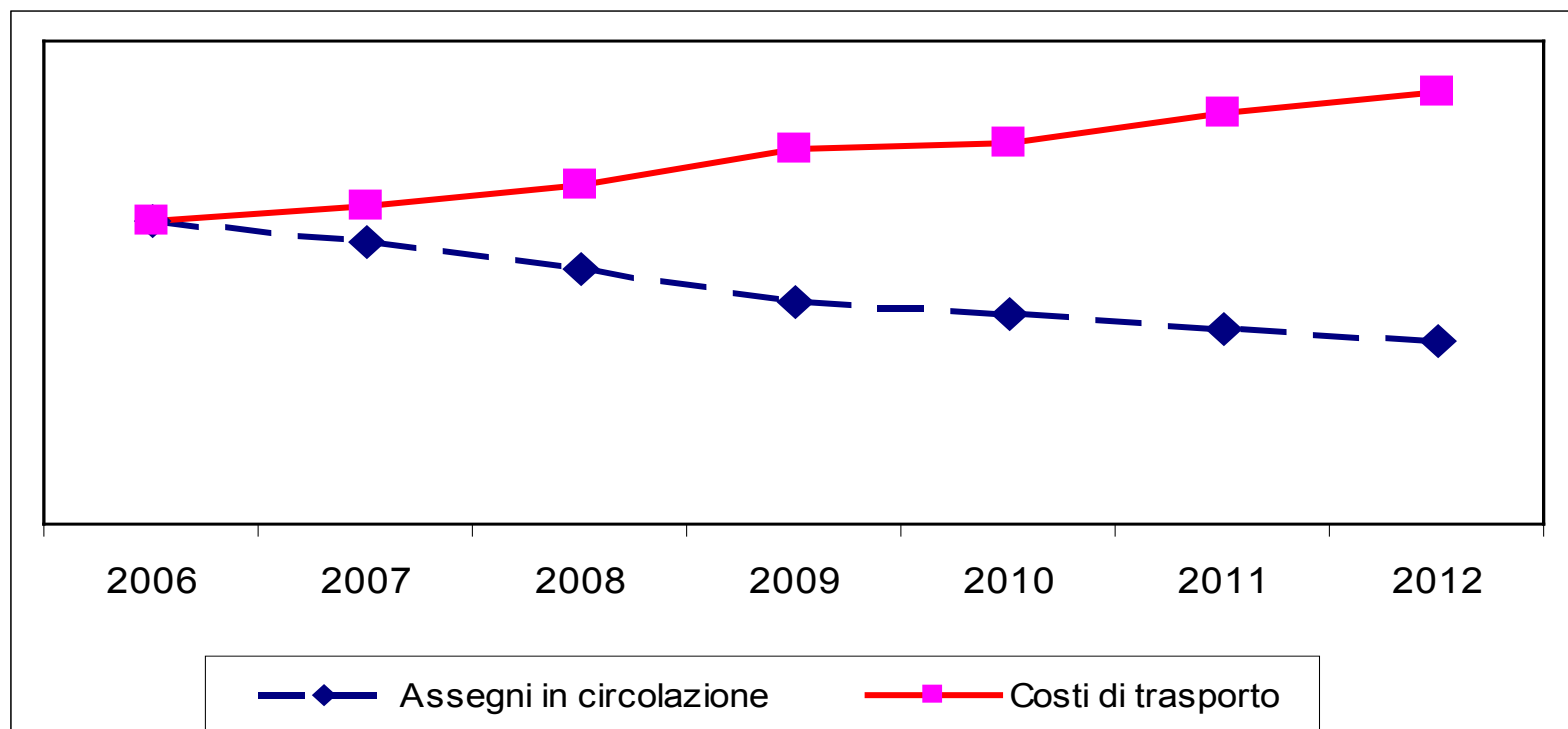


**“ GLI ASSEGNI ”**

**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***