



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

 @ABI_Lab

Stiamo facendo un puzzle...



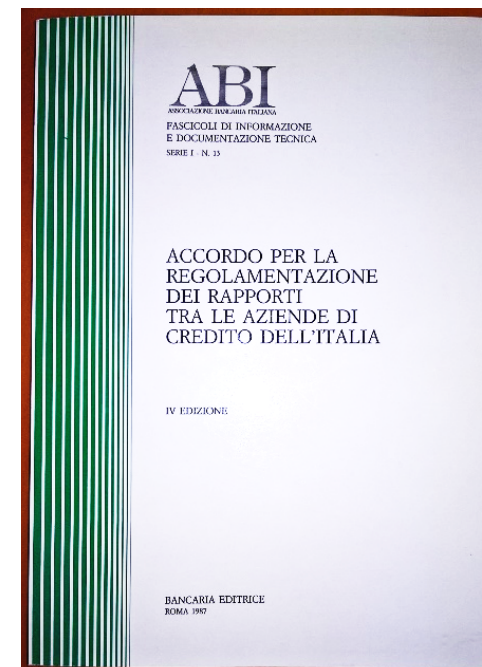
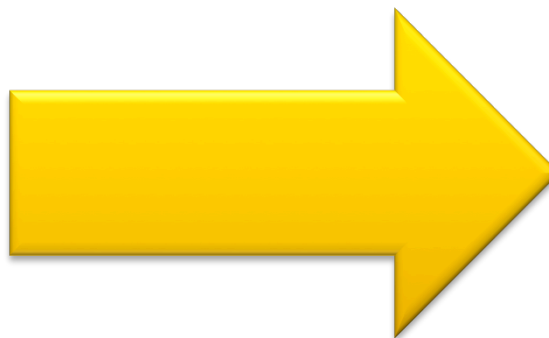
...e come ci hanno insegnato da bambini, per comporre un puzzle si parte dagli angoli e dai margini.

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



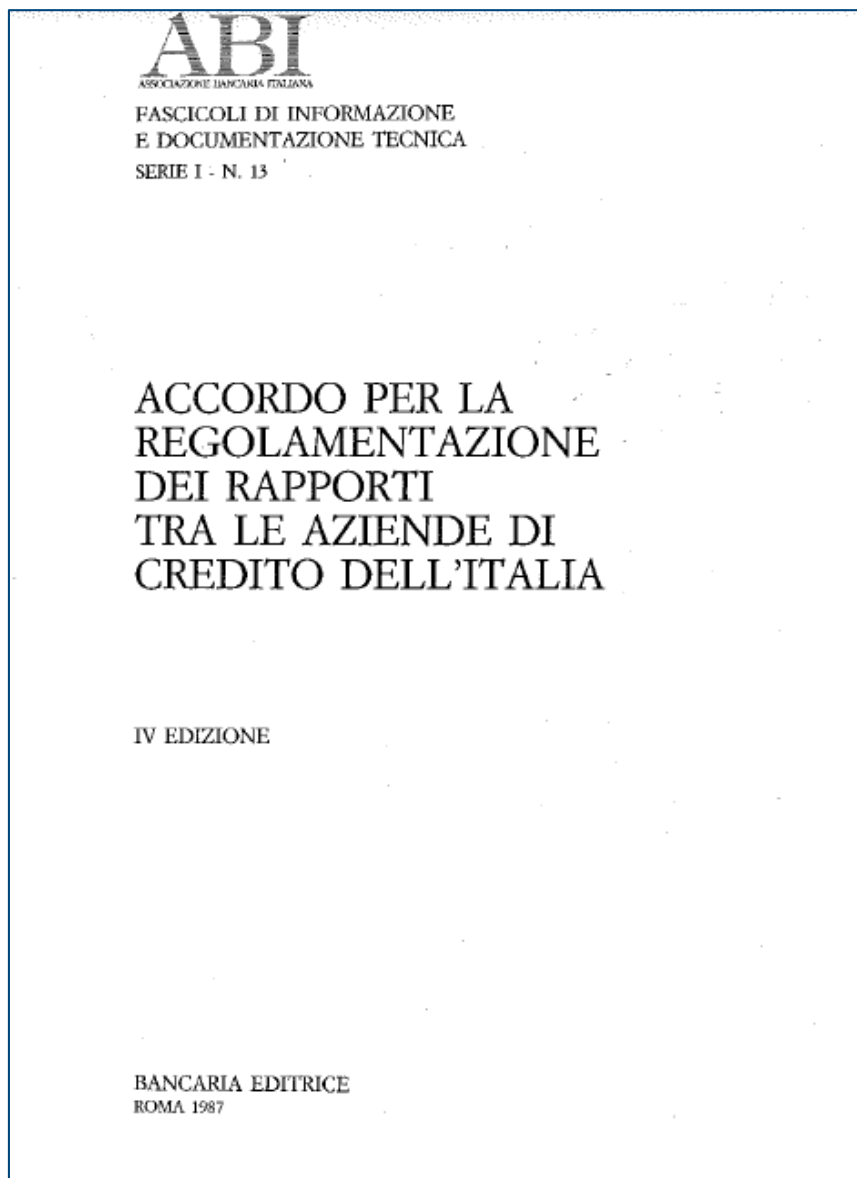
Quando il nuovo si applica al vecchio

Il processo Spunta interbancaria Italia



Per la fotografia si ringrazia Credem

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.



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.



Analisi delle differenze tra l'AS IS e il TO BE



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

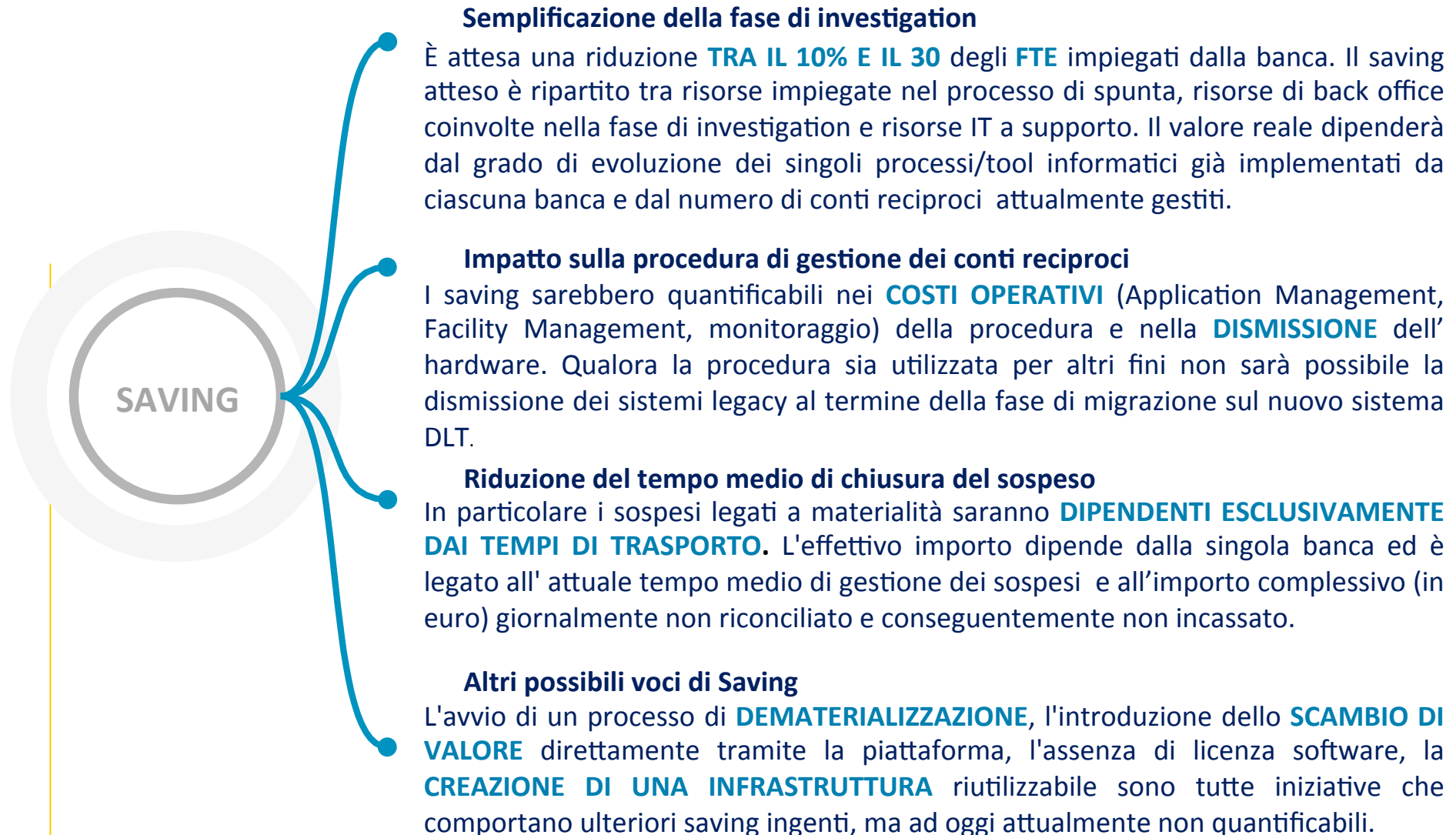
- Non esiste l'owner della spunta, entrambe le banche eseguono l'*investigation* per quanto di loro competenza
- Semplificazione del processo complessivo rimuovendo la necessità di eseguire l'inversione della spunta

- 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 dare seguito al 7° appuntamento della serie di incontri a cascata (Difensori Connetti) sul tema della sperimentazione di servizi di cui è prevista la realizzazione, ABI Lab ha organizzato una prima fase di progettazione 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.



*...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*

Takeaways, ovvero... le regole del gioco



(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