



Una domanda a ...



Gianfranco Torriero,
Vice direttore
generale dell'ABI

Monete virtuali

A che punto siamo nel campo delle criptovalute?

In un quadro di incertezza. Le criptovalute non hanno un trattamento unico dal punto di vista regolamentare. E la loro natura non è stata ancora definita in maniera univoca. Date le loro caratteristiche la regolamentazio-

segue in ultima pagina ■

I Numeri del Credito

a cura dell'Ufficio studi dell'ABI

maggio 2019

(in parentesi aprile 2019)

TOTALE IMPIEGHI
variazioni % nei 12 mesi

1,1
(0,8)



TOTALE RACCOLTA
depositi e obbligazioni.
variazioni % nei 12 mesi

2,1
(2,0)



TASSO MEDIO PRESTITI IN EURO
a famiglie e società
non finanziarie. Valori %

2,58
(2,59)



TASSO MEDIO DEPOSITI IN EURO
di famiglie e società
non finanziarie. Valori %

0,33
(0,33)



Fintech in banca

Avvio della blockchain in Italia

Approvato l'aggiornamento dell'Accordo per la tenuta dei conti reciproci tra banche per quanto riguarda la Spunta interbancaria

E' stato approvato l'aggiornamento dell'Accordo per la tenuta dei conti reciproci tra banche per quanto riguarda la Spunta interbancaria.

Ciò permette in prospettiva lo svolgimento a regime del processo di Spunta in una nuova modalità, utilizzando cioè dal 1° marzo del prossimo anno la tecnologia basata sui registri distribuiti, la cosiddetta Distributed ledger technology (Dlt).

Si tratta quindi di una blockchain per le banche operanti in Italia. Un nuovo passo avanti nell'uso concreto

della blockchain. Spunta Project, il programma coordinato da ABI Lab, il Centro di ricerca e innovazione per la banca promosso dall'Associazione bancaria italiana, ha infatti l'obiettivo di applica-

segue in seconda pagina ■

L'iniziativa ABI per valorizzare la diversità di genere

'Donne in banca'



Valorizzare la parità di trattamento e di opportunità tra i generi nel settore bancario e all'interno delle organizzazioni aziendali. È con questo obiettivo che l'ABI promuove presso il settore bancario e finanziario la Carta 'Donne in banca: valorizzare la diversità di genere'. L'ABI, in prima linea nel dibattito sul valore e sull'evoluzione del ruolo delle donne nell'industria bancaria, vuole in questo modo rafforza-

re ulteriormente il valore della diversità di genere, riconoscendola quale risorsa chiave per lo sviluppo, la crescita sostenibile e la creazione di valore in tutte le aziende.

Il ruolo delle donne nel mondo bancario è in continua evoluzione com'è attestato dal continuo aumento del personale femminile che rappresenta, ormai, quasi la metà dei dipendenti del settore (45,9%).

La Carta proposta costituisce quindi uno strumento a disposizione delle aziende per sostenere il loro impegno per le pari opportunità, in linea con quanto previsto anche dalla disciplina vigente sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sul-

segue in ultima pagina ■

Mercato immobiliare

In Italia si rafforza il ruolo delle banche a sostegno allo sviluppo del settore residenziale



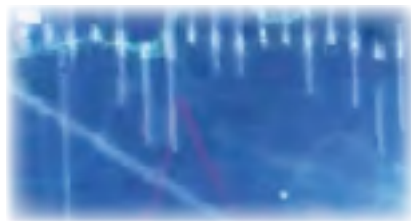
pagina 3

La formazione interna, oltre a sessioni in aula e corsi di approfondimento, è stata veicolata anche

segue in seconda pagina ■

dalla prima pagina

... Avvio della blockchain in Italia



re la Dlt ai processi interbancari. Lo scopo è la maggiore visibilità delle informazioni, più velocità di esecuzione e possibilità di verifiche direttamente sull'applicazione.

E ciò con i partner tecnici Ntt Data e Sia, oltre a Corda di R3 per la piattaforma.

I nodi, nati per la Spunta, potranno poi rappresentare strutture operative per altre funzionalità.

La Spunta interbancaria

Il processo di Spunta è l'insieme delle attività per riconciliare i flussi e le operazioni che danno vita a scritture sui conti reciproci Italia. In questo campo rientra anche la gestione dei sospesi, attraverso azioni per giungere alla loro sistemazione.

Le banche e ABI Lab hanno lavorato a Spunta Project con l'obiettivo di semplificare e standardizzare il processo di riconciliazione bancaria a livello nazionale, prevedendo l'uso della tecnologia basata su registri distribuiti, la Dlt blockchain appunto. Gli approfondimenti svolti hanno condotto all'aggiornamento dell'Accordo nel capitolo sul tema.

I nuovi principi

Le basi della nuova operatività sono:

- visibilità completa dei movimenti propri e della controparte;
- rapidità nella gestione dei flussi relativi ai conti reciproci, con riconciliazione su base giornaliera invece che mensile;
- condivisione delle regole di spunta dei movimenti in modo simmetrico tra le banche controparti;
- gestione integrata delle comunicazioni e dei processi in caso di sbilancio.

Sulla base delle disposizioni aggiornate dell'Accordo, a partire dal 1° marzo 2020 sarà attuato il passaggio graduale dalla Spunta tradizionale a quella basata sulla tecnologia Dlt blockchain.

Gli investimenti Ict

Secondo l'ultima rilevazione ABI-Cipa sull'It nel settore bancario italiano del 2018, gli investimenti in It sono aumentati del 5,7%, proseguendo nella tendenza di crescita già rilevata a partire dal 2014.

In termini di valore, nel 2017 il Tco (Total cost of ownership) ha superato la soglia dei 4,2 miliardi di euro rimanendo pressoché stabile nel 2018.

Il ruolo centrale attribuito alla tecnologia e la costante spinta all'innovazione del settore bancario italiano trovano conferma anche nel 14° Rapporto ABI Lab: per l'88,5% delle realtà analizzate il budget Ict per il 2019 risulta essere in aumento o stabile rispetto a quello del 2018, a beneficio principalmente di canali digitali e servizi di mobile banking, apertura verso l'esterno, adeguamento delle infrastrutture, iniziative di Data Governance e gestione e mitigazione del rischio cyber.

Ildegarda Ferraro

dalla prima pagina

... Sicurezza online

attraverso la pubblicazione di bollettini e news relativi a principali fenomeni e tematiche generiche di sicurezza sulla intranet aziendale, proprio nell'ottica di sensibilizzare in modo capillare tutto il personale bancario.

Sul tema della sensibilizzazione verso la clientela sui rischi del cybercrime le banche italiane hanno sviluppato campagne attraverso il portale di Internet banking, attraverso le informative contrattuali o presso le filiali e si sono fatte promotrici di collaborazioni intersettoriali, come il Certfin, l'iniziativa cooperativa pubblico-privata diretta dall'ABI e dalla Banca d'Italia finalizzata a innalzare la capacità di gestione dei rischi cyber degli operatori bancari e finanziari.

E' anche partita la campagna di sensibilizzazione "OcchioalClic", sulle buone pratiche da adottare per un utilizzo sicuro dei sistemi di pagamento digitali, promossa dal Certfin e dalla Polizia postale e delle Comunicazioni. Lo studio sottolinea che, per quasi la totalità delle banche intervistate, un elemento fondamentale per la prevenzione e il contrasto delle frodi è la possibilità di condividere tra banche le informazioni tecniche su minacce e attacchi accaduti, nel rispetto dei requisiti di confidenzialità e riservatezza.

Le attività di monitoraggio sono fondamentali per una tempestiva rilevazione di attacchi e frodi. Anche l'analisi automatica dei log di accesso all'Internet banking e il monitoraggio di accessi e di transazioni anomale tramite servizi di Mobile app assieme a più generici strumenti di analisi com-

portamentale dell'utente, restano indicatori di grande rilievo per le banche.

La sicurezza informatica passa anche attraverso la collaborazione dei clienti delle banche. Per operare online in modo comodo e sicuro è importante seguire alcune semplici regole: ignorare qualunque richiesta di dati relativi a carte di pagamento e conto on line; connettersi al sito della banca scrivendo l'indirizzo nella barra di navigazione; verificare sempre l'autenticità della connessione con la banca; controllare

regolarmente i movimenti del proprio conto; diffidare di qualsiasi messaggio ricevuto tramite e-

mail, sms, social network, che inviti a scaricare documenti o programmi; installare e mantenere sempre aggiornato il sistema operativo e l'antivirus; fare attenzione a eventuali peggioramenti delle prestazioni generali del proprio servizio di home banking o del proprio Pc.

Investimenti delle banche in sicurezza

L'elevata attenzione delle banche verso le tematiche di sicurezza e frodi online trova conferma anche negli investimenti dedicati: oltre 300 mln di euro nel 2018. Dallo studio ABI Lab emerge che la maggior parte delle realtà analizzate ha indicato un aumento o una stabilità della spesa per il 2019 destinata alla sicurezza dei canali remoti, con iniziative sia verso il cliente sia lato banca.

Circa la metà delle banche rispondenti prevede un aumento medio o rilevante della spesa per i prossimi 12 mesi.

Andrea Pippan



Mercato immobiliare delle abitazioni

Forte incremento delle compravendite

In Italia si rafforza il ruolo delle banche a sostegno allo sviluppo del settore residenziale

A partire dal 2013 il mercato immobiliare delle abitazioni ha presentato in Italia un significativo incremento: nel 2018 il numero delle unità immobiliari compravendute è stato pari a 580 mila, segnando un incremento del 48% rispetto a cinque anni prima. A favorire la ripresa dei volumi scambiati ha contribuito sia la flessione dei prezzi delle case sia il livello particolarmente modesto dei tassi di interesse sui mutui, che favorisce la capacità delle famiglie italiane di accedere al finanziamento bancario per l'acquisto della propria abitazione.

In tal senso, il ruolo di supporto allo sviluppo del mercato immobiliare italiano svolto dal settore bancario è evidente nel fortissimo incremento delle compravendite di abitazioni assistite da un mutuo ipotecario, che, secondo i dati dell'Osservatorio del mercato immobiliare dell'Agenzia delle entrate, nel 2018 sono in crescita del 107% rispetto al 2013. Coerentemente, i dati del 'Sondaggio congiunturale sul mercato delle abitazioni in Italia' della Banca d'Italia mostrano che il rapporto tra l'ammontare dei nuovi mutui residenziali erogati



ti dalle banche e il valore dell'immobile oggetto dell'acquisto (il cosiddetto 'Loan to Value') risulta in crescita dal valore minimo del 55,0% nel 2013 al 74,3% di fine 2018. In un contesto di prezzi degli immobili residenziali sostanzialmente stabili e in cui si conferma l'ampio accesso al credito bancario, la quota di famiglie italiane per cui sarebbe possibile l'acquisto di una abitazione tende ad aumentare, collocandosi al 78% secondo le analisi dell'ABI, valore massimo dal 2004.

Gianluca Smiriglia

'Mercatone Uno'

Banche a favore dei lavoratori



Con riferimento agli interventi a favore dei lavoratori dell'azienda 'Mercatone Uno', l'ABI segnala che già alcune banche hanno assunto autonome determinazioni per supportare la propria clientela in questo particolare momento di difficoltà.

L'ABI sensibilizzerà ulteriormente le banche operanti sui territori interessati affinché valutino nell'immediato l'adozione di iniziative adeguate a fronteggiare pro tempore le esigenze dei lavoratori. L'Associazione bancaria italiana ritiene altresì che per un corretto inquadra-

mento della questione è essenziale conoscere le statuizioni dell'Autorità giudiziaria e le soluzioni che saranno adottate dai Tavoli tecnici aperti presso i competenti Ministeri e conoscere anche se sono state assunte iniziative di settore rispetto alle quali valutarne di eventuali altre che siano con esse sinergiche.

E' importante conoscere con certezza la situazione in cui versa l'azienda, sia relativamente alla sua struttura commissariale corrente sia, in maniera più specifica, in ordine allo status giuridico dei suoi lavoratori.

In ragione di tali certezze è possibile ipotizzare specifiche misure di supporto. Nello spirito di più ampia collaborazione e senza pretesa di esaurività, ABI evidenzia che qualora il lavoratore sia

sospeso dal lavoro a fronte di un provvedimento adottato dagli Organi amministrativi preposti e che permettano l'accesso ai benefici degli ammortizzatori sociali, può farsi riferimento alle misure di anticipo delle indennità di integrazione salariale, previste da uno specifico Protocollo ABI poi replicato sul territorio da varie Regioni insieme a numerose banche.

Qualora, invece, si versi nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro e il lavoratore sia titolare di un mutuo contratto per l'acquisto della prima casa, potrebbe verificarsi l'applicazione del c.d. 'Fondo di Solidarietà per i mutui per l'acquisto della prima casa' che riconosce la possibilità di beneficiare della sospensione del pagamento delle rate in tale circostanza nei limiti delle disposizioni e delle casistiche previste dal regolamento del Fondo, secondo cui la cessazione deve essere comprovata attraverso opportuna documentazione attestante l'interruzione del rapporto di lavoro.


Rinnovo del contratto

Le Organizzazioni sindacali hanno illustrato ad ABI i contenuti della piattaforma per il rinnovo del contratto collettivo nazionale di categoria, il cui percorso di approvazione da parte delle assemblee dei lavoratori si è da poco concluso. 'Si tratta di un passaggio importante - sottolinea Salvatore Poloni, Presidente del Comitato affari sindacali e del lavoro dell'ABI (Casl) - che costituisce una base ampia e articolata nei contenuti e consente di avviare tra le Parti il confronto di rinnovo affrontando tutti i temi, alla luce delle profonde e crescenti trasformazioni in atto nelle banche che coinvolgono le persone che vi lavorano'. 'Il contesto oggettivamente complesso e innovativo in cui è chiamato a svolgersi il negoziato richiede di sviluppare una trattativa approfondita. Risulterà ancora una volta centrale la costruttiva interlocuzione tra ABI e Sindacati, in continuità con la consolidata positiva esperienza di relazioni sindacali che ha finora consentito di individuare una convergenza sostenibile su una efficace sintesi delle reciproche istanze'.

GS



Dal canale ABI


A cura di  **Francesco Bravo** e **Sara Aguzzoni**

 [Link diretti ai video](#)

Inclusione in banca

 La diversificazione dei prodotti e servizi bancari supportano l'inclusione in banca ...

Sicurezza informatica

 Aumenta l'impegno del mondo bancario nella lotta ai crimini informatici ...

Mercato immobiliare

 A partire dal 2013 il mercato immobiliare delle abitazioni ha presentato in Italia ...

■ dalla prima pagina

Una domanda a ...

... Monete virtuali



ne dovrebbe essere a livello globale. E invece differenze di valutazione ci sono anche a livello europeo. In Germania le criptovalute sono considerate strumenti finanziari, ma in Francia no, e in Italia il focus, giustamente, è sulla creazione di presidi antiriciclaggio. Regna l'incertezza su come contabilizzare le monete virtuali. Ci si chiede se sono immobilizzazioni immateriali o rimanenze.

Resta aperta la questione di come si valutano i rischi. Non è stato ancora definito il loro trattamento prudenziale.

In questo contesto il Progetto Libra, la nuova criptovaluta di Facebook, che in attesa di una regolamentazione internazionale è pronta a coinvolgere alcuni intermediari finanziari e banche è un segnale importante. Libra, a paragone delle altre monete virtuali, si prospetta come un avvicinamento a condizioni di maggiore legalità e certezza.

E aggregando a Facebook, come sembra di capire, intermediari finanziari, che a loro volta sono strettamente collegati al settore bancario, la nuova criptovaluta conferma il ruolo fondamentale del settore finanziario anche in questo ambito.

Ildegarda Ferraro

In Breve



Prima missione in Etiopia

Prima missione per l'ABI e le banche italiane in Etiopia, per identificare e approfondire le reali prospettive di collaborazione commerciale e di partnership che le recenti trasformazioni del paese renderanno progressivamente possibili. Con un tasso di crescita annuo del Pil che nell'ultimo decennio si è attestato attorno al 10%, l'Etiopia emerge nel panorama africano come una delle economie più dinamiche. È il Direttore centrale dell'ABI, Pierfrancesco Gaggi, a ribadire l'interesse del settore bancario italiano all'internazionalizzazione dell'economia nazionale, nell'ambito della missione imprenditoriale guidata dal Vice Ministro degli affari esteri e della Cooperazione internazionale, On. Emanuela Claudia Del Re e organizzata in occasione del vertice intergovernativo italo-etiope. Alla missione partecipa una delegazione di due (dei principali) gruppi bancari italiani: Banca Intesa Sanpaolo e Ubi Banca.

Andrea Pippan

■ dalla prima pagina

'Donne in banca'



idee a promuovere le pari opportunità di genere, in un ambito aziendale orientato a ogni livello alle pari opportunità di ruolo e parità di trattamento;

■ diffondere la piena ed effettiva partecipazione femminile a ogni livello aziendale;

■ promuovere la parità di genere anche al di fuori della banca, a beneficio delle comunità di riferimento;

■ realizzare opportune iniziative per indirizzare e valorizzare le proprie politiche aziendali in materia di parità di genere.

L'ABI si impegna a diffondere la conoscenza della Carta.

L'elenco dei firmatari sarà pubblicato sul sito Internet dell'Associazione.

Sara Aguzzoni



12 luglio 2019

■ Assemblea degli Associati dell'Associazione bancaria italiana
Milano, Palazzo Mezzanotte - piazza degli affari, 6

Inclusione in banca

Non solo servizi di conto corrente, ma anche strumenti di pagamento e soluzioni di cash management, cioè per la gestione dei flussi finanziari aziendali, e sul versante sia degli investimenti sia della protezione. La diversificazione dei prodotti e servizi bancari e soluzioni naturali e insupportabili di in-alla luce comporre e biso-strutturato all'inse-economi-



l'offerta di multicanovative no i pro-clusionione: dei nuovi tamenti gni che si no rispet-ramento co e so-

ziale nel territorio, la relazione che i cittadini stranieri hanno con i servizi bancari cresce e diventa sempre più articolata. In particolare, i servizi di pagamento sono diventati il traino per l'inclusione finanziaria dei nuovi cittadini. Non è un caso, quindi, se proprio questa è la componente che ha subito l'incremento maggiore: ciascun correntista è titolare di due strumenti di pagamento (erano poco più di uno nel 2011).

I dati emergono dall'ultima rilevazione realizzata da ABI nell'ambito dell'Osservatorio nazionale sull'inclusione finanziaria dei migranti gestita dal Centro studi di politica internazionale (Cespi), secondo cui cresce il possesso di prodotti e servizi bancari per tutte le categorie.

SA

ABI News

Anno XXI - n. 6
giugno 2019

Direttore responsabile:
Ildegarda Ferraro

Registrazione: Tribunale
civile di Roma n. 274/99
del 16 giugno 1999

Redazione: Ufficio stampa e
comunicazione ABI,
coordinamento:
Sara Aguzzoni
impaginazione grafica:
Diana Dall'Agnola

Piazza del Gesù 49, 00186 Roma
Via Olona 2, 20123 Milano
abinews@abi.it
Tel. 06.6767.596
02.72101.209