



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Data Governance

Analisi Depositi a Risparmio

*Nota metodologica allegata al verbale
«incontro GDL del 23/01/2019»*

Siena, 29/01/2019

Il documento illustra una **prima serie di interventi di Data Quality** sui **Depositi a Risparmio** proposte dal Servizio Data Governance e Reporting Management

Le iniziative sono orientate prioritariamente:

- Al **miglioramento della qualità** degli archivi informatici
- Alla **riduzione** dei rapporti **non conformi KYC**
- Alla **riduzione** del numero di **clienti «attivi» con margini non remunerativi**

Obiettivo dell'incontro è quello di **valutare le iniziative proposte** e prendere delle **decisioni** in merito ad esse, come da **indicazioni del Comitato Gestione Rischi – Sessione Rischi Operativi**

Principali assunzioni di modello

- I libretti sono stati suddivisi per **categoria** (nominativi/portatore), evidenziando quelli categorizzati come **anomalie d'impianto** sui quali l'unica operazione possibile è l'estinzione nei sistemi.
- I libretti nominativi/portatore sono stati suddivisi per **cluster di saldo**, al fine di valutare la possibile applicazione della normativa sui rapporti dormienti.
- Per ogni **cluster è stato calcolato il saldo medio**, anche al fine di valutare la capienza rispetto al recupero di spese e competenze in seguito all'estinzione d'iniziativa (circa € 8-10 annui).
- Le proposte avanzate riguardano i depositi **non movimentati su iniziativa della clientela** da più di 10 anni.
- L'assenza di movimentazione è stata desunta da:
 - presenza dello **stato di fermo** sui sistemi (la procedura «fermi» non è attiva dal 2004);
 - presenza negli archivi di una movimentazione **riconducibile ad un'iniziativa cliente** anteriore a 10 anni;
 - ultima **scrittura sul libretto in Lire** (quindi non movimentato almeno da post 2001);
- È stata indagata la presenza del **blocco KYC** come fattore discriminante sulla possibilità di reperire il cliente.
- Per i libretti nominativi con saldo < €100 viene anche fornita l'evidenza della distribuzione per tipologia di NGR

Depositi a Risparmio: situazione attuale e interventi proposti

Situazione attuale (dati al 25/01/2019)

DEPOSITI A RISPARMIO	Saldo <=100€			Saldo > 100€			Totale		
	Numero	Saldo (€)	S. Medio (€)	Numero	Saldo	S. Medio (€)	Numero	Saldo (€)	S. Medio (€)
Anomalie da Impianto	20.138	416.706	20,69	2.296	1.858.422	809,42	22.434	2.275.128	101,41
Nominativi	444.745	6.686.419	15,03	139.575	1.123.862.477	8.052,03	584.320	1.130.548.897	1.934,81
Portatore	795.762	12.714.167	15,98	54.410	32.024.113	588,57	850.172	44.738.281	52,62
TOTALE	1.260.645	19.817.293	15,72	196.281	1.157.745.013	5.898,41	1.456.926	1.177.562.306	808,25

Interventi su:

- 1 Anomalie da impianto
- 2a Depositi al Portatore non movimentati con saldo <= 100€
- 2b Depositi Nominativi non movimentati con saldo <= 100€

Perimetro Interventi proposti (dati al 25/01/2019)

DEPOSITI A RISPARMIO	Saldo <=100€			Saldo > 100€			Totale		
	Numero	Saldo (€)	S. Medio (€)	Numero	Saldo	S. Medio (€)	Numero	Saldo	S. Medio (€)
Anomalie da Impianto	1 20.138	416.706	20,69	2.296	1.858.422	809,42	22.434	2.275.128	101,41
Nominativi	2b 174.968	2.522.974	14,42	-	-	-	174.968	2.522.974	14,42
Portatore	2a 792.679	12.656.827	15,97	-	-	-	792.679	12.656.827	15,97
TOTALE	987.785	15.596.508	15,79	2.296	1.858.422	809,42	990.081	17.454.930	17,63

Impatto intervento rispetto Numero	Impatto intervento rispetto Saldo
100%	100 %
30%	0,2 %
93%	28 %
68%	1 %

Sensibile incremento della «qualità dei dati», con impatto minimale del 1% sui saldi complessivi

1 Anomalie da Impianto

Trattasi di libretti creati negli archivi in seguito ad operazioni di incorporazione con la sola **finalità tecnica** di gestire gli scarti nelle operazioni di migrazione di rapporti da sistema incorporato a sistema incorporante. Su tali libretti non è possibile individuare ed eventualmente ricostruire i presupposti di un diritto di credito da parte di un portatore/intestatario. **Concettualmente** sono **riconducibili** ad un **partitario**.

DEPOSITI A RISPARMIO	0,01	0,01 <S<= 5	5 <S<= 10	10 <S<= 50	50 <S<= 100	100 <S<= 258,23	S > 258,23	Totale	Saldo Medio (€)
Saldo (€)	0,80	8.904,32	34.445,79	220.974,09	152.381,17	223.828,37	1.634.593,95	2.275.128,49	101,41
<i>di cui saldo in Lire (€)</i>	<i>0,39</i>	<i>7.702,26</i>	<i>32.296,96</i>	<i>213.720,64</i>	<i>146.982,32</i>	<i>220.104,47</i>	<i>1.581.119,64</i>	2.201.926,68 (97%)	104,12
Numero	80	3.439	4.647	9.793	2.179	1.450	846	22.434	
<i>di cui blocco KYC (#)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0 (0%)	

Decisione del GDL

- Estinzione/chiusura rapporti di iniziativa della Banca gestita in accentrato;
- Saldi Residui da incamerare a sopravvenienze attive.

DEPOSITI A RISPARMIO		0,01	0,01 <S<= 5	5 <S<= 10	10 <S<= 50	50 <S<= 100	Totale	Saldo Medio (€)
Portatore	Saldo (€)	115	550.955	1.053.999	6.031.949	5.019.809	12.656.827	15,97
	di cui saldo in Lire (€)	38	337.716	651.387	3.722.106	2.967.245	7.678.493 (61%)	15,38
	Numero	11.484	300.185	150.196	258.087	72.727	792.679	
	di cui blocco KYC (#)	4.422	101.827	40.511	65.303	18.720	230.783 (29%)	

Decisione del GDL**

- Estinzione/chiusura rapporti di iniziativa della Banca gestita in accentrato
- Saldi Residui da incamerare a sopravvenienze attive
- Restituzione eventuale del saldo post estinzione a portatore avente titolo
- Comunicazione alla Rete con modalità analoghe ai Dormienti (#rapporto e saldo)

Prossimi Passi

- Definizione modalità di contabilizzazione delle sopravvenienze

Depositi Nominativi non movimentati con saldo <= 100 €

DEPOSITI A RISPARMIO		0,01	0,01 <S<= 5	5 <S<= 10	10 <S<= 50	50 <S<= 100	Totale	Saldo Medio (€)
Saldo (€)		80	141.204	226.375	1.209.214	946.102	2.522.974	14,42
di cui Saldo in Lire (€;%)		12	103.014	190.752	1.005.582	788.773	2.088.133	15,26
		15%	73%	84%	83%	83%	83%	
Distribuzione per tipologia NGR	Privati	79	138.963	223.330	1.185.162	919.776	2.467.310	14,34
		99%	98%	99%	98%	97%	98%	
	Aziende	1	2.241	3.044	24.052	26.326	55.664	18,95
		1%	2%	1%	2%	3%	2%	
Numero (#)		7.958	68.538	32.822	51.887	13.763	174.968	
di cui blocco KYC (#;%)		5.329	42.501	22.480	36.277	9.425	116.012	
		67%	62%	68%	70%	68%	66%	
Distribuzione per tipologia NGR	Privati	7.898	67.449	32.396	50.886	13.401	172.030	
		99%	98%	99%	98%	97%	98%	
	Aziende	60	1.089	426	1.001	362	2.938	
		1%	2%	1%	2%	3%	2%	

▪ **Privati:** sono stati ricondotti tutti gli ngr con tipologia SPF, COI e DIN

▪ **Aziende:** sono stati ricondotti tutti gli ngr con tipologia diversa da SPF, COI e DIN

Decisione del GDL**

- Estinzione/chiusura rapporti di iniziativa della Banca gestita in accentrato
- Invio comunicazione recesso solo per i libretti aperti post inserimento clausola di recesso nei contratti **(dal MM/AAAA)**;
- Saldi Residui potenzialmente incamerabili a sopravvenienze attive se riferiti ai libretti per i quali non viene inviata comunicazione al cliente;
- Restituzione eventuale del saldo post estinzione a intestatario legittimo.

Prossimi Passi

- Individuazione libretti aperti post inserimento nei contratti della clausola di recesso tramite forma scritta
- Definizione modalità di comunicazione di recesso (escluso mezzo raccomandata a/r)
- Definizione modalità di comunicazione dell'iniziativa alla Rete
- Definizione modalità di contabilizzazione delle sopravvenienze

Ulteriori interventi di data quality che verranno messi a terra nella fasi successive

- ☐ Riattivazione della **Procedura Fermi**
- ☐ **Data Enrichment sulle date di accensione missing**, attraverso un algoritmo di confronto con altre date disponibili nei sistemi (es.: data ultimo movimento)
- ☐ **Analisi delle casistiche «anomale» residue** dei Depositi a Risparmio