

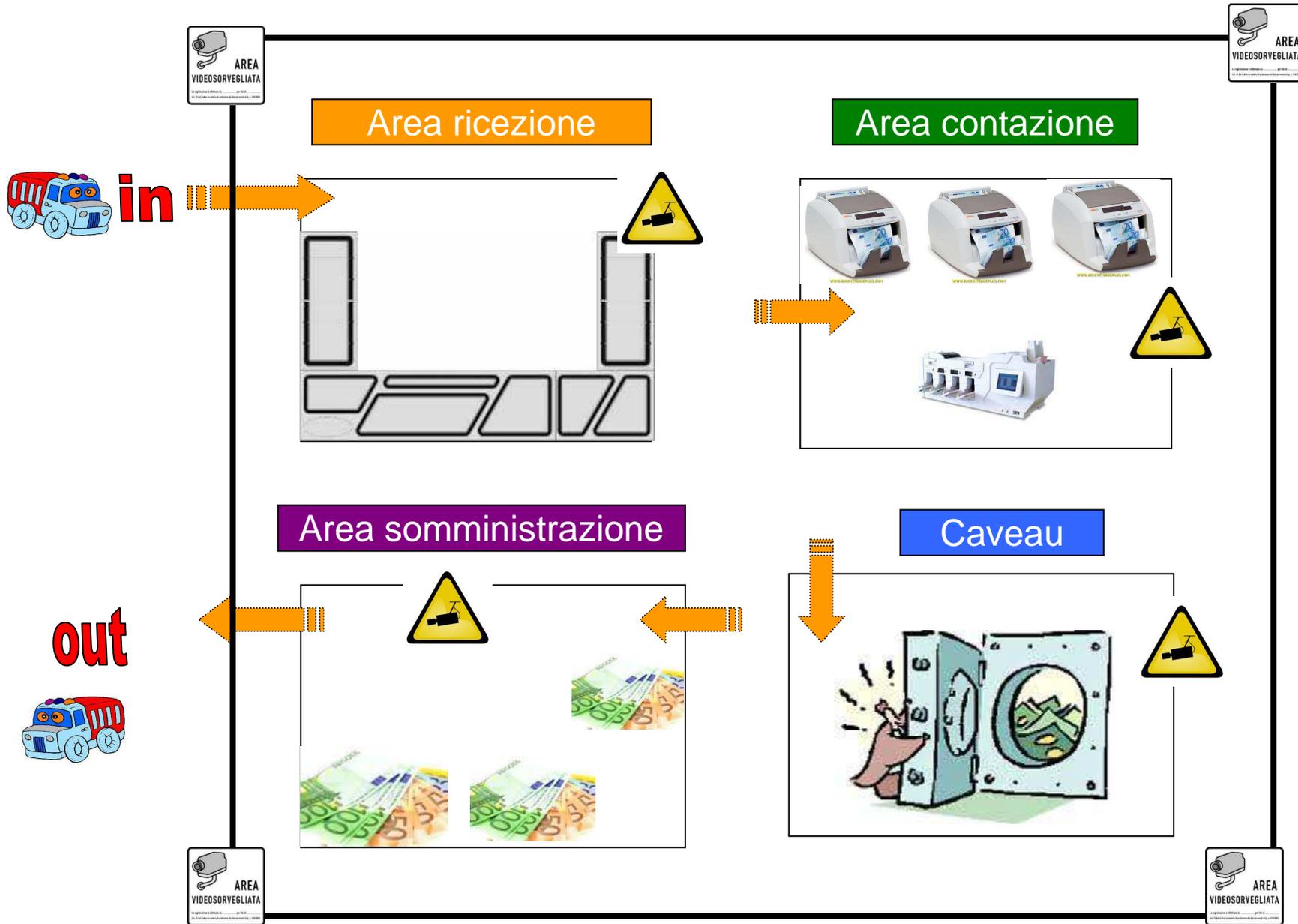
I presidi tecnico-organizzativi

Indicazioni operative

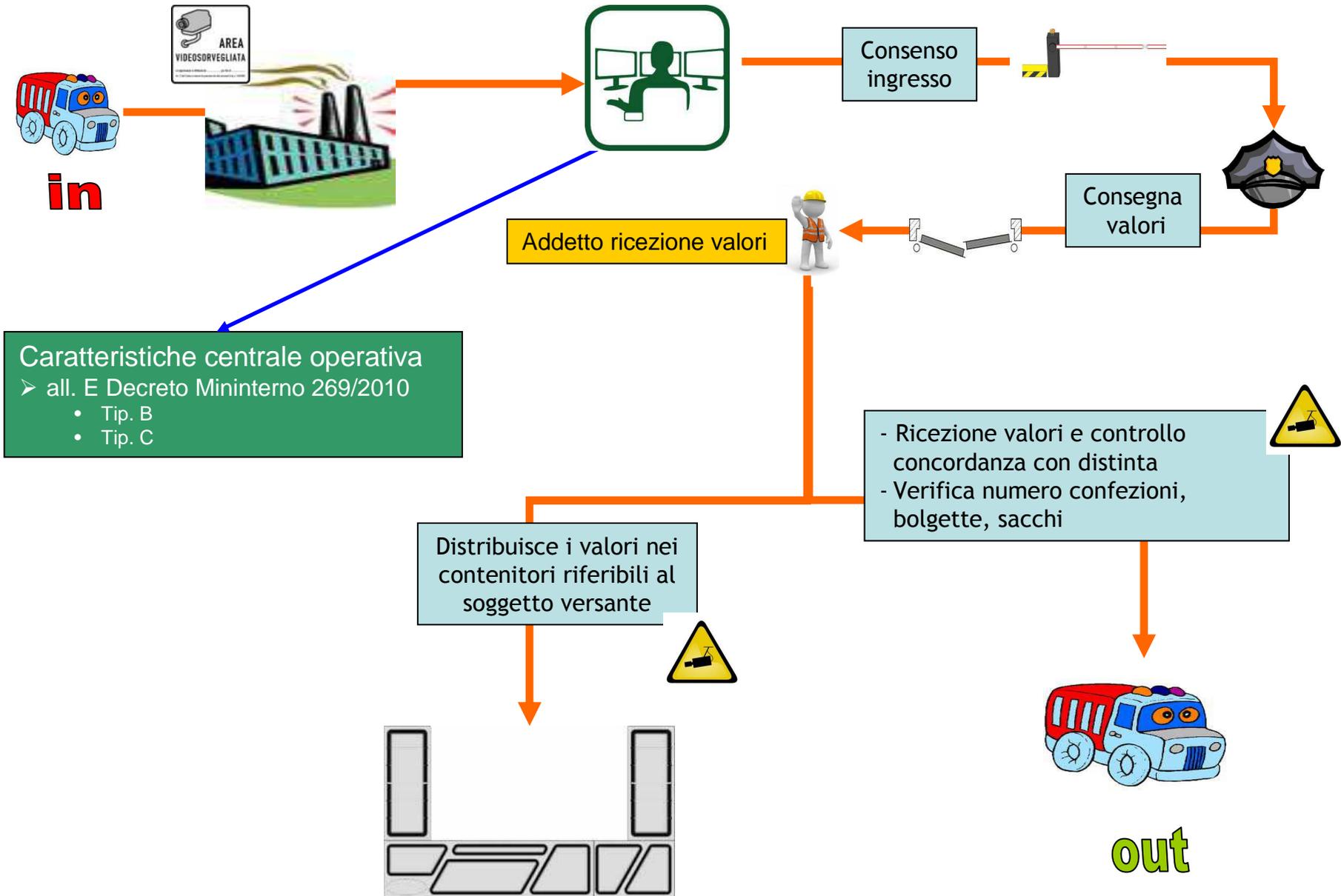
*Incontri con i gestori del
contante*



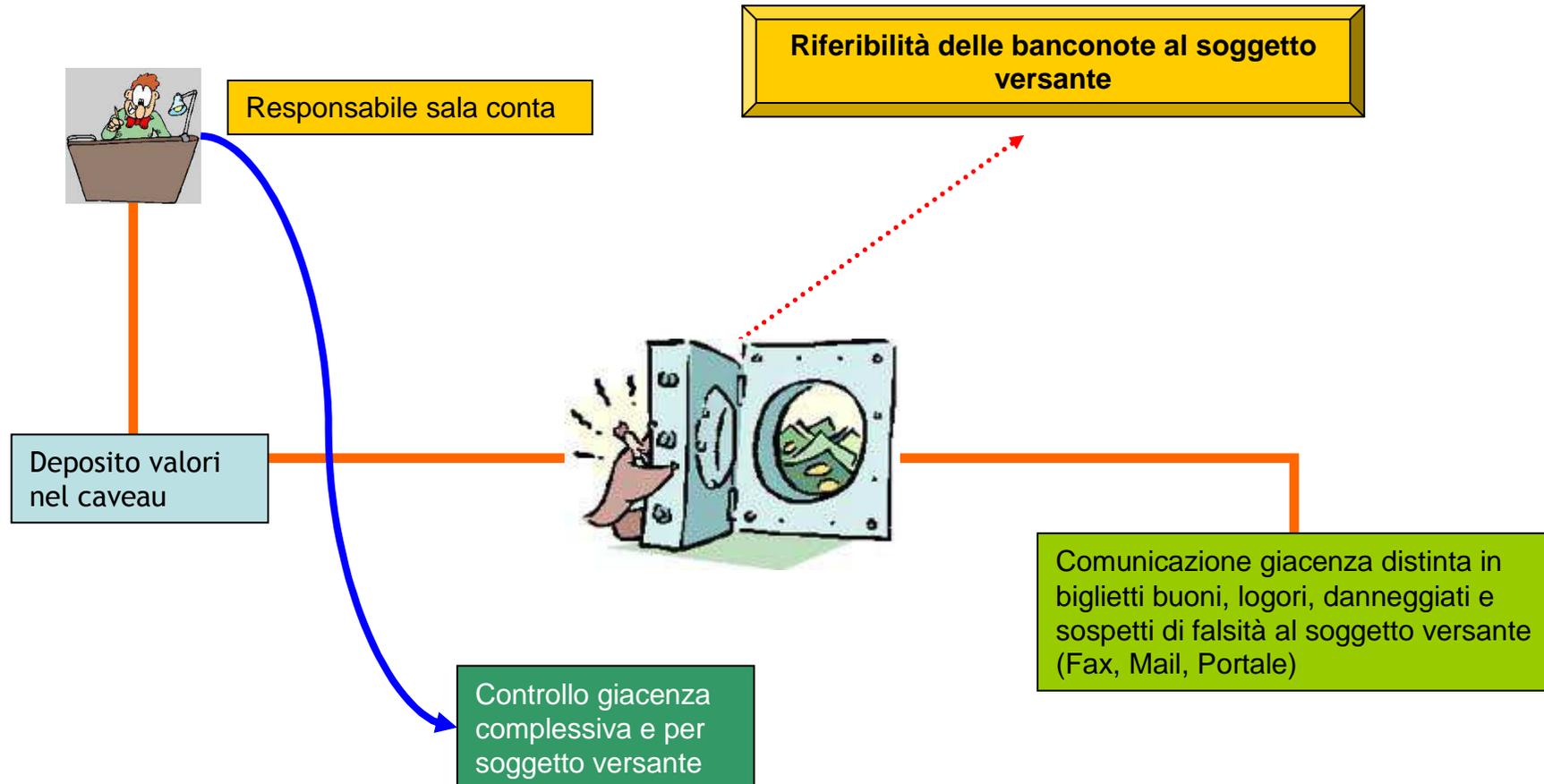
Sala conta



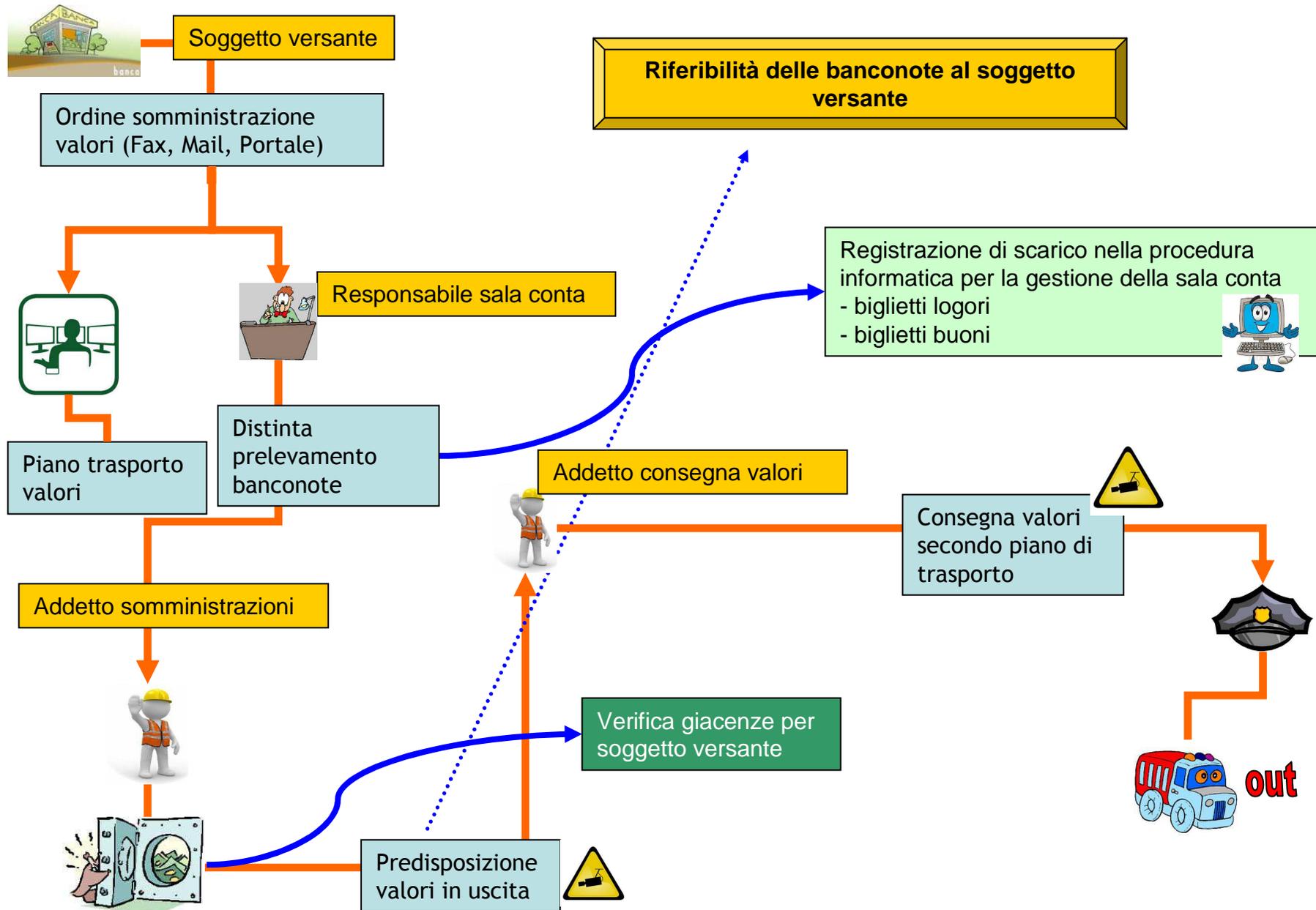
Area ricezione valori



Caveau



Area somministrazione



Requisiti organizzativi: cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Ricorso esclusivo ad apparecchiature conformi per l'autenticazione e la selezione delle banconote, verifica nel continuo del funzionamento di tali macchine e della loro capacità di effettuare i controlli di autenticità e idoneità**
- **Utilizzo di personale in possesso dei requisiti di professionalità**
- **Definizione di procedure operative per riferire costantemente i valori al soggetto versante e di gestire prontamente e in maniera distinta i biglietti sospetti di falsità, quelli inidonei alla circolazione e quelli riciccolabili**
- **Predisposizione di flussi informativi interni per rendere il personale consapevole del proprio ruolo e delle relative responsabilità**
- **Assetto dei controlli interni che deve garantire il rispetto delle procedure, la pronta rilevazione e rimozione di carenze e anomalie nei processi di lavoro**
- **Registrazione dei fatti gestionali anche per l'invio alla Banca d'Italia dei flussi informativi richiesti**
- **Definizione di idonee misure per tutelare la sicurezza delle banconote in tutte le fasi del loro trattamento**

Requisiti organizzativi: cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Ricorso esclusivo ad apparecchiature conformi per l'autenticazione e la selezione delle banconote, verifica nel continuo del funzionamento di tali macchine e della loro capacità di effettuare i controlli di autenticità e idoneità**

Categorie di apparecchiature per il trattamento delle banconote

Customer Operated Machines (COM)

- Cash-In Machine (**CIM**)
- Cash Recycling Machines (**CRM**)
- Combined Cash-In Machines (**CCM**)
- Cash-Out Machines (**COM**)

Staff Operated Machines (SOM)

- Banknote Authentication Machine (**BAM**)
- Banknotes Processing Machine (**BPM**)
- Teller Assistant Machine (**TAM**)
- Teller Assistant Recycling Machine (**TARM**)

Banknote Authentication Devices (BAD)



*non utilizzabili ai fini
del ricircolo*

Categorie di apparecchiature per il trattamento delle banconote

focus: **BPM**

SELEZIONANO E CLASSIFICANO

- Banconote identificate come autentiche e idonee alla circolazione
(BUONI)
- Banconote identificate come autentiche e NON idonee alla circolazione
(LOGORI)

SCARTANO

- **SOSPETTI DI FALSITA'**
- Banconote **NON** identificabili con certezza come **AUTENTICHE**

Apparecchiature per il trattamento del contante

- Conformità
 - Apparecchiatura ricompresa nell'elenco pubblicato sul sito web della BCE
 - Cancellazione delle apparecchiature dall'elenco
 - al termine del 12° mese successivo alla data di effettuazione del test (indicata nella colonna “Data del test”), **salvo il caso in cui la capacità di individuazione dei falsi sia stata ricontrollata e riconfermata da una BCN con un apposito test**
 - qualora l'apparecchiatura per la selezione e accettazione delle banconote non superi il nuovo test o la società produttrice non lo richieda



Periodica verifica del mantenimento del requisito di “conformità”

LISTA BCE APPARECCHIATURE CONFORMI

www.ecb.int/euro/cashhand/recycling/tested/html/index.it.html

Home > The Euro > Cash handling > Recirculation of banknotes > Successfully tested machines

Successfully tested types of banknote handling machine

Publication of test results

- Only types of banknote handling machine that have passed a test at a national central bank (NCB) are listed below.
- Information about types of banknote handling machine that have passed a test is published here within one month of the completion of the test.
- Types of banknote handling machine will be removed from this page of the ECB's website 12 calendar months after the end of the month of publication, unless their capacity to detect counterfeits has been retested by an NCB, either in an **annual** test or in an **ad hoc retest**, and they have passed that test.
- If a type of banknote handling machine fails to pass a retest or a manufacturer refuses to submit a type of machine to a retest, this will result in the machine type concerned and any equivalent machines by the same manufacturer (i.e. additional machines with the same hardware, software and level of performance in respect of the core functionalities) being removed from this page.
- NCBs may provide summary test reports to manufacturers. These are only valid in respect of the test conditions on the date of the test and are only valid while the test results are published on this page of the ECB's website.

Customer-operated machines | Staff-operated machines

Filter as you type

Term:

As you type (min. 2 characters), all possible matches from this page are found and immediately presented.

Last updated: 16 June 2011 [Print table](#)

Machine name and category	Identification (hardware/ software versions)	Contact details of manufacturer	Date of the test
<input type="checkbox"/> Cespro Roller Cash Recycler 303 XL (BPM)	HV: Photoeuro EU 1.5 SV: CPO 8061.0	Cespro S.R.L. Via Baldanzese 162 50041 Calenzano (FI)	4-6-2010
(Roller Cash Recycler 303 SE)		Italy 00390558824523 → Website	
<input type="checkbox"/> a) Magner 150	SV: 30.8	Magner International Corporation 2901 SW 149 th Av Suite #100 33207 Miramar Florida USA → Website	8-6-2010

Apparecchiature per il trattamento del contante

- Conformità

- La versione *software* installata sulle apparecchiature deve essere quella indicata nell'elenco pubblicato sul sito web della BCE



Periodica verifica della corrispondenza della versione *software* installata con quella indicata nell'elenco delle apparecchiature del sito web della BCE in corrispondenza della colonna “Identificativo (versioni hardware e software)”.

Funzionamento delle apparecchiature

- **Contenuto obbligatorio nei contratti di manutenzione/fornitura:**
 - impegno del fornitore di comunicare tempestivamente variazioni del *software* e cancellazione dall'elenco del sito BCE
 - attestazione conformità delle modalità di installazione e di funzionamento agli standard pubblicati sul sito BCE
 - attestazione mantenimento dei suddetti standard nell'ambito della periodica attività di manutenzione

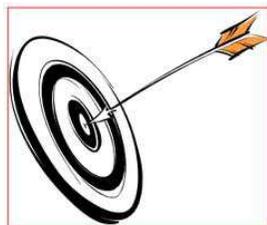


Integrazione dei contratti in essere

Regolare effettuazione degli interventi di manutenzione per evitare brusche interruzioni del ciclo di lavorazione

Dotazioni tecnologiche

- Adeguate al volume di banconote da processare
- Coerenti con le modalità di lavorazione



Favorire un **regolare, ordinato e tempestivo** svolgimento dell'attività di trattamento del contante

Criticità



Accumulo di
banconote non trattate



- ❑ Esito di banconote non trattate per errore o per richieste eccedenti quelle selezionate

- ❑ Inattendibilità dei dati forniti giornalmente al soggetto versante e semestralmente alla Banca d'Italia sulla consistenza dei biglietti distinta tra buoni e logori

- ❑ Applicazione di penali per inadempimento agli obblighi contrattuali

Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Utilizzo di personale in possesso dei requisiti di professionalità**

Requisiti di professionalità del personale

Caratteristiche di sicurezza pubbliche delle banconote

Modalità di funzionamento delle apparecchiature per il trattamento del contante

Funzionalità della procedura informatica



Definire e attuare programmi di formazioni differenziati in base al ruolo e alla responsabilità dei soggetti interessati sia su aspetti normativi sia su aspetti tecnici connessi all'attività di trattamento del contante

Requisiti di professionalità del personale

Caratteristiche di sicurezza pubbliche delle banconote

Conoscenza delle caratteristiche di sicurezza delle banconote

Condizione per la pronta e corretta rilevazione delle banconote sospette di falsità



Riferimenti sul sito web della BCE
www.ecb.int/euro/banknotes/security/html/index.it.html

Requisiti di professionalità del personale

Modalità di funzionamento delle apparecchiature per il trattamento del contante

Funzionamento delle apparecchiature

Cogliere tempestivamente sintomi di malfunzionamento



NO al trattamento manuale per il tempo necessario alla riparazione dell'apparecchiatura

Requisiti di professionalità del personale

Funzionalità della procedura informatica

La procedura informatica per la gestione della sala conta

Corretto e ordinato svolgimento delle attività correnti

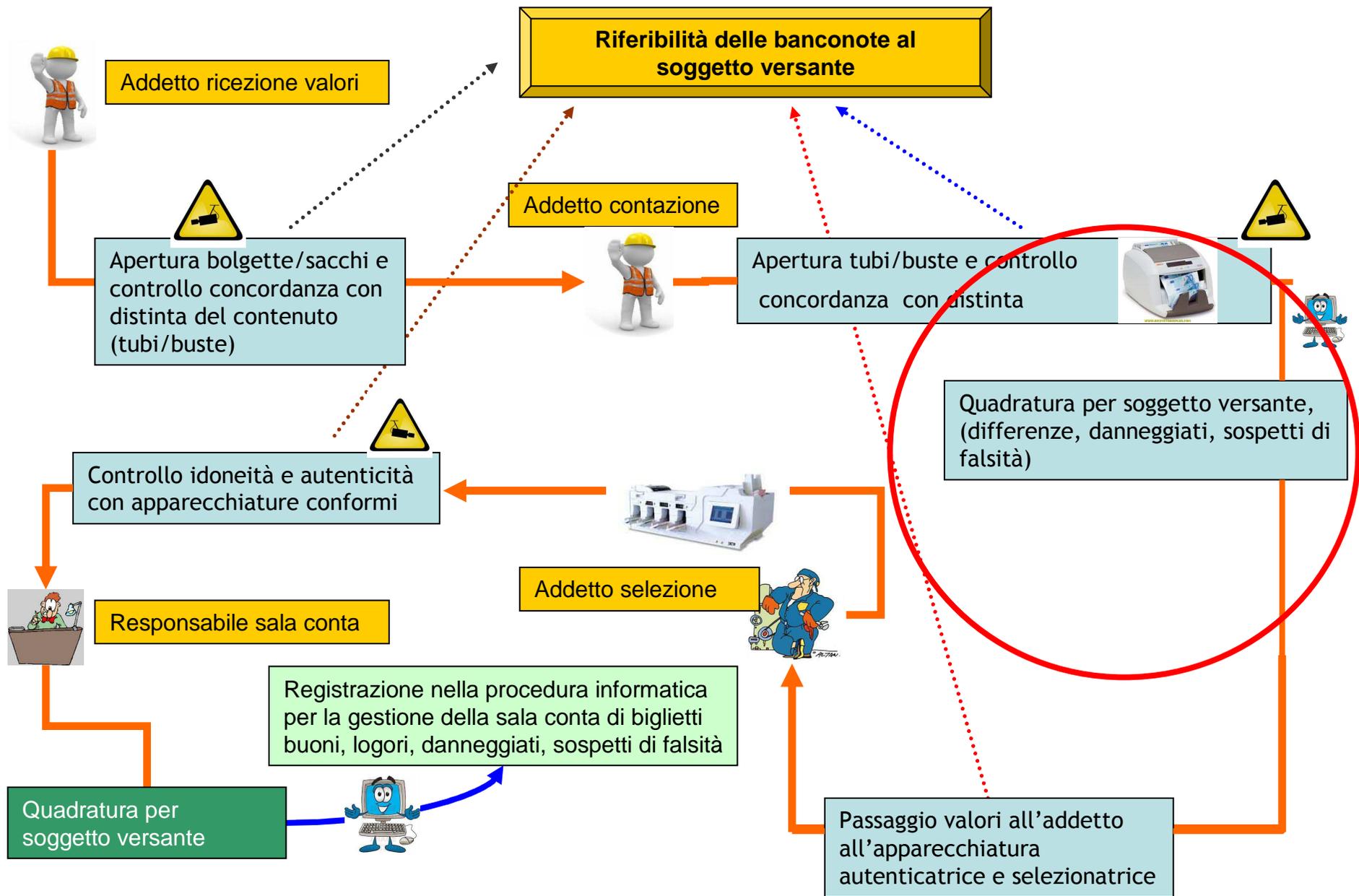
Corretta registrazione dei fatti gestionali per l'alimentazione del sistema amministrativo-contabile



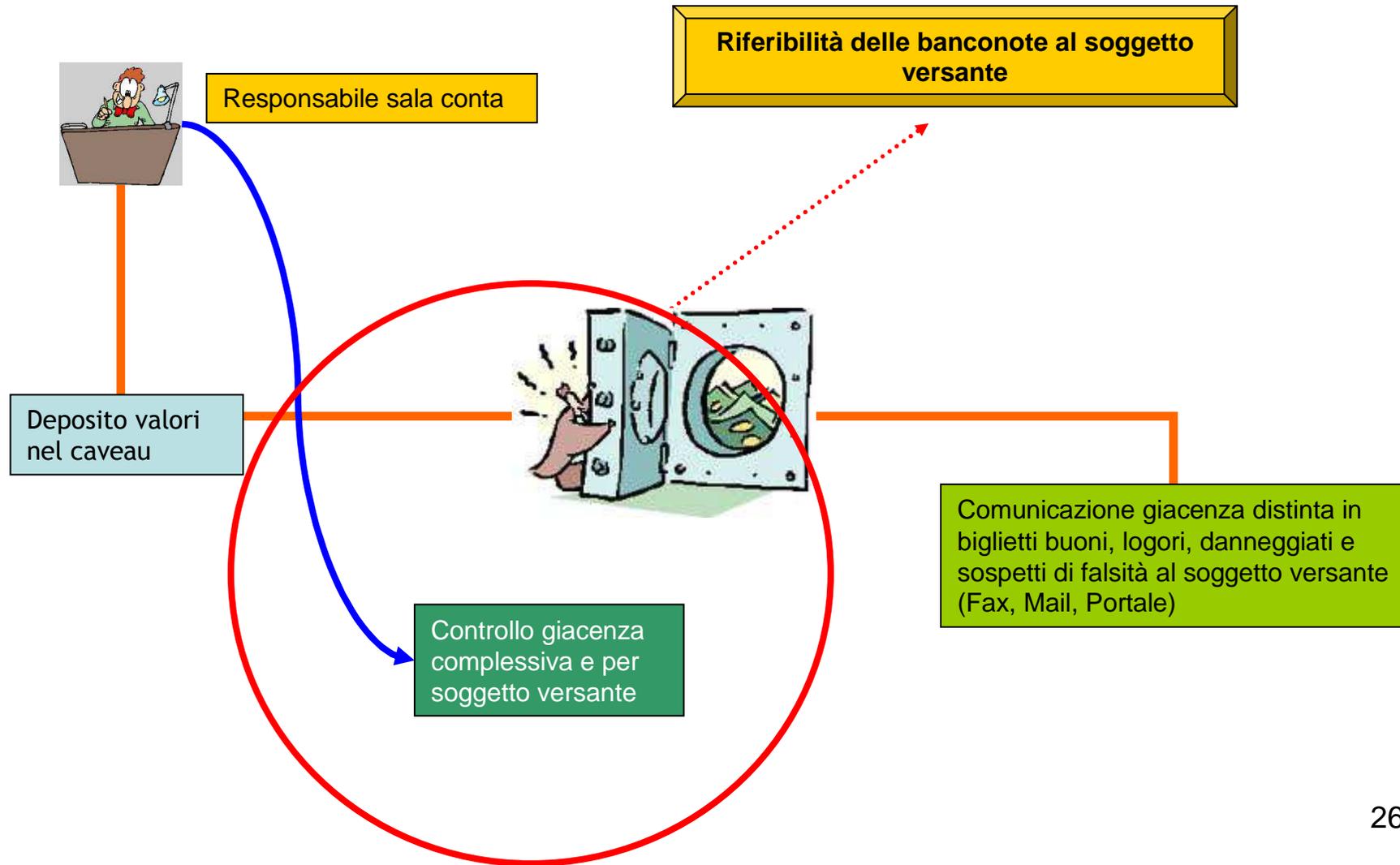
RETTIFICHE/FORZATURE/CANCELLAZIONI

- Cautela nell'attribuzione delle abilitazioni
- Report su operazioni della specie

Area contazione



Caveau



Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Definizione di procedure operative per riferire costantemente i valori al soggetto versante e di gestire prontamente e in maniera distinta i biglietti sospetti di falsità, quelli inidonei alla circolazione e quelli riciccolabili**

Procedure per il trattamento del contante

- **Modalità operative per:**
 - **referire costantemente al soggetto versante i biglietti trattati**
 - **gestire prontamente e in maniera distinta i biglietti sospetti di falsità, quelli inidonei a circolare e quelli riciccolabili**

...concretamente

Riporre le banconote sottoposte a una prima attività di contazione e/o autenticazione in contenitori dedicati ai singoli soggetti versanti, **con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

Suddividere le banconote processate per la selezione tra buone e logore in contenitori dedicati ai singoli soggetti versanti, **con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

Riporre le banconote nei *caveau* in spazi riservati ai singoli soggetti versanti e suddivise tra buone e logore, **con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

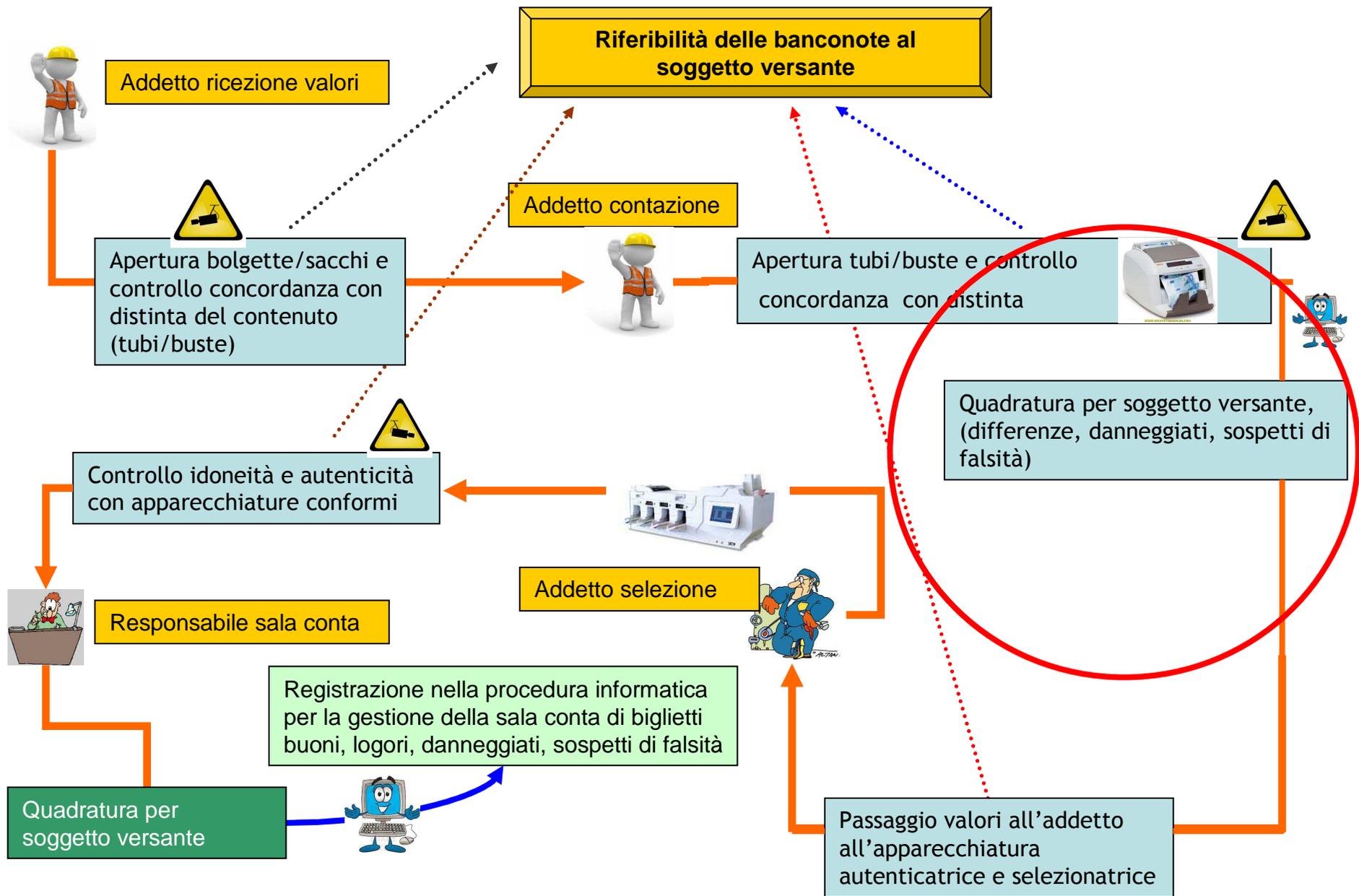
Registrare i flussi giornalieri di banconote per ciascun soggetto versante, distinguendo buone e logore, ed elaborare report sulle giacenze, **con separata registrazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

Favorire la riconoscibilità delle mazzette di biglietti logori

...concretamente

Riporre le banconote sottoposte a una prima attività di contazione e/o autenticazione in contenitori dedicati ai singoli soggetti versanti, **con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

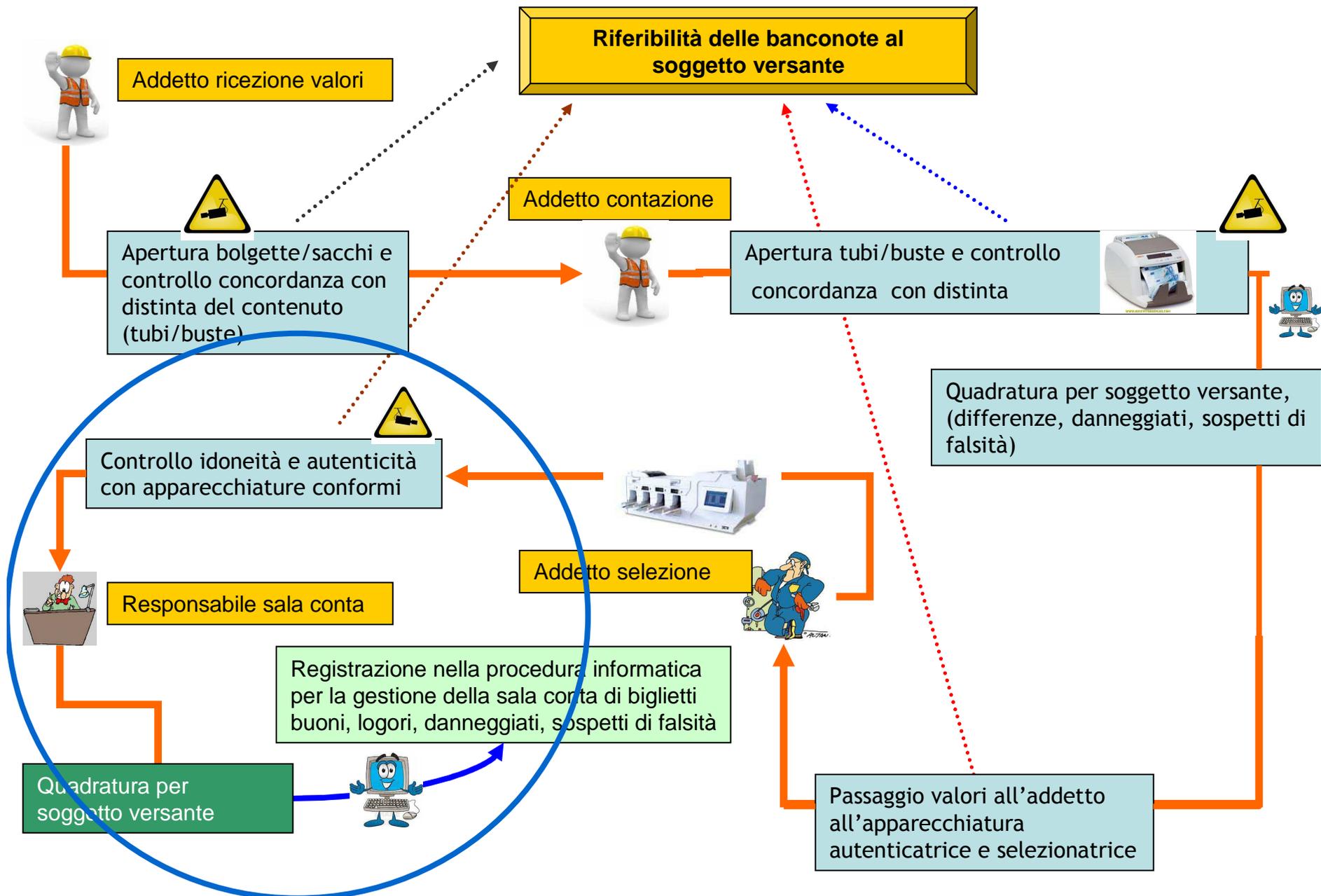
Area contazione



...concretamente

Suddividere le medesime banconote, processate una seconda volta per la selezione tra inidonee a circolare e riciccolabili in contenitori dedicati fino all'immissione nel caveau con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate

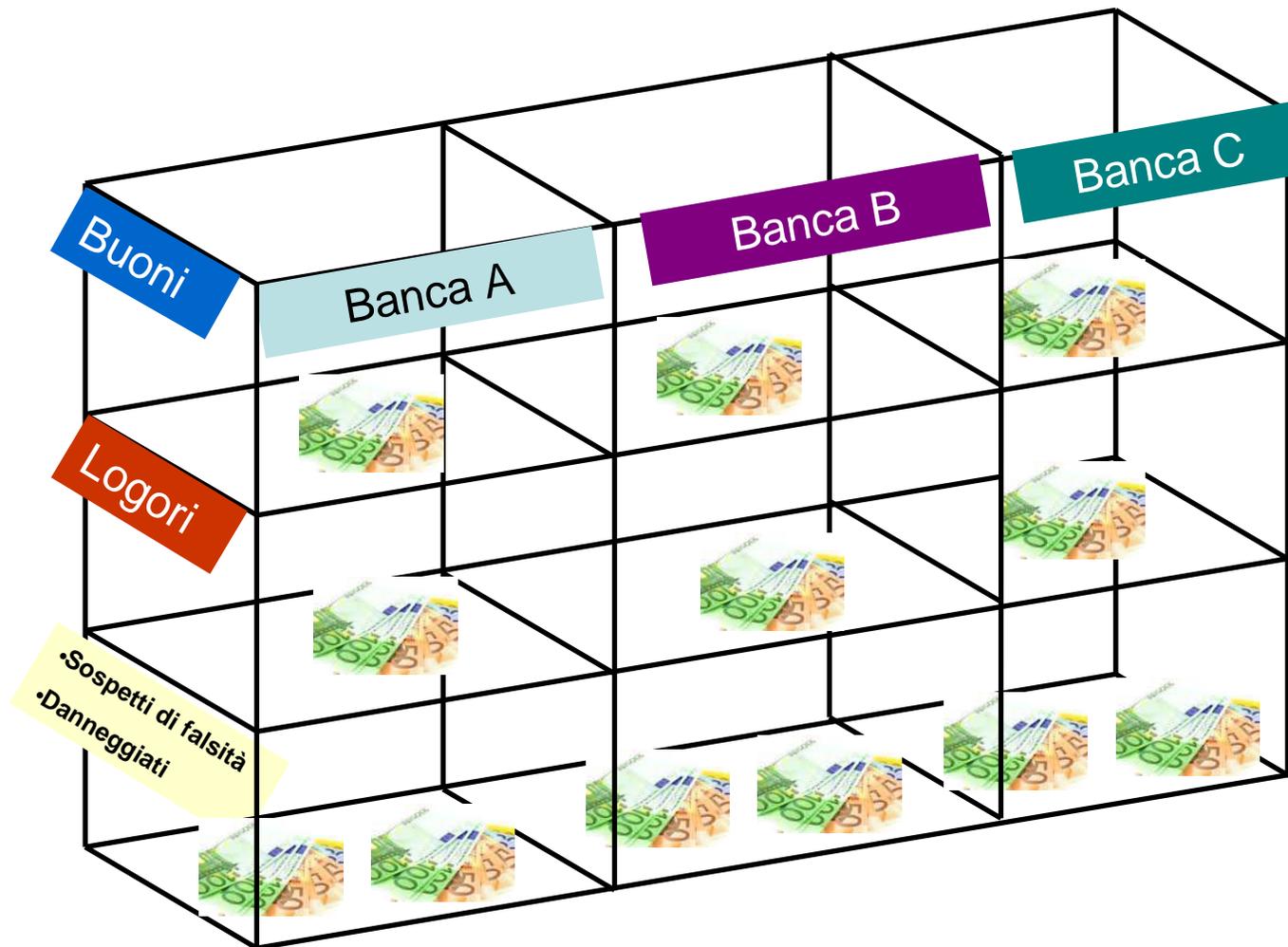
Area contazione



...concretamente

Riporre nei locali di sicurezza le banconote in spazi riservati al singolo soggetto versante e suddivise per inidonee a circolare e riciclabili con separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate

Caveau



...concretamente

Registrare, per soggetto versante, i flussi giornalieri di banconote distinte tra logore e buone ed elaborare report sullo stock di biglietti con **separata conservazione delle banconote sospette di falsità e danneggiate**

Registrazione nella procedura informatica

- Registrazione

- Per taglio
- Per tipo (Buone/Logore/**Sospette di falsità/Danneggiate**)
- Per soggetto versante

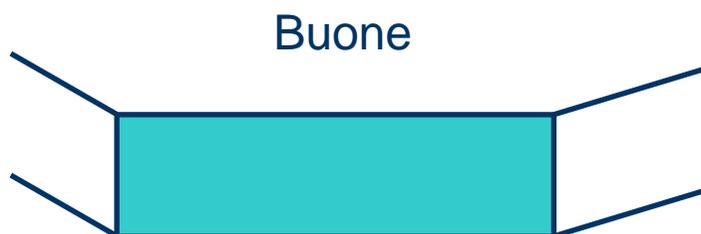
- Specifica registrazione delle **sospette di falsità** e delle **danneggiate** (evitare la rilevazione come differenza con annotazione nel campo note)

- Report giornalieri per verificare la consistenza delle banconote **sospette di falsità** e **danneggiate** rilevate nel corso delle lavorazioni

...concretamente

Favorire la riconoscibilità delle mazzette di biglietti logori

Fascette



Procedure per il trattamento del contante

Trattamento delle banconote sospette di falsità

Trattamento delle banconote danneggiate

Improprio utilizzo delle banconote di pertinenza di ciascun versante

Procedure per il trattamento del contante

Trattamento delle banconote sospette di falsità

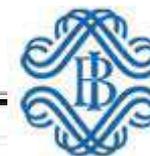
Procedure per i sospetti di falsità



Compilazione del **verbale di ritiro delle banconote sospette di falsità** completo delle informazioni normativamente previste



Immediata e comunque **entro 20 gg** successivi alla data di ricezione



Procedure per il trattamento del contante

Trattamento delle banconote danneggiate

Modalità operative per i danneggiati

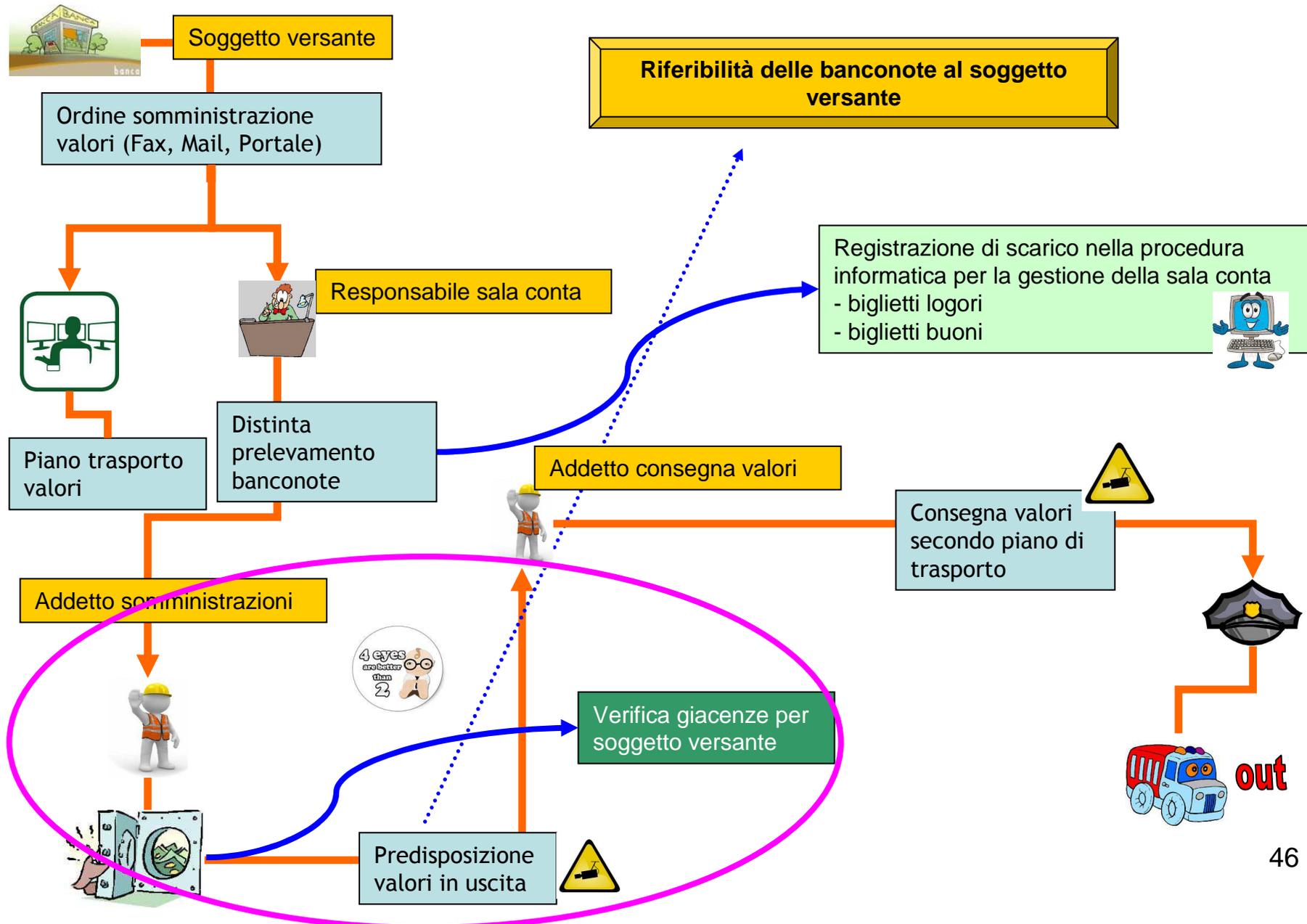


Separatamente dalle logore con indicazione della causa del danneggiamento (**Comunicazione Banca d'Italia del febbraio 2012**)

Procedure per il trattamento del contante

Improprio utilizzo delle banconote di pertinenza di ciascun versante

Area somministrazione



Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Predisposizione di flussi informativi interni per rendere il personale consapevole del ruolo e delle responsabilità**

Flussi informativi

- Organigramma

- Mansionari

- Documenti operativi

- Sessioni formative

Ruoli e responsabilità

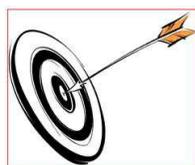
Divulgazione delle
conoscenze

Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Assetto dei controlli interni che deve garantire il rispetto delle procedure e la pronta rilevazione di carenze e anomalie nei processi di lavoro**

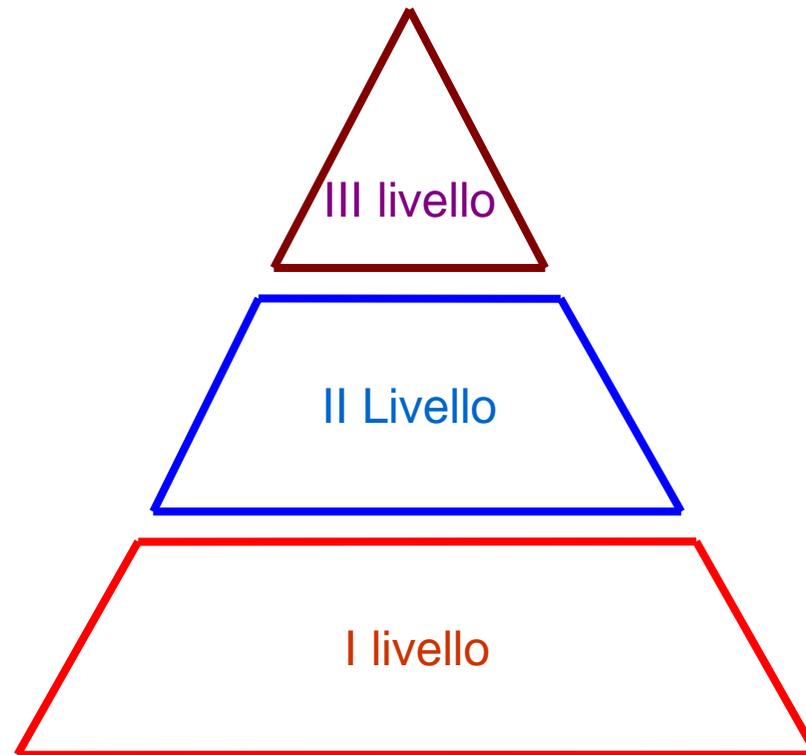
Controlli interni

Procedure di identificazione e di misurazione dei rischi operativi



Prevenire o ridurre l'impatto di possibili perdite sugli equilibri economici e patrimoniali

Tipologia di controlli



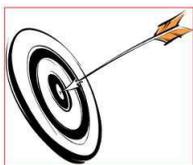
Controlli di primo livello



- Controlli di tipo gerarchico (Responsabile sala conta)
 - Quadrature delle lavorazioni in contraddittorio con gli operatori
 - Controllo delle immissioni e delle estrazioni
 - Valutazione della coerenza dei tempi di lavorazione con quanto contrattualmente previsto



Adempimenti in materia di antiriciclaggio



Corretto svolgimento delle operazioni

Antiriciclaggio

Decreto legislativo n. 231 del 21 novembre 2007



- Caratteristiche, entità, natura dell'operazione o qualsiasi altra circostanza conosciuta
 - Monitoraggio dei tagli alti delle banconote ritirate dalla GDO
- Indicatori di anomalia del Decreto del Ministero dell'Interno del 17 febbraio 2011



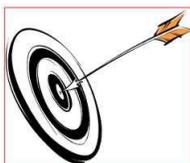
Collaborazione attiva: contributi all'individuazione di nuovi indicatori di anomalia

Controlli di II livello

Responsabile operativo

- Personale non direttamente coinvolto nelle attività operative
 - Verifiche periodiche sulle giacenze (complessive e per singolo versante) anche per la verifica del massimale previsto dall'assicurazione
 - Conformità delle lavorazioni alle procedure aziendali e alle clausole contrattuali

Riferimenti ai competenti livelli di controllo per l'assunzione di interventi di sistemazione



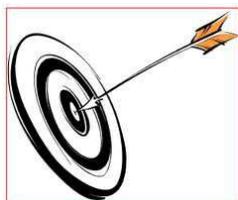
Verifica e valutazione dell'adeguatezza, dell'affidabilità e della funzionalità delle procedure

Controlli di III livello

Struttura di Audit

- Controlli a distanza
- Verifiche in loco

Riferimenti ai competenti livelli di controllo per l'assunzione di interventi di sistemazione



- Individuazione di andamenti anomali, violazioni delle procedure e della regolamentazione;
- Valutare la funzionalità del sistema dei controlli

Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

- **Registrazione dei fatti gestionali e per l'invio alla Banca d'Italia dei flussi informativi richiesti**

Corretta registrazione dei fatti gestionali

- Registrazione
 - Per taglio
 - Per tipo (Buone/Logore/Sospette di falsità/danneggiate)
 - Per soggetto versante



Registrazione dei valori custoditi nei conti d'ordine



- Fornire informazioni sulle giacenze al soggetto versante
- Elaborare i dati operativi semestrale per Banca d'Italia

I conti d'ordine

- Piano dei conti
 - Registrazione dei valori ricevuti in deposito e le relative movimentazioni



- Completa informativa nel bilancio d'esercizio
 - Conti d'ordine → Quantificare i rischi connessi alla custodia di beni di terzi



- Omissione della informativa in bilancio
 - Polizze assicurative da eventi che possano compromettere la integrità dei beni custoditi
 - Specifica informativa nella nota integrativa al bilancio sulle ragioni che hanno condotto al mancato inserimento tra i conti d'ordine dei depositi di terzi

Requisiti organizzativi. Cosa è richiesto ai gestori del contante

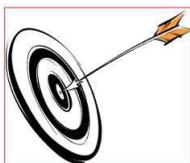
- **Definizione di idonee misure per tutelare la sicurezza delle banconote in tutte le fasi del loro trattamento**

Tutela della sicurezza

La video registrazione dell'attività



Conservazione delle registrazioni in un locale protetto e per un tempo non inferiore a quello stabilito nei contratti di contazione e trasporto e in quelli di assicurazione dei locali



Evitare il concretizzarsi di comportamenti anomali



Grazie per l'attenzione