

# **Incontro sulla gestione del contante**

## **Il punto di vista delle Banche**











Relatore: Fabrizio Binda (*Responsabile Ufficio Gestione Operativa ISGS*)

Roma, 13 dicembre 2010

# Agenda

---

-  **Il contesto di riferimento**
-  **Linee guida adottate**
-  **Il processo**
-  **I punti serviti**
-  **I volumi annui**
-  **Le regole di gestione adottate**
-  **Le logiche del futuro contratto**
-  **Benefici attesi e possibili evoluzioni**

## Il contesto di riferimento

***“La rete distributiva di Intesa Sanpaolo conta complessivamente 5122 punti operativi abilitati alla gestione del contante operanti con 21 marchi diversi\*, è distribuiti su tutto il territorio nazionale.***

INTESA  SANPAOLO

 CASSA DI RISPARMIO  
DEL VENETO

 BANCA DELL'ADRIATICO

 BANCA  
DI CREDITO SARDO

 CARISPE  
CASSA DI RISPARMIO DI SPIZZA

 CASSA DI RISPARMIO  
DI FOLIGNO 

 CARIRI   
CASSA DI RISPARMIO DI Rieti

 CASSA DI RISPARMIO  
DI CIVITAVECCHIA

 BANCA  
CR FIRENZE 

 CARISAP  
CASSA DI RISPARMIO DI ANCONA PIENO

 CARIT  
CASSA DI RISPARMIO DI TERRELLA

 BANCO DI NAPOLI

 CASSA DI RISPARMIO  
DI VENEZIA

 CASSA DEI RISPARMI  
DI FORLÌ E DELLA ROMAGNA

 CARISBO

 CASSA DI RISPARMIO  
DEL FRIULI VENEZIA GIULIA

 BANCA DI TRENTO  
E BOLZANO  BANK FÜR TRIENT  
UND BOZEN

 CASSA DI RISPARMIO  
DI PISTOIA E PESCIA

 CASSA DI RISPARMIO  
CITTÀ DI CASTELLO 

 CARISPO  
CASSA DI RISPARMIO DI SPOLETO

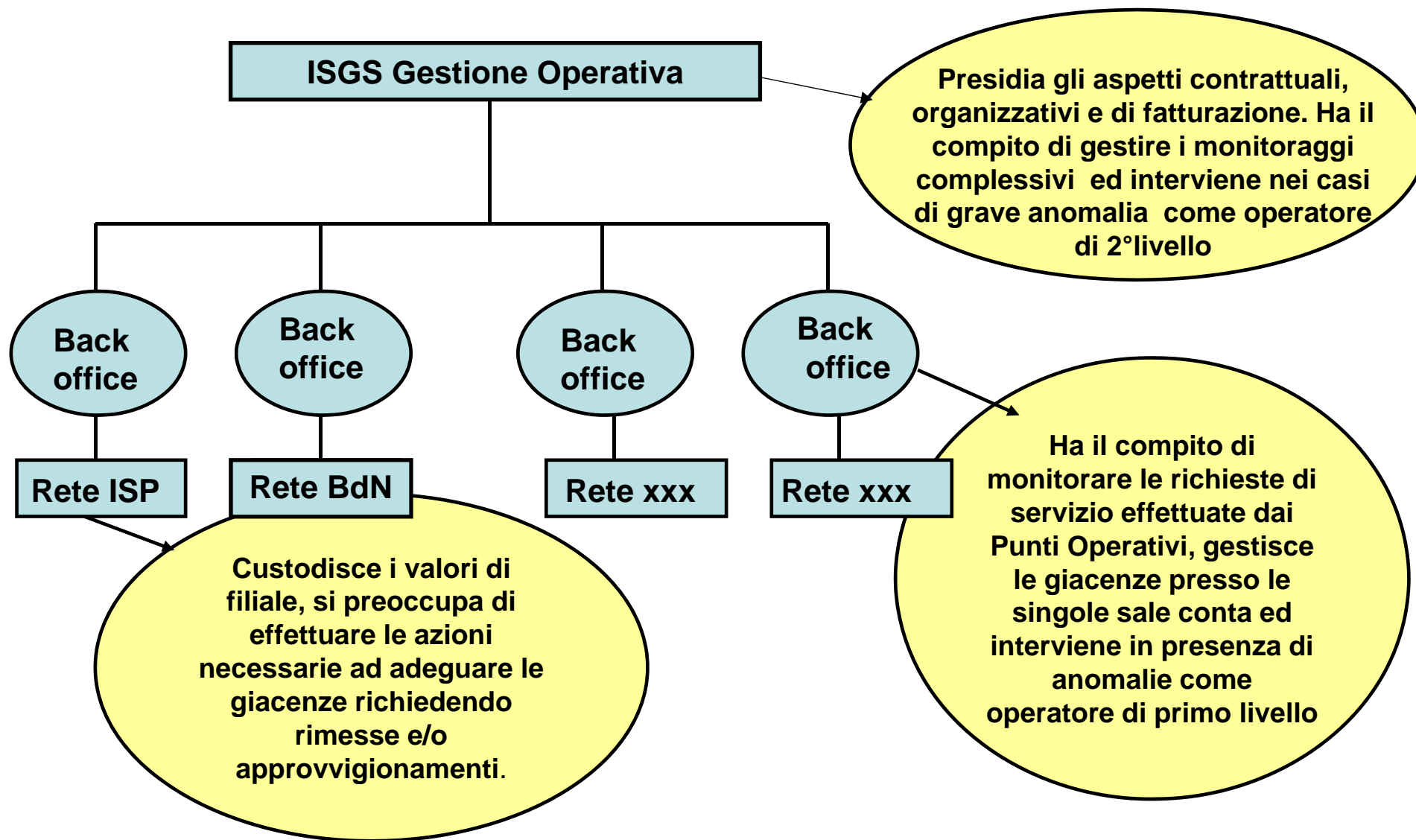
 CARIVIT  
CASSA DI RISPARMIO DI VITERBO

\*non comprese le Reti B. Private, Biis, B..Prossima, B. Fideuram per cui il processo viene gestito con modalità diverse rispetto a quelle illustrate nel documento

# La distribuzione sul territorio



## Il processo



## Linee guida adottate in Intesa Sanpaolo

---

*La gestione dei valori rappresenta, per caratteristiche intrinseche delle attività bancarie, uno dei fattori determinanti sia dei livelli di servizio alla clientela sia in tema di ottimizzazione dei costi di gestione.*

*La nostra Azienda si è ispirata ai seguenti principi guida nella stesura dei processi interni di gestione e dei contratti di fornitura:*

- Rispettare le normative di riferimento “Quadro di riferimento per la selezione del contante del 16/12/2004 e le disposizioni di Vigilanza 7/5/2007  
“esternalizzazione del trattamento del contante, e successive modifiche
- Erogare adeguati livelli di servizio quali-quantitativi
- Ridurre le giacenze disponibili intervenendo sulle riserve non utilizzate sia in filiale che presso le sale conta
- Ottimizzare i costi di gestione delle lavorazioni e dei trasporti
- Limitare il rischio presso i punti vendita adottando strategie di sicurezza fisica attiva e passiva (normativa sulle giacenze, adozione strumenti di sicurezza per la conservazione dei valori, ecc)

# I punti serviti e volumi gestiti

---

## I punti Serviti

Nel complesso vengono gestiti all'interno di questo processo:

- 5122 Punti Operativi abilitati alla gestione del contante
- 7213 Atm/Mta di cui 1716 gestiti direttamente dai Service
- 6500 Clienti Convenzionati (GDO e Similari)

## I volumi gestiti

Le proiezioni effettuate evidenziano i seguenti volumi su base annua:

- 67 miliardi complessivi per i Punti Operativi e gli ATM/MTA
- 18 miliardi complessivi per la clientela convenzionata

Dati al 30 novembre 2010

# I principi gestionali adottati

---

Per ottemperare alle linee guida definite, sono state adottate le seguenti strategie gestionali che consentono di ottimizzare la gestione del contante:

## **Sicurezza fisica:**

- Nuove filiali dotate di locali blindati destinati al caricamento atm ed allo scambio plichi (aree safe).
- Casse dotate di mezzi di ricovero interfacciati con i sistemi informativi (tarm –cash in cash out)

## **Limitazione delle giacenze:**

- Contazione esternalizzata presso le sale conta effettuata direttamente dai service per la cliente Corporate/GDO con movimentazione significativa di contanti
- Esternalizzazione delle apparecchiature automatiche in filiali di piccole dimensioni
- Installazione di apparecchiature automatiche per il versamento di valori (MTA)
- Filiali evolute prive di casse con operatività transazionale totalmente trasferita sulle apparecchiature.



# I principi gestionali adottati

---

## **Rispetto delle normative vigenti**

- Non viene effettuato alcun ricircolo di filiali.
- Caricamento delle apparecchiature automatiche solo con valori rivenienti da sala conta.

## **Contenimento dei costi di trasporto e di gestione:**

- Calendarizzazione delle consegne di moneta metallica.
- Concentrazione delle giacenze di valuta estera presso pochi punti di lavorazione e smistamento.
- Imposizione di limiti procedurali sul valore minimo inseribile dalle Filiali per la richiesta di trasporto.

## **Monitoraggio dell'operatività:**

- limiti di giacenza specifici per le filiali tarato sulle dimensioni del Punto Operativo e sui volumi di operatività gestita.
- Verifica costante del rispetto dei limiti definiti demandata alle strutture territoriale ed agli uffici di Back Office.

## Le logiche del nuovo contratto

---

Sono in corso i lavori per assegnare l'attività di gestione dei valori ad un nuovo fornitore, le principali innovazioni previste sono:

**Piattaforma univoca utilizzata da tutti i sub-fornitori e dai punti operativi per la gestione dell'attività end to end che consentirà di:**

- Ottimizzare i tempi di lavorazione.
- Automatizzare la fase autorizzativa per le richieste in linea con le politiche aziendali.
- Predisporre strumenti di monitoraggio evoluti per la sede e per la Rete.

**Ottimizzazione dei costi attraverso:**

- Consegne/ritiri combinati di banconote, monete, valuta estera e valori diversi (aggregazione per PO di servizi a basso valore aggiunto con servizi ad alto valore aggiunto).
- Monitoraggio costante delle richieste di servizio inserite dalla Rete e delle giacenze di Filiale.

## **Benefici attesi e possibili evoluzioni**

---

### **Principali benefici attesi dal nuovo contratto:**

- Semplificazione dell'operatività e delle attività di riconciliazione contabile grazie alla piattaforma unica.
- Ottimizzazione degli strumenti di monitoraggio con elaborazione di reportistica che consenta di analizzare le serie storiche e di intercettare le anomalie di gestione.
- Contenimento dei costi di trasporto agevolando nel contempo l'operatività di filiale grazie alle consegne/ritiri combinati.

### **Possibili evoluzioni:**

- Sulla scorta delle analisi effettuate tempo per tempo con i nuovi strumenti ed una volta terminato il rilascio della piattaforma sarà possibile testare/valutare l'eventuale gestione centralizzata/automatizzata delle giacenze di Filiale e di Sede.