



EVOLAN MOBISS Monitoraggio Basi Informative Segnalazioni e Statistiche



MOBISS, acronimo di **MONitoraggio Basi Informative Segnalazioni e Statistiche**, è un applicativo finalizzato al monitoraggio delle segnalazioni comunicate agli organi di vigilanza.

Il suo utilizzo avviene sia in ambito preventivo alla segnalazione, che per indagini successive.



Nell'ambito delle **segnalazioni periodiche** che le Istituzioni creditizie e finanziarie sono tenute a fornire agli **organi di vigilanza** figurano quelle dei **tassi applicati alla clientela**.

Tra questi vi sono i Tassi Attivi e Passivi, che compongono rispettivamente la base segnaletica AT e PA ed hanno il loro riferimento normativo nella Circolare Banca d'Italia n. 251 del 17 luglio 2003, Allegato 2 ed i Tassi BCE (o armonizzati) che rientrano nella segnalazione della base A1, sezione 1, sottosezione IV, regolamentata dalla *Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 e successivi aggiornamenti*.

Per i primi la segnalazione è da effettuare trimestralmente entro il 25° giorno successivo la fine del trimestre. Per i secondi è invece a cadenza mensile da effettuarsi entro il 25° giorno del mese successivo.

Inoltre, a seguito dell'accordo tra l'Associazione Bancaria Italiana e il Ministero dell'Economia e delle Finanze ("MEF") sulla sottoscrizione degli strumenti finanziari previsti dall'art. 12 del decreto legge n. 185\08 ("**Tremonti Bond**"), le Banche si sono impegnate a fornire direttamente al Ministero le informazioni necessarie al **monitoraggio dell'applicazione del protocollo** d'intenti e dell'evoluzione degli interventi effettuati. Questo riguarda ovviamente le sole banche che hanno sottoscritto i "Tremonti Bond". In questo caso la segnalazione è da effettuarsi entro il 45° giorno successivo la fine del trimestre.

Le Istituzioni segnalanti hanno al loro interno funzioni preposte alla produzione di queste informazioni così come alla loro validazione pre-invio. Le stesse funzioni sono tenute a verificare eventuali segnalazioni di anomalie dall'organo di vigilanza (rilievi), ed alla conseguente produzione di flussi correttivi.

È inoltre necessario effettuare verifiche interne sul rispetto dei limiti di legge imposti sui tassi applicati alla clientela.

Gli strumenti segnaletici, spesso, non offrono un rendiconto di queste informazioni che vada oltre il periodo segnalato ed il precedente, oltre a non inviare messaggi di dati potenzialmente errati.

La Soluzione

Sopra Group propone EVOLAN MOBISS, una concreta soluzione alle necessità di indagine tipiche dell'area segnaletica. Le funzionalità di monitoraggio delle informazioni, l'evidenza dei dati anomali e la riduzione dei tempi di indagine e distribuzione sono i concetti cardine su cui poggia la soluzione.

Casi d'Uso

- **Verifica andamento tassi: generazione automatica.** Ad ogni generazione di flusso segnaletico gestito da EVOLAN MOBISS viene prodotto un report relativo all'andamento dei tassi nell'ultimo anno. Il report viene inviato all'utente attraverso il servizio di posta elettronica.

- **Segnalazione tassi anomali: generazione automatica.** Ad ogni generazione di flusso segnaletico gestito da EVOLAN MOBISS viene prodotto un report che evidenzia i tassi giudicati potenzialmente errati. Il "tasso limite" viene indicato dall'utente, che riceverà il report attraverso il servizio di posta elettronica.

- **Incrocio rilievi ricevuti e dati forniti: generazione automatica.** Ad ogni comunicazione di rilievo viene generato un report che rileva in dettaglio i dati dei clienti oggetto di segnalazione.

- **Sintesi dati inviati al M.E.F.: generazione automatica.** Ad ogni produzione di flusso segnalativo viene generato il report sintetico con i dati da inviare al Ministero per approvazione e successiva spedizione. Le stesse informazioni possono essere ottenute tramite un apposito front-end. In questo caso è anche possibile effettuare ulteriori indagini di dettaglio su specifiche posizioni, riferite a differenti periodi o attuare specifici filtri di ricerca per lo più associati alle variabili di classificazione della segnalazione stessa.



Deliverable

Componenti della soluzione EVOLAN MOBISS sono:

- La **Base dati**, suddivisa nelle staging area "*Dati Origine*" redatta per recepire i dati della Segnalazione tassi attivi CR, Tassi Passivi CR, Tassi BCE e l'anagrafica CR-Generale della Banca.

Questa staging area è predisposta per ospitare altre segnalazioni di Matrice Banca d'Italia; "*Dati Rilievi*" disegnata per ospitare le informazioni dei rilievi tassi attivi e passivi a livello elementare; "*Reporting*" che contiene le tabelle utilizzate dal front-end già in parte aggregate; "*Area MEF*" dedicata alla segnalazione sui Tremonti Bond; "*Utility e Domini*" utilizzate per agevolare il reporting e operatività sul DataBase.

- Il **motore di alimentazione**, configurato per attingere ai dati degli archivi formato "Sisba" relativamente ai Tassi attivi, Passivi e BCE. Per i dati del MEF è invece prevista un formato input per alimentare il database.

- Il **Front-End** costituito da un insieme di report Business Object e da una interfaccia Web.

I report sono essenzialmente di due tipologie: andamentali e di dettaglio.

Quelli andamentali mettono a confronto i tassi riferiti allo stesso livello di aggregazione (voce di segnalazione, forma tecnica, ecc...)

su più periodi sino ad una profondità di un anno per le segnalazioni trimestrali.

- Il **report andamentale** espone informazioni di "Tasso Medio", "Interessi", "Numeri computistici" e "Numero rapporti". I dati vengono esposti al livello di aggregazione iniziale, nel caso di indagini di dettaglio (drill) verranno opportunamente ricalcolati. Unico parametro di ricerca è il periodo di riferimento.

- Il **report di dettaglio** espone le stesse informazioni dell'andamentale ma arricchito da alcuni dati anagrafici. Espone i soli dati riferiti al periodo ricercato ed inoltre offre come parametri di ricerca le variabili di classificazione della segnalazione stessa.

- Strutturalmente diverso invece il **report per i Tassi BCE** che propone un'iniziale suddivisione dei clienti su "schede" basata sulla segmentazione della clientela ["Famiglie", "Piccole Imprese", "Imprese medio-grandi"] e quindi all'interno di questa iniziale classificazione una ulteriore suddivisione per le voci di segnalazione, Classe importo cliente, Periodo di determinazione iniziale del tasso, Forma tecnica ed infine Rapporto-NDG.

- Il **report legato alla segnalazione MEF** ha invece la struttura prevista dalla normativa.

Punti di forza

Tra i principali vantaggi offerti dalla soluzione EVOLAN MOBISS:

- l'immediata fruibilità dei dati;
- la riduzione della mole di lavoro a carico delle risorse della banca. Il carico di lavoro e i tempi d'attesa vengono demandati al Sistema Informatico;
- la maggior possibilità di "navigazione dell'informazione" tipica del reporting che poggia su strumenti di Business Intelligence. Flessibilità talvolta carente in strumenti legati al mondo mainframe;
- Il DataBase concepito per un futuro ampliamento ad altre segnalazioni e, di conseguenza a nuove necessità di controllo.

Caratteristiche tecniche

Motore di alimentazione

- Software COBOL di acquisizione flussi standard Sisba - Trend
- Software COBOL di acquisizione rilievi
- Flusso di ingresso per l'acquisizione dell'anagrafica banca + Processo acquisizione Anagrafica CR-Trend.
- Flusso di ingresso per alimentazione base dati per segnalazione MEF.
- Processi dipartimentali per carico dati.

Reporting

- Report Business Object Versione 3.1.
- Motore di calcolo report automatici e servizio mail di Business Object.

Database

- Base dati relazionale sistema dbms Oracle ver 10G.

Sopra Group SpA

Milanofori
Strada 4 - Palazzo A7
IT 20090 Assago (MI)
Tel. +39 02 89 229 1 r.a
Fax +39 02 57 50 14 61

Roma
Via Mario Bianchini, 51
IT 00142 Roma
Tel. +39 06 51 59 23 11
Fax +39 06 51 53 06 47

Parma
Via VIII Marzo, 35
IT 43044 Collecchio (PR)
Tel. +39 0521 5420
Fax +39 0521 542064

www.sopragroup.com