



23 novembre 2017



## Blockchain e DLT: lavori in corso

---

Silvia Attanasio, *Responsabile Ricerca*

Consorzio ABI Lab – Centro di Ricerca e Innovazione per la Banca

[www.abilab.it](http://www.abilab.it)

 @ABI\_Lab

# Stiamo facendo un puzzle...



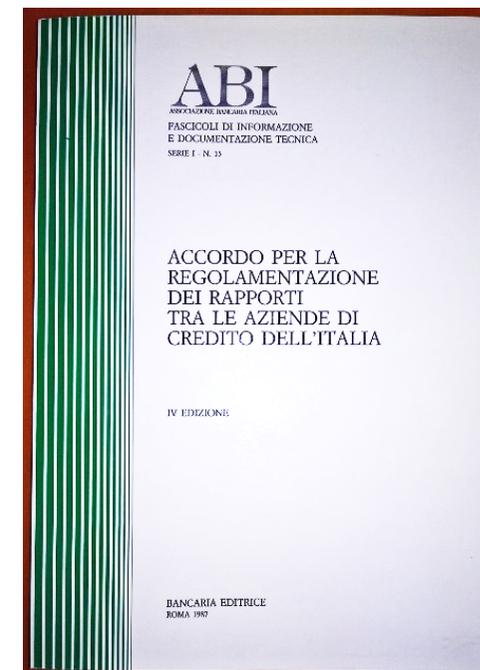
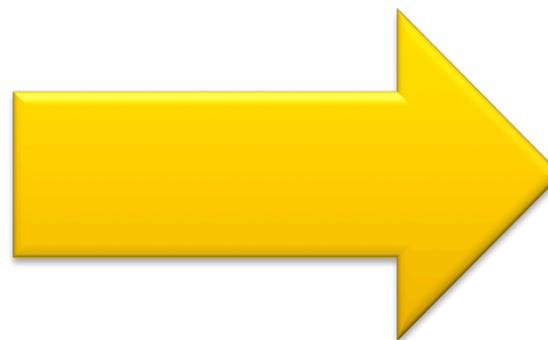
*...e come ci hanno insegnato da bambini, per comporre un puzzle si parte dagli angoli e dai margini.*

*Uno dei pezzi marginali del puzzle può essere assimilato, in particolare, al PROCESSO DI SPUNTA INTERBANCARIA ITALIA*



# Quando il nuovo si applica al vecchio

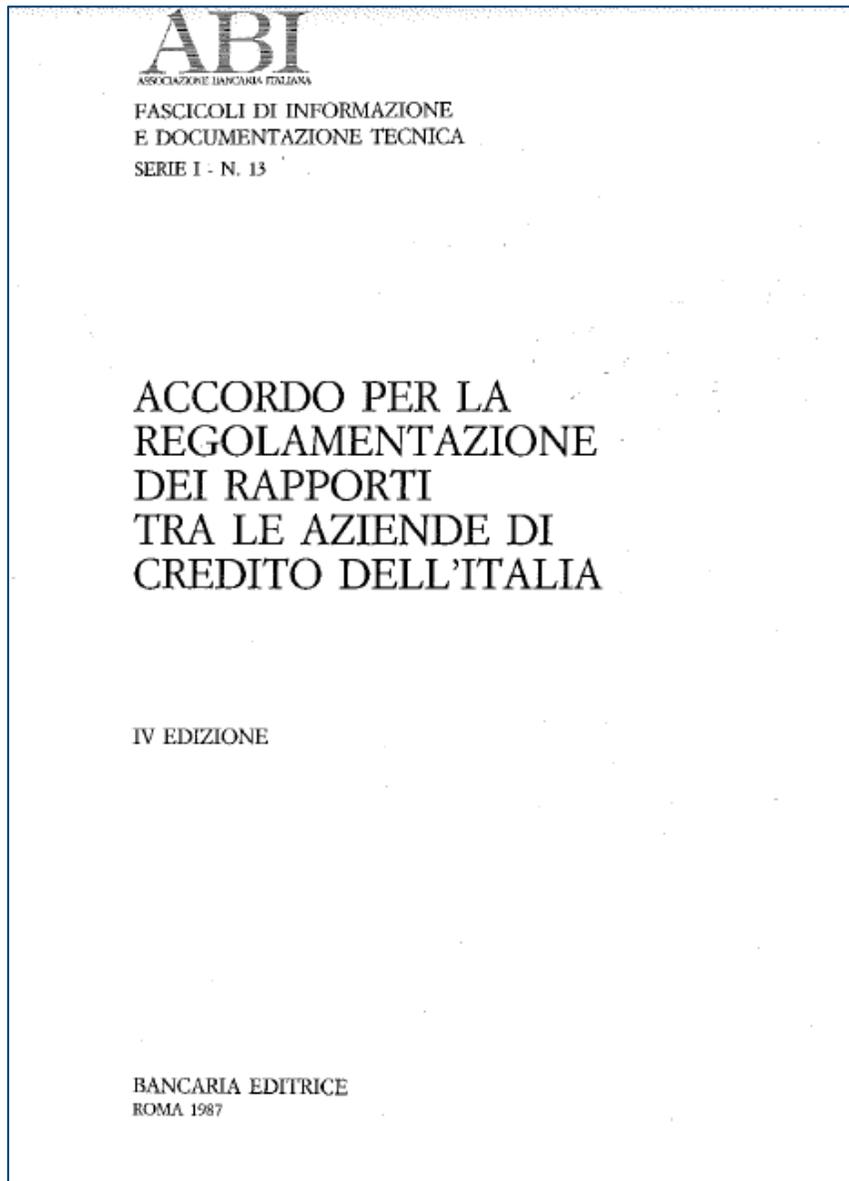
## Il processo Spunta interbancaria Italia



Per la fotografia si ringrazia Creдем

*Il processo di spunta e riconciliazione banche Italia fa riferimento all'insieme di attività, tradizionalmente in carico ai back office, inerenti la riconciliazione dei flussi e delle operazioni che generano scritture sui conti reciproci Italia, nonché la relativa gestione dei sospesi attraverso azioni di investigation. Il processo in esame prevede l'esecuzione di operazioni di spunta dei conti reciproci, accertando i movimenti che non incrociano automaticamente e procedendo alla riconciliazione di tali movimenti sospesi attraverso l'eventuale interessamento degli uffici competenti o della controparte.*

# Una regolamentazione «datata»



Il processo di spunta interbancaria Italia, o meglio di regolamentazione dei rapporti tra le aziende di credito dell'Italia è regolato da un accordo interbancario la cui prima formulazione risale al 1978.

Una versione aggiornata dell'accordo è stata pubblicata nel 1987 e successivamente l'accordo è stato ulteriormente modificato con delle circolari ABI del 1991 e del 1994.

Non si ha notizia di successive modifiche.





## AS IS

- Accordo tra le banche (biennale/ triennale) per definire l'owner della spunta,
- Esiste un processo di inversione della spunta

- Le regole di *matching* sono personalizzate
- Assenza di un identificativo unico dei sospesi oggetto di *investigation* e non
- Elevati tempi di risoluzione dei sospesi
- Assenza di standardizzazione del processo e della metodologia di scambio dei flussi (file transfer, invio cartaceo, email..)
- Mancata visibilità delle movimentazioni della controparte in ogni momento

- Costi operativi fissi e legati alla tramitazione, tramite accordi con SWIFT

## TO BE

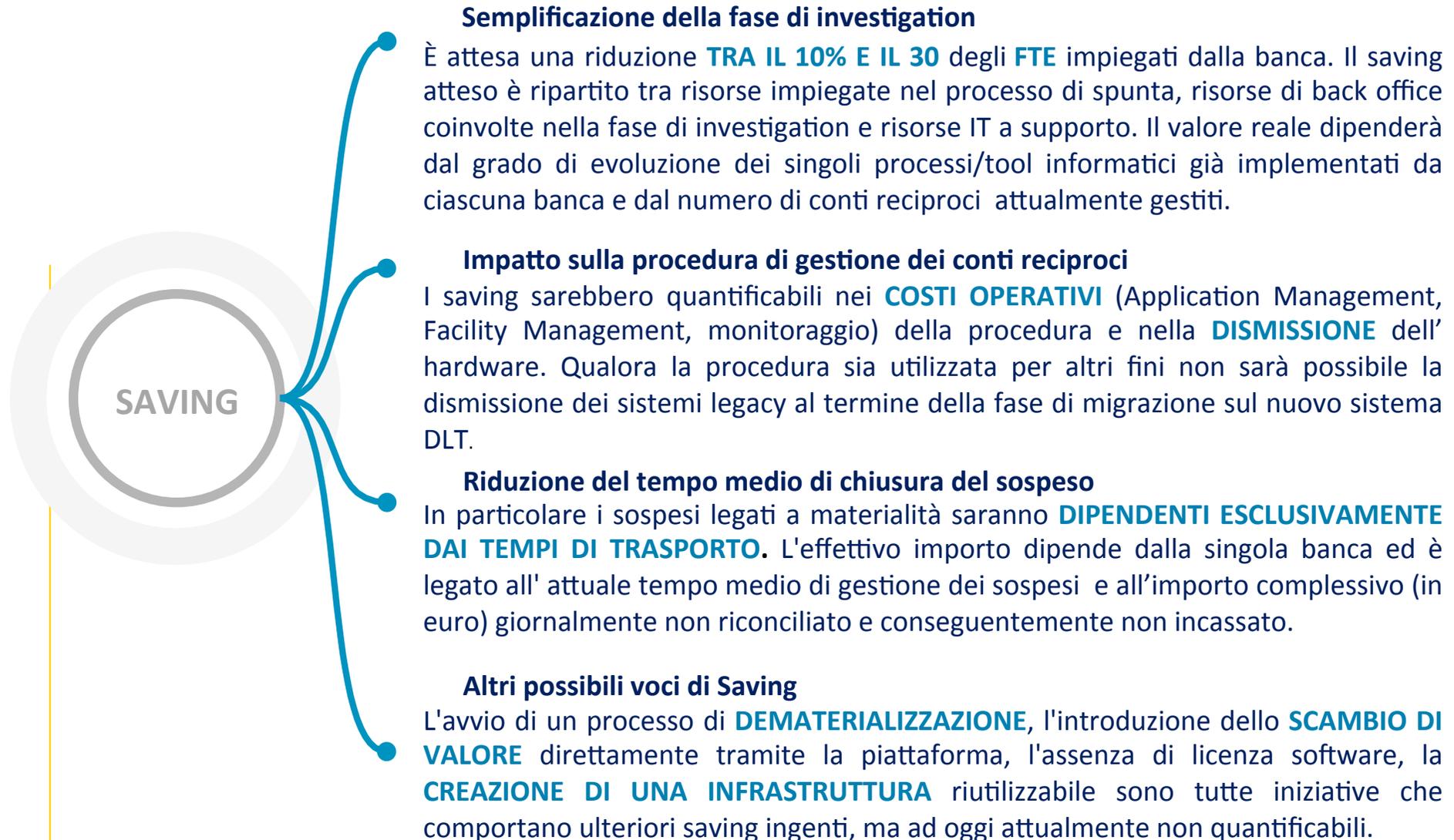
- Non esiste l'owner della spunta, entrambe le banche eseguono *l'investigation* per quanto di loro competenza
- Semplificazione del processo complessivo rimuovendo la necessità di eseguire l'inversione della spunta

- Le regole di *matching* sono comuni e condivise ed eseguite nella DLT/BC
- Regole comuni e/o custom per l'identificazione dei sospesi oggetto di *investigation* e non
- Predisposizione per la gestione Real Time del processo di spunta
- Standardizzazione del processo e della metodologia di scambio dei flussi
- Visibilità completa delle movimentazioni proprie e della controparte in ogni momento

- Costi operativi fissi e legati esclusivamente alla gestione del nodo DLT/BC

# I benefici attesi (tangible/intangible)

Di seguito sono riassunte, ove possibile, le evidenze quantitative classificate secondo quattro ambiti operativi.



## Come stiamo lavorando

Al fine di porre il progetto al punto di partenza dello sviluppo di un PoC (Proof of Concept) ad un certo punto si è svolto un lavoro di analisi e di progettazione precedendo l'ingestione di dati e di preferenze del cliente per la parte di disegno del progetto. Tutta questa **prima fase** è stata gestita ad **esclusivo investimento di ABI Lab**.



# L'avanzamento della community e la pianificazione

## LE BANCHE CHE PARTECIPANO AL PROGETTO

**BANCA MONTE  
PASCHI DI  
SIENA**

**BANCO  
BPM**

**UBI BANCA**

**CREVAL**

**NEXI**

**INTESA  
SANPAOL  
O**

**BANCA  
MEDIOLANUM**

**CREDEM**

**BANCA  
POPOLARE DI  
SONDRIO**

**ICCREA  
BANCA**



Siamo inoltre in contatto con altre realtà che sono interessate e potrebbero decidere di aderire al progetto entro la fine di novembre.



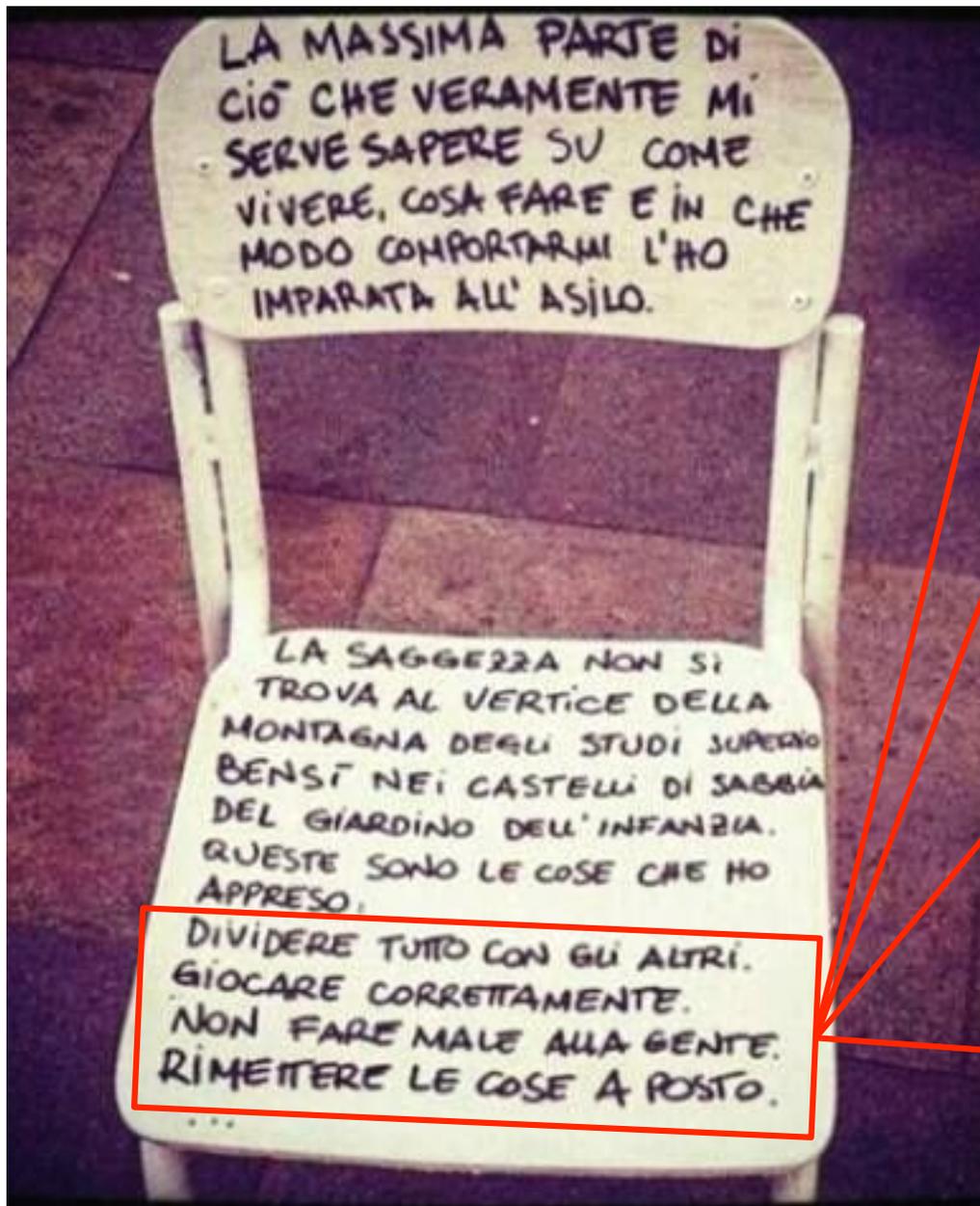
**Stiamo facendo un puzzle...**

*...e, col tempo, completeremo la costruzione del contorno.  
Tutti i pezzi uniti e incastrati a mosaico rappresenteranno, dunque, le parti di  
una visione d'insieme di un'immagine, di un oggetto...*

## **LE TECNOLOGIE BLOCKCHAIN E DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGY**

### **APERTURE DI NUOVE FRONTIERE BASATE SU TECNOLOGIE BLOCKCHAIN/ DLT PER MOLTEPLICI SCOPI**

- *Creazione di molteplici use case*
- *Nuovi progetti per singole banche*
- *Nuovi progetti interbancari*
- *Nuove piattaforme già utilizzate e che saranno utilizzate*



## (1) DIVIDERE TUTTO CON GLI ALTRI

- In un'infrastruttura distribuita ogni partecipante deve conseguire un beneficio

## (2) GIOCARE CORRETTAMENTE

- Tutti i partecipanti devono seguire le regole del gioco (spesso definite collettivamente) e seguire lo stesso metronomo

## (3) NON FARE MALE ALLA GENTE

- La «macchina della fiducia» che viene costruita scoraggia comportamenti opportunistici.
- C'è spazio per molte iniziative!

## (4) RIMETTERE LE COSE A POSTO

- Ogni partecipante deve seguire degli standard condivisi e comuni a tutti, senza modificarli unilateralmente

***GRAZIE per l'attenzione!!***

**ABI Lab**

*Silvia Attanasio - Responsabile Ricerca*

[s.attanasio@abilab.it](mailto:s.attanasio@abilab.it)