

La gestione del contante: aspetti normativi e operativi

Enrico Eberspacher

Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento

ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA

Roma, 5 giugno 2015

La gestione del contante in Italia 1/3

La gestione del contante è governata dalle seguenti normative

- Regolamento (CE) n. 1338/2001 e 1339/2001
- Provvedimento Governatore 4 Maggio 2007
- Regolamento (CE) n. 44/2009 e 45/2009
- Decisione BCE 2010/14 16 Settembre 2010
- Regolamento UE n. 1210/2010 del 15 Dicembre 2012
- Art. 97 D.L. 1/2012
- Provvedimento Governatore della Banca d'Italia del 14 Febbraio 2012
- Decreto Maroni L.94 del 15 luglio 2009
- Testo Unico di Pubblica Sicurezza (TULPS)
- **Decreto attuativo dell'MEF per il ricircolo delle monete**

La gestione del contante in Italia: stato dell'arte (2/3)

- Le banche hanno esternalizzato quasi totalmente la funzione di trasporto e contazione
- Alcuni gravi problemi con outsourcers nel 2013
- Azioni conseguenti:
 - **Progetto per la continuità operativa del contante:** regole e procedure per minimizzare e risolvere disagi conseguenti all' evento eccezionale di chiusura repentina di un operatore del contante
 - **Ispezioni congiunte da parte di gruppi bancari e banche per verifica della «globalità» delle giacenze.**
- Durante i controlli verifiche nell'applicazione del framework sul ricircolo delle banconote.
- Controlli di applicazione indiretti: capacità delle macchine confrontati con il ricircolato comunicato a Banca d'Italia. Controlli diretti hardware e software delle release corrette presenti nel sito della Banca Centrale Europea
- La maggior parte delle banconote contraffatte vengono individuate nella fase di contazione negli outsourcer e nelle banche.

La gestione del contante in Italia: stato dell'arte (3/3)

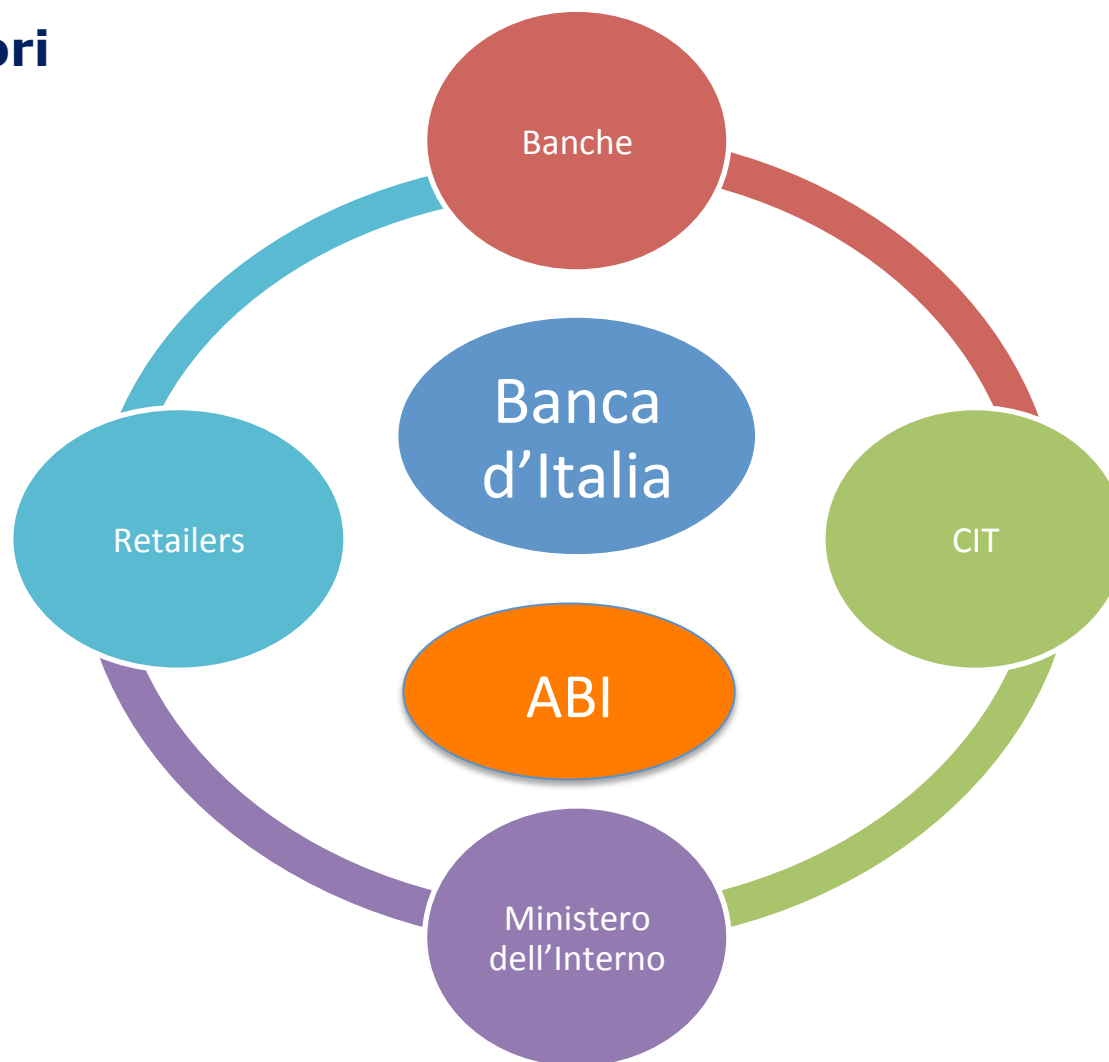
- Le banche sono obbligate a ritirare le banconote sospette false ed è stato fatto un notevole lavoro di **formazione/informazione** per assicurare l'adozione di comportamenti corretti nelle filiali
- Nella Grande Distribuzione sono in atto notevoli **sforzi per migliorare la professionalità degli addetti alle casse** (non c'è obbligo di ritiro del falso)
- Esistono monete false (fenomeno inesistente per la lira, visto il basso valore economico): siamo in attesa del **Decreto Attuativo sul framework per le monete.**

La gestione del contante in Italia: progetti in corso

- Progetto Continuità Operativa del Contante
- Portale del Contante – POC
- Borsino delle Monete

Progetto Continuità Operativa del Contante (3/3)

Gli attori



Gli obiettivi

- Scenari di crisi e procedure di emergenza
 - Accordo di minimo servizio: definizione ruoli e responsabilità dei partecipanti
 - Procedure di emergenza, siti di backup

- Comitato per la gestione delle crisi presieduto dalla Banca d'Italia

- Test e simulazione esercizi

Portale del Contante - CASH-IT (1/2)

FASE I – Portale per la **comunicazione telematica** delle **segnalazioni** semestrali relative a: luoghi di contazione, dati operativi e dati master.

FASE II - Portale attraverso il quale i clienti istituzionali possono **ordinare il prelievo** di contanti presso le nostre filiali

- Basato sull'uso di pacchetti standardizzati (safebags) codificati da codici GS1
- Avvio previsto per l'**inizio** del **2016**

Benefici della Fase II

- Miglioramento del servizio in termini di tempestività e puntualità
- Eliminazione dei documenti cartacei per l'esecuzione delle operazioni
- Eliminazione delle modalità non strutturate
- Miglioramento pianificazione e monitoraggio
- Accentramento della gestione delle operazioni di prelievo/versamento di contante, da parte delle banche
- Standardizzazione della logistica e facilitatore dei processi integrati aziendali

Borsino delle Monete (1/3)

- Le banche commerciali detengono eccedenze significative di monete
- È possibile per le banche commerciali presentare le monete solo presso la Banca d'Italia di Roma
- Per le banche situate al nord o al sud Italia è costoso trasportare le loro monete in eccesso fino a Roma

obiettivo



sviluppo di scambi di monete tra «banche surplus» e «banche deficit» per una maggiore efficienza nel circuito della moneta.

Borsino delle Monete (2/3)

Basato su semplici regole

- le **richieste** pubblicate sul "borsino" e non soddisfatte mediante scambi bilaterali, dopo 2 settimane dalla presentazione da parte della banca richiedente, vengono ritirate e smistate al MEF per somministrazione di monete di nuovo conio
- gli **esuberi** segnalati sul "borsino" che non vengono assorbiti da richieste, vengono presi in considerazione prioritariamente per il versamento presso la Filiale di Roma CDM della Banca d'Italia.



innalzamento dell'affidabilità dei processi di trattamento delle monete posti in essere dai gestori del contante

Borsino delle Monete (3/3)

Basato su semplici regole:

- condizioni di scambio (trasporto, modalità di regolamento del controvalore, ecc.) definite e gestite bilateralmente tra le parti
- monete autenticate secondo i criteri del Regolamento UE n. 1210/2010 confezionate conformemente agli standard previsti per il riversamento presso la Filiale di Roma CDM della Banca d'Italia (cfr. futuro **decreto applicativo del MEF**)
- scambi di monete al valore nominale; il controvalore va regolato tramite strumenti che assicurino la tracciabilità delle operazioni stesse (es. bonifico)
- **l'Associazione Bancaria Italiana ha sviluppato un accordo interbancario in cui sono stabilite norme comuni per gli scambi**

Domande ?????

e.eberspacher@abi.it

Grazie