

**CONVENZIONE INTERBANCARIA
PER L'AUTOMAZIONE - CIPA**

**Resoconto dell'Assemblea della CIPA
del 19 dicembre 2017**

Il 19 dicembre 2017, presso il Centro Convegni della Banca d'Italia in Roma, si è svolta l'Assemblea dei rappresentanti delle aziende aderenti alla Convenzione Interbancaria per l'Automazione (CIPA).

Dopo aver rivolto un saluto ai partecipanti, il Presidente della CIPA dott.ssa Bultrini dà lettura dell'ordine del giorno della riunione, che prevede i seguenti punti:

- 1. Comunicazioni della Segreteria Tecnica**
- 2. Rinnovo parziale del Comitato direttivo**
- 3. Riferimenti sulle principali iniziative in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti**
- 4. Varie ed eventuali**

Quindi, la dott.ssa Bultrini invita il Vice Segretario della CIPA dott. Trinca a riferire sul primo punto all'ordine del giorno.

1° Punto ordine del giorno - Comunicazioni della Segreteria Tecnica

Il dott. Trinca comunica che l'attuale compagine della CIPA è composta da 64 aziende: oltre alla Banca d'Italia e all'ABI, membri di diritto, partecipano alla Convenzione 48 banche, BANCOMAT S.p.A., il Consorzio CBI e 12 società e organismi senza diritto di voto. Rispetto alla situazione dello scorso anno, il numero degli aderenti è diminuito di nove unità, in conseguenza del processo di concentrazione bancaria in atto; in particolare, Banco di Brescia, Banca Carime, Banca Popolare di Ancona, Banca Adriatica e Banca Tirrenica sono state incorporate dalla capogruppo UBI Banca; Nuova Cassa di Risparmio di Ferrara è stata incorporata dalla capogruppo BPER Banca; Interbanca è stata incorporata da Banca IFIS. Inoltre, Veneto Banca e Banca Popolare di Vicenza, in liquidazione coatta amministrativa, non figurano più fra le banche partecipanti alla CIPA.

Nel corso del 2017 si sono registrate le seguenti variazioni: nel mese di luglio il Consorzio BANCOMAT si è trasformato in BANCOMAT S.p.A., l'Associazione Italiana Istituti di pagamento e di moneta elettronica ha variato la denominazione in Associazione Prestatori Servizi di Pagamento – A.P.S.P., Equitalia è stata sostituita dal nuovo ente Agenzia delle Entrate - Riscossione, nel mese di novembre ICBPI e CartaSi hanno modificato le rispettive denominazioni in Nexi e Nexi Payments. L'allegato 1 riporta l'elenco aggiornato delle aziende aderenti alla CIPA, nonché le variazioni riguardanti i rappresentanti e i sostituti rispetto alla situazione in essere alla data della precedente Assemblea.

A titolo personale e a nome dell'Assemblea, il Presidente porge un saluto di benvenuto ai nuovi esponenti e ringrazia quelli uscenti per la collaborazione fornita alle varie iniziative promosse e sviluppate dalla CIPA.

2° Punto ordine del giorno - Rinnovo parziale del Comitato direttivo

La dott.ssa Bultrini invita il Vice Presidente della CIPA dott.ssa Camporeale a riferire sulla proposta di rinnovo del Comitato direttivo, formulata dall'ABI sulla base del principio di rotazione nella partecipazione al Comitato stesso.

La dott.ssa Camporeale comunica che si rende necessario procedere alla sostituzione, nell'ambito del gruppo "Altre banche grandi o appartenenti a gruppi grandi", di Banca Popolare di Milano, entrata a far parte del gruppo Banco BPM, e di Banca Adriatica (già Nuova Banca delle Marche), incorporata da UBI Banca. La proposta di rinnovo prevede l'ingresso nel Comitato di Crédit Agricole Cariparma e Mediobanca.

L'Assemblea, alla quale spetta la nomina dei membri del Comitato direttivo, approva la suddetta proposta di rinnovo¹.

A titolo personale e a nome della CIPA, il Presidente e il Vice Presidente rivolgono ai rappresentanti delle banche uscenti un sincero ringraziamento per l'attività svolta e l'apporto fornito ai lavori del Comitato direttivo e porgono un saluto di benvenuto ai rappresentanti delle banche subentranti.

3° Punto ordine del giorno - Riferimenti sulle principali iniziative in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti

Il Presidente ricorda che in occasione dell'ultima riunione del Comitato direttivo, svoltasi il 24 ottobre u.s., esponenti della Banca d'Italia, dell'ABI e della Segreteria Tecnica della CIPA hanno riferito sulle principali evoluzioni in tema di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti, che sono state riportate nel resoconto della riunione stessa inviato a tutti i rappresentanti CIPA. Successivamente, la Segreteria Tecnica ha trasmesso il consueto aggiornamento semestrale - riferito a ottobre 2017 - del documento "Iniziativa in materia di automazione interbancaria e sistema dei pagamenti - Periodo 1.1.2017 / 30.6.2018".

¹ La composizione aggiornata del Comitato direttivo è la seguente:

Banca d'Italia – Presidenza

ABI - Vice Presidenza

Primi 5 gruppi

Banca Monte dei Paschi di Siena

UniCredit

Intesa Sanpaolo

UBI Banca

Banco BPM

Altre banche grandi o appartenenti a gruppi grandi

Credito Emiliano

Deutsche Bank

BPER Banca

Banca Popolare di Sondrio

Banca Carige

Crédit Agricole Cariparma

ICCREA Banca

Mediobanca

Piccole - Minori

Unipol Banca

Banca Agricola Popolare di Ragusa

Banca Popolare Pugliese

Enti di cui all'art. 2 - punto 1 - lett. b

BANCOMAT S.p.A.

Consorzio CBI

Invita quindi i rappresentanti dei citati organismi a riferire sugli eventuali ulteriori sviluppi intervenuti rispetto alla riunione di ottobre ovvero su uno specifico argomento meritevole di attenzione.

La dott.ssa Masi, dirigente del Servizio Supervisione mercati e sistema dei pagamenti, informa che nei giorni 30 novembre e 1° dicembre u.s. si è svolto un importante **convegno**, organizzato dalla Banca Centrale Europea e dalla Banca d'Italia, su "**La trasformazione digitale nell'Ecosistema dei pagamenti al dettaglio**", con l'obiettivo di condividere esperienze, analisi e ricerche nel campo dei pagamenti digitali al dettaglio con operatori di mercato, regolatori e ricercatori stranieri e italiani. Una sessione è stata dedicata alle *Fintech*. Il discorso di apertura del Governatore, l'intervento del Vice Direttore Generale dott. Panetta in materia di *cyber security* e un video di interviste ai più autorevoli partecipanti al convegno sono disponibili sul sito internet della Banca².

La dott.ssa Mastropasqua, dirigente del Servizio Sistema dei pagamenti, riferisce sui **progetti di evoluzione delle infrastrutture dell'Eurosistema** (cfr. allegato 2).

Nei giorni 15-17 settembre si è completata con successo l'ultima finestra di migrazione al sistema **TARGET2-Securities** (T2S), che ha interessato i depositari centrali e le rispettive comunità bancarie di Spagna e dei Paesi Baltici. Il 27 ottobre è migrato anche il depositario slovacco, mentre resta da effettuare il passaggio di Euroclear Finland. Attualmente operano su T2S 20 depositari, rappresentativi di 20 paesi europei; le transazioni regolate, in media giornaliera, sono oltre 500.000, per un controvalore di circa 870 miliardi di euro.

Nei prossimi anni, T2S sarà interessato da interventi evolutivi volti a recepire: a) le richieste di nuove funzionalità da parte dei partecipanti; b) le modifiche del quadro normativo e regolamentare di riferimento; c) i cambiamenti dello standard ISO20022 adottato per la messaggistica. La *major release* (2.0), pianificata per il 9 giugno 2018, ha tra gli obiettivi principali la realizzazione delle nuove funzionalità che consentiranno il regolamento multivalutario e la gestione delle situazioni di *disaster recovery*.

A due anni e mezzo dall'avvio della migrazione, T2S si configura tuttora come un sistema "domestico" in quanto le transazioni tra partecipanti allo stesso depositario centrale continuano a rappresentare il 99% del totale; permangono, infatti, elementi di segmentazione a livello nazionale, per esigenze di *business* e operative degli intermediari, per cui occorre proseguire nelle iniziative di armonizzazione nel comparto del *post-trading*, come evidenziato nel Rapporto dello *European Post-Trade Forum* (EPTF).

Nell'ambito della strategia di evoluzione delle infrastrutture dell'Eurosistema (*Vision 2020*), il Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea ha approvato la realizzazione di tre importanti progetti: TIPS (*Target Instant Payments Settlement*), T2-T2S *consolidation* e ECMS (*Eurosystem Collateral Management System*), le cui date di avvio previste sono, rispettivamente, novembre 2018, novembre 2021 e novembre 2022.

TIPS sarà un servizio opzionale di TARGET2 e consentirà il regolamento immediato in moneta di banca centrale di singoli *instant payments* su base 24/7/365 su conti dedicati aperti da ciascuna banca partecipante. Esso si affiancherà alle iniziative delle altre infrastrutture europee già avviate, facilitando la raggiungibilità delle banche. Lo sviluppo del servizio e la gestione della piattaforma sono stati affidati alla Banca d'Italia quale *service provider* dell'Eurosistema. I test

² <https://www.bancaditalia.it/media/notizia/la-trasformazione-digitale-nell-ecosistema-dei-pagamenti-al-dettaglio-conferenza-bce-banca-d-italia/>.

interni inizieranno a maggio/giugno 2018, quelli con gli utenti ad agosto/settembre e il *go-live* è previsto a novembre 2018. I principali benefici di TIPS riguardano l'eliminazione del rischio di credito, la remunerazione secondo la disciplina della riserva obbligatoria della liquidità preconstituita, la previsione di un'unica tariffa per transazione.

Il progetto **T2-T2S Consolidation** mira a ricercare maggiori sinergie tra i due sistemi per conseguire benefici in termini di: i) riduzione dei costi operativi grazie al consolidamento tecnico e funzionale delle due piattaforme e alla realizzazione di un'interfaccia unica di accesso; ii) rafforzamento della *cyber resilience*; iii) estensione a T2 delle caratteristiche tecniche già presenti in T2S quali: standard ISO20022, collegamento tramite più *network providers*, utilizzo di più valute; iv) possibilità di sviluppare nuovi servizi e/o adeguare quelli esistenti in funzione delle esigenze degli operatori.

Il progetto **ECMS** riguarda la realizzazione di una piattaforma tecnica condivisa fra le Banche Centrali Nazionali per la gestione delle garanzie utilizzate dalle banche per i finanziamenti di politica monetaria e per il credito infragiornaliero in TARGET2. Sostituendo le attuali procedure nazionali, l'iniziativa intende fornire una serie di funzionalità armonizzate integrate con le piattaforme T2 e T2S (es. gestione di conti *pool*, *collateral* in titoli e prestiti bancari, movimentazione delle garanzie) e ridurre i costi dell'Eurosistema per la gestione e la manutenzione delle procedure. I rapporti contrattuali e operativi con le controparti, con i depositari centrali e i *triparty agent* resteranno di competenza delle BCN.

Il dott. Graziosi, dirigente del Servizio Tesoreria dello Stato, comunica che, in linea con il programma di migrazione delle procedure della Banca d'Italia da sistemi *mainframe* a piattaforme tecnologiche basate su soluzioni *industry standard*, è in corso un impegnativo e articolato progetto di **reingegnerizzazione delle procedure di Tesoreria**, che mira a rivedere i processi e ad ammodernare il parco applicativo. In proposito, saranno attivati momenti di confronto con gli interlocutori istituzionali per le necessarie modifiche normative e si terrà conto del nuovo piano dei conti delle pubbliche amministrazioni e delle esigenze di analisi dei flussi di tesoreria in ottica *big data*; inoltre, saranno valutate le opportunità offerte da nuove modalità di pagamento (es. *instant payments*).

Il dott. Arpaia, pure addetto al citato Servizio, fornisce un aggiornamento sull'andamento del progetto **SIOPE+** (cfr. allegato 3).

L'avvio di SIOPE+ sta avvenendo in modo graduale. Dallo scorso mese di luglio è stata avviata una fase di sperimentazione; alla data sono operativi 30 enti e 17 tesorieri, che hanno già eseguito circa 140.000 operazioni.

La sperimentazione si è rivelata molto utile in quanto ha consentito di verificare la correttezza delle scelte tecniche, la funzionalità della piattaforma, la capacità degli enti e dei tesorieri di adottare il nuovo standard di colloquio "OPI - Ordinativo di Pagamento Informatico", l'idoneità del nuovo sistema ad alimentare la Piattaforma Certificazione Crediti della Ragioneria generale dello Stato. Sulla base dei suggerimenti di enti e tesorieri, sono state migliorate le procedure e la documentazione di supporto. Inoltre, per curare il monitoraggio e l'aggiornamento delle regole tecniche e degli standard per l'emissione dei mandati di pagamento, è stato costituito il Gruppo di lavoro "Regole Tecniche OPI", al quale partecipano esponenti dei vari soggetti interessati (es. AgID, Banca d'Italia, RGS, Regioni, UPI, ANCI, ABI, associazioni di fornitori di software), con il compito di valutare le proposte di modifica e pianificare gli interventi realizzativi.

L'avvio a regime di SIOPE+ avverrà nel corso del 2018 secondo il seguente piano di rilascio scaglionato per le diverse categorie di enti:

- 1° gennaio: regioni e province autonome, città metropolitane e province (125 enti);

- 1° aprile: comuni con oltre 60.000 abitanti (100 enti);
- 1° luglio: comuni da 10.001 a 60.000 abitanti (oltre 1.000 enti);
- 1° ottobre: comuni fino a 10.000 abitanti e aziende sanitarie e ospedaliere (oltre 6.000 enti)³.

Per favorire l'avvio del nuovo sistema, è stata condotta un'intensa attività di comunicazione attraverso l'organizzazione di 22 convegni presso le principali Sedi della Banca d'Italia, cui hanno partecipato oltre 3.000 esponenti di enti pubblici, tesoriere e società di software. Inoltre, per garantire la diffusione delle informazioni utili per l'attivazione degli enti in SIOPE+, i siti internet di AgID, RGS e Banca d'Italia sono costantemente aggiornati e, in collaborazione con l'ANCI-IFEL, sono stati organizzati appositi *webinar* con una partecipazione media di 500 persone.

La dott.ssa Camporeale, responsabile dell'Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento dell'ABI, informa che il nuovo schema europeo per la gestione degli *instant payments* (**SCTInst**) è stato attivato il 21 novembre u.s. Vi aderiscono 600 banche europee, tra cui 4 gruppi bancari italiani per un totale di 16 banche; durante il primo mese di operatività non sono emerse particolari criticità. Si attende un incremento dei casi d'uso, con conseguente aumento dei volumi, in cui può rivelarsi utile per la clientela privata e imprenditoriale il ricorso a bonifici istantanei. A partire da gennaio 2018 sono previste nuove attivazioni da parte delle banche.

Nella riunione di fine novembre dell'**ERPB** (**Euro Retail Payments Board**), oltre agli aspetti connessi con gli *instant payments*, sono state trattate le tematiche riguardanti l'interoperabilità dei servizi di *mobile payments* P2P (*person-to-person*), realizzabile grazie a un sistema europeo di "smistamento" per l'individuazione dell'IBAN del beneficiario a partire dal suo numero di cellulare, e quelle concernenti i servizi di inizializzazione dei pagamenti resi dalle cd. terze parti ai sensi della *Payment Services Directive 2* - PSD2 (es. iniziative di standardizzazione delle API, creazione di una *directory* per la verifica delle terze parti autorizzate, meccanismi di soluzione di eventuali controversie). Al riguardo, i lavori proseguiranno con un gruppo di lavoro, sollecitato dalla Commissione europea, che riunirà rappresentanti degli ASPSP (*Account Servicing Payment Service Providers*), delle TPP (*Third Party Provider*) e degli utenti e che dovrebbe redigere criteri di valutazione delle soluzioni di standardizzazione delle interfacce di comunicazione con le terze parti.

Con riferimento alla **normativa secondaria prevista dalla PSD2**, la Commissione europea ha adottato la versione definitiva delle regole tecniche predisposte dall'EBA in tema di autenticazione forte del cliente e di comunicazione sicura, che dovrà essere approvata entro tre mesi dagli altri organi europei (Parlamento e Consiglio) e poi pubblicata nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea. Le banche e gli altri prestatori di servizi di pagamento avranno 18 mesi per attuare le misure di sicurezza e mettere a punto le interfacce di comunicazione.

Inoltre, l'EBA ha definito le norme tecniche in merito al registro elettronico centrale riguardante soggetti che prestano servizi dispositivi (*Payment Initiation Service Providers* – PISP) e soggetti che prestano servizi informativi (*Account Information Service Providers* – AISP), nonché gli orientamenti per la segnalazione di gravi incidenti operativi e di sicurezza legati ai pagamenti.

In relazione al **recepimento della PSD2** nell'ordinamento nazionale entro il 13 gennaio 2018, lo scorso 11 dicembre il Consiglio dei Ministri ha approvato in via definitiva il decreto legislativo di attuazione, al momento in attesa di pubblicazione nella Gazzetta ufficiale⁴.

³ Il 1° gennaio 2019 si attiveranno altri enti che già segnalano a SIOPE (es. Camere di Commercio, Consorzi, Enti parco) e il 1° gennaio 2020 le restanti pubbliche amministrazioni.

⁴ Il decreto legislativo di attuazione è stato pubblicato nella Gazzetta ufficiale n. 10 del 13 gennaio 2018.

Per quanto concerne la nuova procedura interbancaria *Check Image Truncation - CIT*, tenuto conto del ritardo registrato nell'avanzamento di talune attività, è stato rimodulato il piano di attivazione, che prevede il 29 gennaio 2018 quale data di avvio graduale e l'adozione della nuova procedura a livello di settore entro una data che verrà formalizzata in tempo utile.

La dott.ssa Vicari riferisce sulle iniziative di analisi e di studio riguardanti l'IT nel sistema bancario, condotte dalla Segreteria Tecnica della CIPA in collaborazione con ABI/ABI Lab.

Si sono completate le attività concernenti la **Rilevazione sull'IT nel sistema bancario italiano - Profili economici e organizzativi per l'esercizio 2016**, a cui hanno partecipato 23 gruppi bancari, che rappresentano il 91,3% dell'insieme dei gruppi bancari in termini di totale attivo, e 60 banche. I principali risultati sono stati presentati in occasione della riunione del Comitato direttivo del 24 ottobre scorso. Il rapporto finale è stato pubblicato il 13 dicembre u.s. sul sito internet della CIPA⁵.

L'edizione 2017 della **Rilevazione tecnologica** è stata focalizzata sul ruolo delle nuove tecnologie, tra cui le soluzioni di Intelligenza Artificiale, nel processo di evoluzione della Filiale e più in generale della banca. I principali risultati sono stati illustrati nel corso del **workshop CIPA 2017** "Innovazione tecnologica per la nuova Filiale e Intelligenza Artificiale in banca", svoltosi prima dell'Assemblea, al quale sono intervenuti in qualità di relatori esponenti di gruppi bancari e del mondo accademico. A breve saranno inviate ai gruppi che hanno partecipato all'indagine, a cui va un sentito ringraziamento per il contributo fornito, alcune elaborazioni aggregate; successivamente sarà predisposto e pubblicato il rapporto finale.

Nel primo semestre del 2018 saranno avviate, in collaborazione con il gruppo di lavoro, le attività riguardanti la **Rilevazione economica per l'esercizio 2017** e, a seguire, quelle relative alla nuova edizione della **Rilevazione tecnologica**, che avrà per oggetto un argomento da individuare tra quelli di maggiore interesse per il sistema bancario nel panorama delle tecnologie IT emergenti.

Al fine di acquisire elementi informativi utili per recepire nell'ambito delle Rilevazioni le evoluzioni in atto nei gruppi bancari con riguardo agli assetti tecnologici e organizzativi dell'IT, verranno effettuate interviste ai partecipanti al gruppo di lavoro per l'approfondimento di alcune tematiche (es. modelli di *sourcing*, *IT governance*, monitoraggio delle tecnologie).

Sul versante delle **applicazioni interbancarie**, la Segreteria Tecnica della CIPA ha coordinato, in stretta collaborazione con l'ABI, le attività relative ai test di carico della procedura *Check Image Truncation - CIT*. Sono state organizzate 6 giornate di prove (3 ad agosto e 3 distribuite tra settembre, ottobre e novembre), che hanno visto il coinvolgimento dei Centri applicativi e di diverse banche, secondo un piano di graduale incremento dei flussi scambiati. Ove necessario, verrà programmata un'ulteriore giornata di test nel mese di gennaio.

Proseguono le attività concernenti l'aggiornamento dei "Requisiti tecnici, funzionali e di sicurezza del SITRAD". Sulla base dei contributi forniti da alcuni dei principali soggetti interessati (ABI, ABI Lab, CBI, BANCOMAT, SIA e SWIFT) è stata predisposta una versione aggiornata del documento, sulla quale sono in corso ulteriori verifiche relative ad alcuni aspetti di dettaglio.

Al termine degli interventi, il Presidente ringrazia i relatori per gli interessanti riferimenti forniti in merito alle principali iniziative in corso nel campo dell'automazione interbancaria e del sistema dei pagamenti.

⁵ <https://www.cipa.it/rilevazioni/economiche/2016/index.html>

* * *

Non essendovi richieste di interventi nell'ambito dell'ultimo punto all'ordine del giorno (Varie ed eventuali), il Presidente ringrazia i partecipanti all'Assemblea e formula loro i migliori auguri per le prossime festività e per il nuovo anno.

IL SEGRETARIO
(I. Vicari)