

Decreti attuativi del DPR 153 del 4 agosto 2008

Aspetti operativi del Trasporto Valori

Paolo Spollon
ASSOVALORI

Incontro sulla Gestione del Contante
ABI – Palazzo Altieri – Roma
Lunedì 13 dicembre 2010

La storia

- ❑ Tulps – Regio Decreto 1931
- ❑ Corte di Giustizia Europea – Sentenza del 13/12/2007
- ❑ Legge n. 101 del 6/6/2008
- ❑ D.P.R. n. 153 del 4/8/2008

L'iter

- ✓ Nel maggio 2009 viene costituita la Commissione Consultiva Generale
- ✓ Il 14/04/2010 la Commissione Consultiva sulla Vigilanza licenzia la bozza del Decreto Attuativo previsto dall'art. 257 comma 4 del DPR 4/8/2008
- ✓ Parere UNI (Ente Nazionale per le Unificazioni)
- ✓ Decisione del Consiglio di Stato
- ✓ Firma del Sig. Ministro
- ✓ Pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale

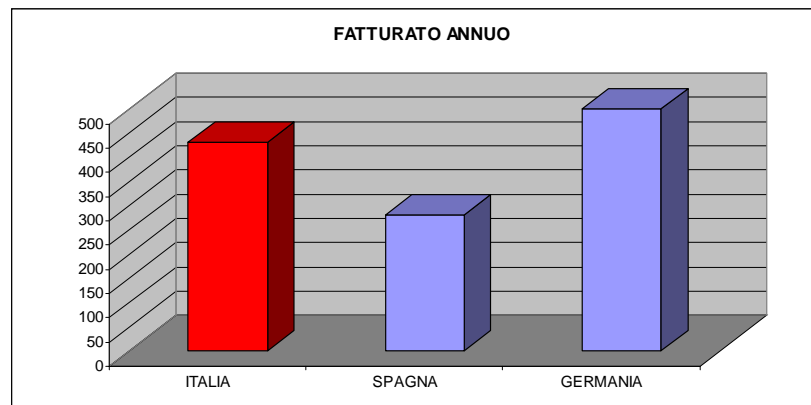


Caratteristiche del Decreto Attuativo

- Individuazione dei parametri minimi per l'accesso
 - Individuazione delle regole di qualità minima
 - Eliminazione dei limiti provinciali
 - Individuazione dei requisiti aziendali in termini dimensionali, di strutture, di dotazioni, di professionalità
-
- Tempi di adeguamento: 18 mesi
 - Eccezioni per estensioni o unificazioni di Licenze

Aspetti dimensionali del Settore del Trasporto e Trattamento del Contante

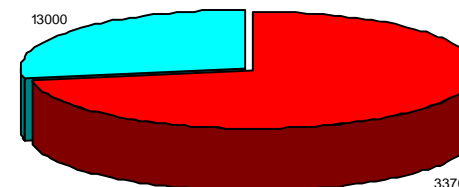
- 190 Aziende Operative
- 170 Sale di Contazione
- 6.000 Dipendenti (sul totale di circa 49.000 GpG del Comparto Vigilanza)
- 1.500 automezzi blindati
- 430 milioni di euro di fatturato annuo



MERCATO IN CUI OPERA IL SETTORE CIT (cash in transit)

- ❑ 33.700 sportelli bancari
- ❑ 13.000 uffici postali
- ❑ 49.400 ATM
- ❑ migliaia di GDO
- ❑ milioni di operazioni di trasporto (da 300k a 700k per Gruppo bancario)

CIT 46.000 punti operativi



LE LINEE GUIDA EMANATE DA BANKIT A MAGGIO 2007:

"..Le banche devono porre specifica attenzione nelle valutazioni della capacità professionale e alla adeguatezza organizzativa del soggetto esterno incaricato del trattamento del contante, nel rispetto delle disposizioni in materia di autenticazione e selezione buono/logoro.."

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

- **REQUISITI MINIMI ORGANIZZATIVI DELLE IMPRESE**
 - Cinque Classi Funzionali per tipologia di servizio svolto
 - Quattro livelli dimensionali da 6 a oltre 100 Guardie Giurate
 - Cinque ambiti territoriali da Provinciale a Nazionale

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

▪ REQUISITI MINIMI DI QUALITA' DELLE AZIENDE

- Soggettivi del Legale Rappresentante
- Possesso di regolare DURC
- Sede Operativa
- Centrale per Comunicazioni
- Struttura Direzionale e di Controllo
- Dotazione adeguata di automezzi
- Limite di 150 Km per insediamento Centrale
- Certificazioni
- Proprietà/Disponibilità del Caveau

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

CAPACITA' ECONOMICA E FINANZIARIA

- Capitale Sociale da 20.000,00 a 100.000,00 euro
- Cauzione da 100.000,00 a 150.000,00 euro (+ 1.000,00 o 500,00 euro ogni 1.000 abitanti)
- Criteri di definizione delle Tariffe

REQUISITI PROFESSIONALI DEL DIRETTORE TECNICO

- Diploma di Scuola Media Superiore (non necessario se titolare di Licenza da almeno 5 anni)
- Esperienza Triennale

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

COPERTURE ASSICURATIVE

- R. C.T. da 1.500.000,00 a 10.000.000,00 di euro
- R. C.C. da 1.000.000,00 a 10.000.000,00 di euro

COPERTURE TRASPORTO VALORI

- da 100.000,00 a 8.000.000,00 rischio marciapiede e lunga percorrenza

COPERTURE CONTAZIONE/TRATTAMENTO CUSTODIA VALORI

- secondo le disposizioni di Banca d'Italia

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

PROGETTO TECNICO-OPERATIVO – CARATTERISTICHE MINIME

- Ambito territoriale
- Sede e Tecnologie
- Risorse umane

ADEMPIMENTI AMMINISTRATIVI

- Mattinale
- Comunicazioni – Autorizzazioni Questura
- Formazione

Influenza dei Decreti Attuativi sugli aspetti operativi del Trasporto Valori

PRESCRIZIONI

- Personale impiegato con anzianita' non inferiore ad 1 anno o 2 anni per Capo Scorta
- Idoneita' psico/fisica
- 6 tipologie di apparati tecnologici ed allestimenti dei blindati

CENTRALI OPERATIVE

- Protezione del Sito
- Sistemi di comunicazione radio multi provinciale
- Sistema di gestione e controllo del trasporto (GPS e chiusura caveau)

RIORGANIZZAZIONE TERRITORIALE DELLA BANCA D'ITALIA

- ❑ Chiusura di 39 filiali su un totale di 96 succursali (ante riforma)
- ❑ Prossima chiusura delle 25 filiali dedicate all'Utenza
- ❑ Nel 2011 previste 20 filiali regionali + 6 ad ampia operatività
+ 6 specializzate nel trattamento del contante (totale 32)
- ❑ Nel 2012 previsto graduale trasferimento del 65% dei flussi
verso le 6 filiali specializzate nella gestione del contante

PIANO DRAGHI E TRASPORTO VALORI

LE 6 FILIALI BANKIT SPECIALIZZATE

- ☐ Nuovi locali ampliati e ristrutturati
- ☐ Accessi facilitati
- ☐ Rapide procedure di operativita'
- ☐ Nuovi impianti tecnologici e nuove apparecchiature per la lavorazione dei biglietti
- ☐ Nuovo sistema di confezionamento blister/box
- ☐ Nuove fasce orarie ad ampia apertura pomeridiana



PIANO DRAGHI E TRASPORTO VALORI

IMPATTO SUL TRASPORTO VALORI

- ☐ Limiti delle nuove norme sui massimali
- ☐ Nuovi allestimenti degli automezzi
- ☐ Aumento delle scorte e delle risorse umane
- ☐ Aumento delle somme trasportate ed incidenza dei rischi
- ☐ Aumento dei valori trasferiti ed incidenza dei costi assicurativi
- ☐ Incidenza delle nuove percorrenze
- ☐ Aumento delle tempistiche operative delle operazioni Bankit
- ☐ Procedure autorizzative e comunicazioni PAS
- ☐ Riduzione dei servizi da parte delle Banche
- ☐ Aumento delle giacenze
- ☐ Adeguamenti dei costi di Premi Assicurativi

SCENARIO EVOLUTIVO DEL RICIRCOLO DEL CONTANTE

NUOVA DECISIONE BCE n. 14/2010 DEL 16/09/10

SOGGETTI COINVOLTI

- ☐ Enti Creditizi
- ☐ Prestatori di Servizi di Pagamento
- ☐ Altri Operatori Economici che partecipano alla gestione e distribuzione al Pubblico di banconote e monete, compresi:
 - ☐ Cambiavalute
 - ☐ PORTAVALORI
- ☐ Commercianti e Casino' che distribuiscono banconote mediante apparecchiature automatiche (cash dispenser)

OBBLIGHI INFORMATIVI DEI GESTORI DEL CONTANTE

- ☐ Informativa sull'installazione di nuove apparecchiature
- ☐ Inoltro semestrale dei dati di sistema
- ☐ Inoltro semestrale dei dati operativi

SCENARIO EVOLUTIVO DEL RICIRCOLO DEL CONTANTE

NUOVO PORTALE DEL CONTANTE (cash.it) DECISIONE BCE

- ☐ Accesso remoto ai Servizi di Cassa
- ☐ Prenotazione operazioni ritiro e versamento integrate con i sistemi interni
- ☐ Acquisizione strutturata dei dati di ricircolo
- ☐ Verifica operativita'
- ☐ Utenti: Banche e Poste (POC e BRF) / **Services (BRF)**
- ☐ POC Prenotazione Ritiro Contante
- ☐ BRF Segnalazione del Ricircolo del Contante
- ☐ Piattaforma unica: Unico standard di codifica GS1 a 3 codici
- ☐ Implementazione Barcode INDICOD ECR gia' adottato da BdF BdE DeNa

CASH.IT e CIT: IMPATTO SULLE SALE DI CONTAZIONE

- ☐ Segnalazione periodica nel BRF del Portale
- ☐ Coinvolgimento nel POC per apposizione dei codici GS1 alle confezioni e per lo scambio di informazioni elettroniche (flusso dati con le banche clienti)

IL FUTURO

CONCENTRAZIONI e AGGREGAZIONI con lo scopo di

- poter far fronte agli **alti investimenti**
- sopportare il peso dell'aumento dei **costi**
- assumersi l'onere di **rischi elevati**



IL FUTURO PROSSIMO



- ❑ MAGGIOR SENSIBILIZZAZIONE DELLA CLIENTELA
- ❑ CONDIVISIONE DELLE NUOVE MODALITA' OPERATIVE
- ❑ APPROFONDIMENTO IPOTESI DI COMPENSAZIONE (NHTO Spagna)

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Paolo Spollon
Vice Direttore Assovalori
Tel. 0444 217560
paolo.spollon@battistolli.it