

# DIGITALIZZAZIONE DEGLI ASSEGNI: IL PROGETTO ABI

SPIN 2013 – Napoli, 11 giugno

Relatrici: **Barbara Pelliccione e Ines Scacchi**

## Premessa



Legge n. 70 del 2011 ha introdotto importanti modifiche ed  
ni al Regio Decreto 21 Dicembre 1933, n. 1736 (c.d. Legge  
conoscendo **valore giuridico alle copie informatiche degli**

assegni.

Con questo intervento diamo conto delle **novità regolamentari intervenute**, del **progetto avviato in sede ABI per la trasmissione delle immagini digitali degli assegni tra banche** e, più in generale, delle **prospettive di cambiamento** che potranno interessare il servizio d'incasso degli assegni.





## Agenda

- **Assetto attuale del circuito d'incasso degli assegni**
- Le novità introdotte dal D.L. 70/2011
- Il progetto ABI per la digitalizzazione degli assegni
- Considerazioni finali

## Gli assegni in numeri

Ca. **276 mln** di assegni nel 2012 (per un controvalore di **680 mld di euro**)

**-5,5 %** rispetto al 2011 → **- 38% ca.** rispetto al 2005

Le operazioni di pagamento eseguite a mezzo assegno rappresentano il **7%** del totale operazioni eseguite con strumenti diversi dal contante (anno 2012)

Il ricorso agli assegni, per settore di attività, è maggiore per le **imprese** rispetto alle famiglie e, per area geografica, nel **Sud e nelle Isole**

Fonte: Relazione annuale della Banca d'Italia del 31 maggio 2013

## Attuale circuito per l'incasso degli assegni: regole

- **Norme primarie e secondarie:** R.D. 21 Dicembre 1933, n. 1736 (c.d. L. As.) + altre normative per aspetti specifici (L. 12 giugno 1973, n. 349 recante «Modificazioni alle norme sui protesti delle cambiali e degli assegni bancari», attuata dal D.P.R. 3 giugno 1975 n. 290, L. 15 dicembre 1990, n. 386 recante «Nuova disciplina sanzionatoria degli assegni bancari», etc.)
- **Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia** (Circ. 229 del 21 aprile 1999 e succ. agg.) in tema di emissione e gestione degli assegni bancari e postali
- **Accordi interbancari** (Check Truncation, Esito Elettronico Assegni)

## Attuale circuito per l'incasso degli assegni: procedure (1/2)

Assegni bancari <5mila €  
Assegni circolari no limite importo

### Procedura "Check Truncation"

E' prevista la **trasmissione telematica dei dati contabili dell'assegno** dalla banca negoziatrice alla banca trattaria. Il titolo cartaceo viene troncato e conservato dalla banca negoziatrice.

**Il titolo si presume pagato** qualora la banca trattaria non comunichi tramite la medesima procedura, entro 2 gg. lav., l'eventuale mancato pagamento.

**Assegni trattati con procedura CHT: 190 mln nel 2012**



Gli **assegni troncati impagati** devono essere inviati dalla negoziatrice alla trattaria attraverso le Stanze di Compensazione per consentire i necessari controlli sul titolo.

In caso di mancato pagamento l'assegno viene restituito fisicamente dalla trattaria alla negoziatrice mediante Stanza di Compensazione → l'assegno troncato impagato segue quindi due cicli di lavorazione)

Assegni bancari > 5mila €  
Assegni troncati impagati

### Presentazione in Stanza

Il trattamento degli assegni è effettuato dalla banca negoziatrice mediante la **presentazione fisica del titolo presso le Stanze di Compensazione di Roma o di Milano** (*Sottosistema Recapiti Locale BI-COMP*).

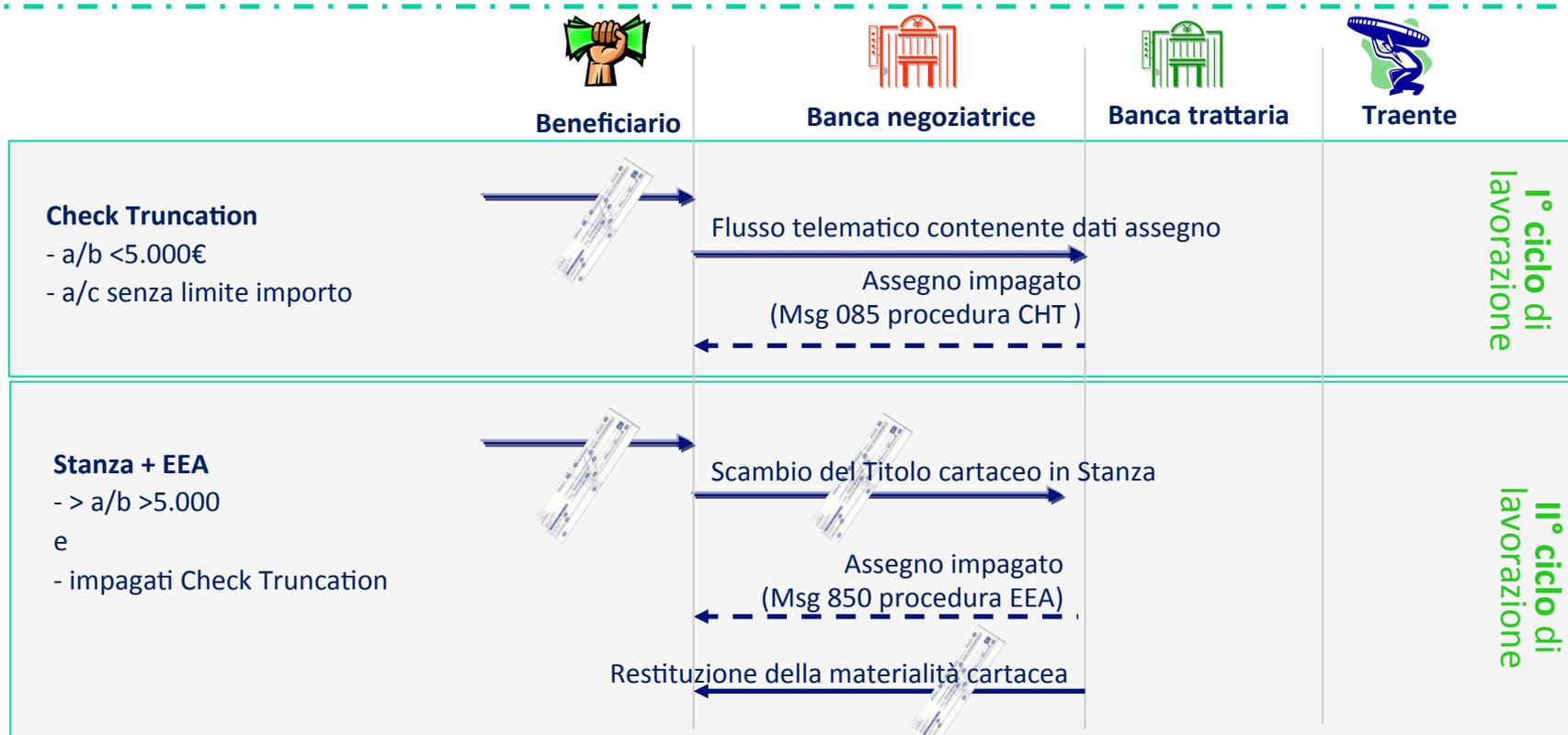
**Il titolo si presume pagato** qualora la banca trattaria, dopo aver svolto le necessarie verifiche, non trasmetta entro 2 gg. lav. dalla presentazione, un'eventuale **comunicazione di mancato pagamento mediante la procedura interbancaria del SITRAD "Esito Elettronico Assegni"**.

In caso di **mancato pagamento l'assegno viene restituito fisicamente** dalla banca trattaria alla banca negoziatrice mediante Stanza di Compensazione.



## Attuale circuito per l'incasso degli assegni: procedure (2/2)

Scenario attuale



Scenario fondato sulla **valenza giuridica del solo titolo originale cartaceo** richiesto per lo svolgimento di tutti gli adempimenti di competenza.



## Agenda

- Assetto attuale del circuito d'incasso degli assegni
- **Le novità introdotte dal D.L. 70/2011**
- Il progetto ABI per la digitalizzazione degli assegni
- Considerazioni finali

## Le novità introdotte dal D.L. 70/2011 (1/3)

Art. 8, comma 7, lettera b)

- L'assegno bancario e circolare può essere **presentato al pagamento** in forma sia cartacea sia **elettronica** (combinato disposto del comma 3, aggiunto all'art. 31 L. As. e del periodo aggiunto in fine al comma 1 dell'art. 86 )
- Il portatore può esercitare il **regresso** contro i giranti, il traente e gli altri obbligati se l'assegno bancario, presentato in tempo utile, non è pagato, purché il rifiuto del pagamento sia constatato:
  - 1) con atto autentico (protesto)
  - 2) con dichiarazione del trattario scritta sull'assegno bancario con l'indicazione del luogo e del giorno della presentazione
  - 3) con dichiarazione della Banca d'Italia, quale gestore delle Stanze di Compensazione o delle attività di compensazione e di regolamento delle operazioni relative agli assegni, attestante che l'assegno bancario, presentato **in forma elettronica**, non è stato pagato" (numero 3 sostituito all'art. 45 della L. As.)
- Il **protesto o la constatazione equivalente** possono essere effettuati **in forma elettronica** sull'assegno presentato al pagamento in forma elettronica (comma 3, aggiunto all'art. 61 L. As.)

## Le novità introdotte dal D.L. 70/2011 (2/3)

Art. 8, comma 7, lettera c)

Le **copie informatiche di assegni cartacei** sostituiscono ad ogni effetto di legge gli **originali** da cui sono tratte se la loro **conformità** all'originale è assicurata dalla **banca negoziatrice** mediante l'utilizzo della propria **firma digitale** e nel rispetto delle disposizioni attuative e delle regole tecniche dettate ai sensi dell'art. 8, comma 7, lettere d) ed e) del D.L. n. 70/2011 (comma 2, aggiunto all'art. 66 L. As.)

## Le novità introdotte dal D.L. 70/2011 (3/3)

Art. 8, comma 7, Lettere d), e) ed f)

### *Lettera d)*

- Entro 12 mesi dalla entrata in vigore del DL 70/2011 (14 maggio 2011), il MEF, sentita la Banca d'Italia, disciplina con regolamento le **modalità attuative** delle disposizioni appena illustrate di cui alle lettere b) e c)

### *Lettera e)*

- Entro 12 mesi dall'emanazione del regolamento attuativo del MEF, la Banca d'Italia disciplina con proprio regolamento le **regole tecniche** per l'applicazione delle disposizioni dell'art. 8, comma 7, lett. b) e c) e per l'applicazione delle modalità attuative stabilite dal MEF

### *Lettera f)*

- Le modifiche apportate al R.D. n. 1736/1933 dalla lettera b) del D.L. 70/2011 entrano in vigore il quindicesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale del regolamento della Banca d'Italia di cui alla lettera e)



## Agenda

- Assetto attuale del circuito d'incasso degli assegni
- Le novità introdotte dal D.L. 70/2011
- **Il progetto ABI per la digitalizzazione degli assegni**
- Considerazioni finali

## Il progetto ABI: i «cantieri di lavoro»



### Tecnico-Legale

- Analisi del quadro normativo
- Valutazione impatti connessi a creazione e conservazione documento elettronico
- Definizione di regole e soluzioni operative



### Procedura interbancaria

- Definizione regole interbancarie e standard tecnici della nuova procedura d'incasso degli assegni basata sullo scambio delle immagini tra banche



### Sicurezza

- Definizione di misure anti-frode
- Definizione requisiti della materialità degli assegni
- Definizione requisiti dell'immagine digitale

## L'assegno digitale nel nuovo assetto operativo

Tecnico-Legale

Cattura dell'immagine dell'assegno → Apposizione di **firma digitale sulla singola immagine** catturata (banca negoziatrice)

Conservazione sostitutiva del documento informatico: apposizione **marca temporale e firma digitale su lotti di immagini**

Presentazione al pagamento **mediante invio documento informatico** (solo in alcuni casi)

Gestione dell'eventuale **protesto in modalità elettronica**

Restituzione eventuale al cedente di **documento elettronico/copia analogica del documento elettronico**

....e la materialità?





## La materialità degli assegni: conservazione vs. distruzione

### conservazione

- ☹️ Coesistenza dell'assegno cartaceo e elettronico non più coincidenti: nel processo il documento elettronico può essersi arricchito di informazioni/elementi non più presenti sul cartaceo
- 😊 La disponibilità della materialità potrebbe agevolare la risoluzione di controversie giudiziarie  
Possibilità di perizia anche sul documento elettronico
- ☹️ La coesistenza di materialità e di immagine comporta doppi costi di archiviazione



### distruzione

- 😊 Razionalizzazione del processo: sostanziale perdita di efficacia dell'assegno cartaceo
- ☹️ Impossibilità di svolgere una completa perizia calligrafica sul titolo
- ☹️ Timore di un contesto non pronto per un cambiamento così rilevante
- 😊 Costi di conservazione che a regime si riducono per le banche

## La nuova procedura interbancaria per l'incasso degli assegni

### Procedura interbancaria

- Scambio flussi via Rete Nazionale Interbancaria – **RNI/Procedura SITRAD**
- Presentazione al pagamento assegni **sotto soglia mediante invio dei soli dati contabili**
- Presentazione al pagamento assegni **sopra soglia mediante invio dei dati contabili e delle immagini degli assegni** (Formato XML)
- Richiesta di trasmissione delle immagini sottosoglia da parte della banca trattaria (**eliminazione del doppio ciclo di regolamento degli assegni sotto soglia** → definitività del ciclo di incasso identico per assegni sopra e sottosoglia)
- **Unica procedura interbancaria** per la gestione della presentazione al pagamento, della comunicazione di eventuale esito impagato → Nuovi messaggi interbancari per gestire il **richiamo degli assegni**, la **trasmissione dell'assegno protestato** e la **liquidazione dei relativi oneri**, la richiesta di **svincolo del deposito cauzionale**

## I presidi per la sicurezza del documento cartaceo ed elettronico

### Sicurezza

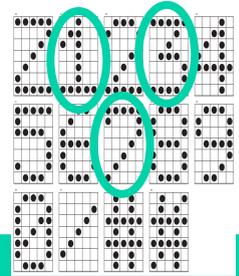
- Analisi su possibili **misure antifrode da adottare a livello di sistema**: limitare il crescente fenomeno delle frodi a mezzo assegno avendo riguardo del nuovo scenario basato sulla trasmissione delle immagini
- Definizione delle **caratteristiche standard della materialità degli assegni** (colorazione, tipologia di carta, localizzazione delle informazioni,...)
- Definizione dei **requisiti standard dell'immagine** (formato, colori, compressione, dimensione, risoluzione,... )



**Tutto ciò a garanzia dell'efficacia del nuovo processo e della qualità delle immagini degli assegni**



## Le nuove misure antifrode



### Data Matrix

- **Codice a barre bi-dimensionale** posizionato sul fronte dell'assegno in posizione fissa
- Nel Data Matrix sono contenute alcune **informazioni** già presenti in chiaro o nella codeline dell'assegno ed un codice di sicurezza:
  - Codice identificativo assegno,
  - codice ABI,
  - codice CAB,
  - numero assegno,
  - codice di sicurezza
  - importo e beneficiario (solo su assegni circolari/traenza stampati in maniera accentrata)
- **Eventuali alterazioni del codice Data Matrix rendono il codice illeggibile** e sono un segnale di possibile frode

### Microforatura

- Sugli assegni bancari e circolari viene **microforato il numero dell'assegno** nel rispetto di specifico nuovo font definito da ABI
- La micro-foratura consente all'operatore bancario di verificare la coincidenza del dato rispetto a quello stampato in chiaro, nella codifica CMC7 e nel Data Matrix e di rilevare eventuali alterazioni delle informazioni
- In vista del passaggio all'immagine, la microforatura del numero assegno garantisce inoltre la riconciliabilità dell'immagine del fronte e del retro del medesimo



## Requisiti standard della nuova materialità degli assegni

### Dimensioni

- Altezza di 72 mm e lunghezza di 180 mm per bancari e circolari

### Carta

- Carta, priva di impurità superficiali, esente da pasta di legno, non fluorescente; grammatura a 90g/mq contenente reagenti chimici ai solventi

### Inchiostro

- Il testo e i colori del logo devono essere stampati con inchiostri fissi, mentre il fondo con inchiostri sensibili all'abrasione

### Colori

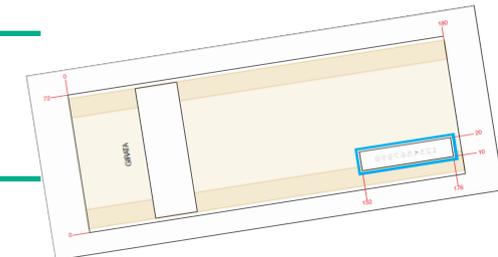
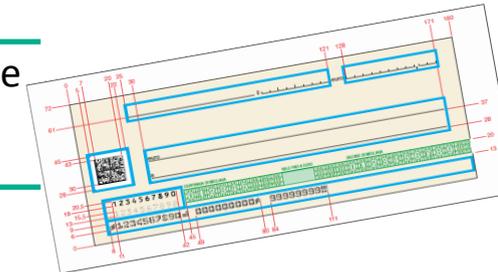
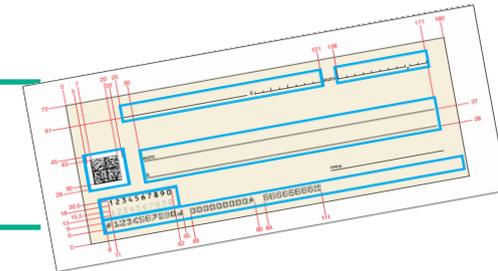
- Utilizzo di pigmento chiaro per lo sfondo al fine di permettere una efficace acquisizione dell'immagine tramite OCR

### Posizione campi

- Campi stampati e compilabili disposti in posizioni fisse come da nuovo layout obbligatorio

### Antifrode

- Stampa del codice Data Matrix e numero assegno microforato





## Requisiti standard dell'immagine

Nel momento in cui si trasforma uno strumento di pagamento cartaceo in un documento informatico (che sostituisce a tutti gli effetti di legge l'originale da cui è tratto) è necessario porsi il problema dell'adeguatezza dell'immagine....

- che **formato**?
- che **risoluzione**?
- che **livello di compressione**?
- quali **controlli in fase di cattura delle immagini**? 
- che **presidi per la fase di trasmissione del documento elettronico**?
- che **caratteristiche ai fini della conservazione sostitutiva**?

Immagine sottodimensionata

Angoli piegati

Bordi piegati/stropicciati

Errore di composizione

Immagine inclinata

Immagine sovradimensionata

Doppio documento

Immagine troppo chiara

Immagine troppo scura

Barre orizzontali e/o verticali

Compress. troppo bassa

Compress. troppo elevata

Immagine disturbata



## Agenda

- Assetto attuale del circuito d'incasso degli assegni
- Le novità introdotte dal D.L. 70/2011
- Il progetto ABI per la digitalizzazione degli assegni
- **Considerazioni finali**

## Punti di attenzione

- ! **Creazione del documento elettronico e apposizione della firma digitale** → necessità di definire processi e modalità rispondenti alle diversificate esigenze delle banche (gestione del processo in proprio, outsourcing, ATM, sale conta)
- ! **Distruzione della materialità** → necessità di definire un assetto giuridico che possa realmente sostenere l'innovazione anche in considerazione della particolare natura dell'assegno
- ! **Gestione del protesto in modalità elettronica** → necessità di avviare un tavolo di lavoro con i Pubblici Ufficiali per definire modalità condivise e standardizzate di colloquio telematico
- ! **Restituzione del documento elettronico vs. copia analogica** → necessità di definire soluzioni operative che garantiscano alla banca la possibilità di restituire al portatore la copia analogica del titolo senza l'intervento di un Pubblico Ufficiale (art. 23 CAD) ovvero il documento elettronico.

## Considerazioni conclusive

- ⇒ La digitalizzazione degli assegni rappresenta un'**opportunità da cogliere**
- ⇒ Occorrono **regole applicative** che possano, in tempi brevi, garantire la realizzazione di un processo tanto complesso ed innovativo che riguardi tutte le fasi di vita dell'assegno
  - presentazione al pagamento (rapporti tra banche)
  - levata del protesto (banche, autorità e PP.UU.)
  - adempimenti previsti dalla disciplina sanzionatoria (banche, autorità, Prefetture)
  - azione di regresso e risoluzione di controversie giudiziali e stragiudiziali (traente, portatore, magistratura)
- ⇒ E' necessario contemperare e presidiare adeguatamente tutte le esigenze/ problematiche che potranno emergere in **fase di prima attuazione**
- ⇒ Il successo dell'iniziativa presuppone il coinvolgimento e la collaborazione di **tutte le «parti in gioco»**
- ⇒ L'efficace realizzazione del nuovo processo è favorita dall'adozione di **soluzioni standardizzate**

# Grazie per l'attenzione!

*Barbara Pelliccione*  
Ufficio Sistemi e Servizi di Pagamento  
**Associazione Bancaria Italiana**  
+39 06 6767593  
b.pelliccione@abi.it

*Ines Scacchi*  
Ufficio Affari Legali  
**Associazione Bancaria Italiana**  
+39 06 6767240  
i.scacchi@abi.it