BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

CRITERI DI VALUTAZIONE PER L'AUTORIZZAZIONE DELLE FILIALI "REMOTE"

Il Provvedimento del Governatore del 5 giugno 2019 in materia di ricircolo prevede l'obbligo per i gestori del contante di sottoporre le banconote a controlli di autenticità e idoneità alla circolazione mediante apparecchiature "conformi" pubblicate sul sito della Banca Centrale Europea.

Come eccezione a tale regola generale è previsto che, previa autorizzazione della Banca d'Italia, presso filiali "remote", ovvero caratterizzate da "localizzazione geografica remota" e "operatività modesta", i controlli di idoneità delle banconote destinate ad alimentare i dispositivi automatici possano essere effettuati manualmente da parte di personale addestrato. Ciò nel presupposto che tali filiali siano comunque dotate di apparecchiature "conformi" per il controllo dell'autenticità delle banconote. E' inoltre previsto che il volume delle banconote erogato attraverso dispositivi automatici da tutte le filiali "remote" autorizzate dalla Banca d'Italia non possa superare il 5% del totale erogato a livello nazionale mediante i richiamati dispositivi automatici.

Al fine di valutare le richieste di autorizzazione presentate dalle banche, questo Istituto ha messo a punto indicatori sulla base dei quali verrà valutata la presenza o meno dei requisiti sopra indicati.

Per valutare la "ubicazione in località remote", vengono prese in considerazione le seguenti variabili:

- tempi di percorrenza necessari per raggiungere la struttura più prossima d'offerta di servizi di trattamento del contante (Filiale della Banca d'Italia e/o sale conta di società di servizi)[1];
- rischi per i collegamenti derivanti da fattori che possono riflettersi sulla agibilità delle vie di comunicazione quali l'ubicazione in località montane o insulari. Va tuttavia sottolineato che, in caso di filiali prive dei requisiti ora richiamati ma nondimeno esposte a condizioni meteorologiche particolarmente avverse, tali da ostacolare in misura significativa la regolarità dei collegamenti, le banche potranno chiedere alla Banca d'Italia di tener conto di tali situazioni, fornendo elementi idonei ad attestare la sussistenza di comprovate e persistenti condizioni meteorologiche avverse.

Per ciascuna delle variabili ora richiamate, vengono attribuiti punteggi secondo le griglie riportate nella tabella 1 allegata. Dalla combinazione di tali punteggi, si ottiene, come pure indicato nella tabella 1, una valutazione di sintesi circa la sussistenza del requisito della "ubicazione in località remota" riassunta in un punteggio che può variare da 0 a 2.

Per determinare il volume "modesto" di operazioni al pubblico tramite ATM, si valuta il volume dei prelievi da ATM presso le filiali in questione, sulla base delle soglie quantitative indicate nella tabella 2 allegata. Anche in questo caso i punteggi possono variare da 0 a 2.

Dalla valutazione congiunta dei due criteri considerati - moltiplicando i punteggi assegnati - si ottiene il punteggio complessivo. Vengono considerate "remote" le filiali per le quali viene totalizzato un punteggio minimo pari ad 1 (cfr. tabella 3).

[1] I tempi di percorrenza vengono rilevati sulla base dei tempi standard forniti dalle applicazioni Google Maps e ViaMichelin su Internet. Se la struttura più prossima alla filiale è rappresentata da una dipendenza della Banca d'Italia, si considerano i tempi di percorrenza verso tale dipendenza; se invece la struttura più prossima è rappresentata da una sala conta di una società di servizi, si considera la media dei tempi di percorrenza verso le due strutture più prossime, offerenti servizi di trattamento del contante, non controllate dal medesimo soggetto (in concreto, due sale conta di differenti società di servizi ovvero una sala conta e una dipendenza della Banca d'Italia).

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

ALLEGATO

CRITERI PER VALUTARE LE ISTANZE DI AUTORIZZAZIONE PER LE FILIALI "REMOTE"

Tabella 1

CRITERIO DELLA LOCALIZZAZIONE GEOGRAFICA: PUNTEGGI

Tempi standard di percorrenza *(inclusi eventuali tempi navigazione)*	**Rischi per la regolarità dei collegamenti (1)** *(altitudine/insularità)*		
	Bassi - altitudine fino a 800m - località non insulari	**Medi** - altitudine da 800 a 1.200 m. - isole con tempi navigaz.fino a 1h	**Alti** - altitudine oltre 1.200 m - isole con tempi navigaz oltre 1h
Fino a 1:30 h	**0**	**1**	**2**
oltre 1:30 h	**1**	**2**	**2**

(1) I punteggi relativi ai rischi (bassi o medi) per la regolarità dei collegamenti possono essere incrementati di una unità (da 0 a 1 o da 1 a 2) nei casi in cui sussistano comprovate e persistenti condizioni meteorologiche avverse.

Tabella 2

CRITERIO DEI VOLUMI OPERATIVI: PUNTEGGI

Importo prelievi annui da ATM	**Punteggi**
oltre 1.200.000€	0
Da 600.000 a 1.200.000€	1
Fino a 600.000€	2

Tabella 3

VALUTAZIONE DI SINTESI: PUNTEGGI FINALI(*)

Criterio dei volumi operativi	**Criterio della distanza geografica**		
	0	**1**	**2**
0	***0***	***0***	***0***
1	***0***	***1***	***2***
2	***0***	***2***	***4***

(*) Il punteggio finale si ottiene moltiplicando i punteggi assegnati in relazione ai due criteri considerati.

Area di esclusione

Area di accettazione