

Per allineare la piattaforma applicativa del sistema alle nuove esigenze maturate dopo l'avvio del progetto sono state poi realizzate alcune nuove funzionalità del pacchetto software di front office "Merlino" ed è stato avviato un intervento formativo per gli utenti del comparto titoli e della tesoreria lire e valuta.

E' stato quindi ampliato il sottosistema tableau de bord con nuovi moduli relativi all'analisi del portafoglio in termini di rischio e rendimento.

E' stato inoltre realizzato il collegamento in tempo reale tramite docking station utilizzabili da PC portatili dell'alta Direzione per nuovi strumenti di reportistica di natura grafica e testuale.

Fra le iniziative salienti figura infine l'avvio di un progetto sulla realizzazione di sistemi previsionali sull'andamento di specifici titoli e dei cambi. Si tratta di un progetto di ricerca scientifica mirante a creare all'interno dell'Ufficio le competenze necessarie al perseguimento di obiettivi di analisi e valutazione dell'andamento dei mercati basate sulla tecnologia neurale, in aggiunta agli strumenti di analisi tecnica tradizionale.

Quanto alle iniziative intraprese nel settore delle statistiche valutarie, è stato portato a compimento il progetto sui flussi di ritorno derivanti dalle segnalazioni di Matrice Valutaria il cui obiettivo è quello di mettere a disposizione delle principali 200 banche del Paese una base informativa sulla loro operatività con l'estero rispetto all'intero sistema. Il prodotto fornisce, con cadenza semestrale, sia un modello dei dati da trattare che uno strumento di navigazione per la rappresentazione dei dati in forma tabellare e grafica. Le informazioni ricavabili possono essere utilizzate da ciascuna azienda bancaria a molteplici fini (analisi di mercato, pianificazione e controllo di gestione).

La strategia di ampliamento della gamma dei prodotti da fornire all'esterno ha fatto maturare la necessità di disporre di più sofisticati e potenti strumenti di analisi di dati statistici. Allo scopo di incrementare la potenza elaborativa e le capacità di memorizzazione dei risultati delle diverse elaborazioni, nel corso dell'anno è stata definita una nuova architettura del sistema informatico a disposizione del settore statistico compatibile con quella già realizzata presso il Servizio Studi della Banca d'Italia che permetterà la connessione e l'integrazione delle diverse basi dati residenti sui mainframe e sugli elaboratori dipartimentali. La piattaforma è basata su sistemi IBM RISC 6000 e si avvarrà dei più avanzati pacchetti software disponibili per applicazioni di analisi statistica e dinamica dei dati.

Sempre nell'ambito dei prodotti forniti all'esterno, va segnalato l'ampliamento al 1996 delle serie storiche ed il rifacimento in ambiente windows, per uniformità con gli altri prodotti realizzati in occasione del Cinquantenario, del CD Rom "I cambi delle principali valute in Italia 1918-93".

Sono stati inoltre realizzati gli interventi di adeguamento necessari per l'introduzione del codice ISIN nella codifica dei valori mobiliari censiti dall'anagrafe titoli e nei nuovi flussi informativi prodotti dalla base anagrafica denominata Antiope - utilizzata ai fini della liquidazione dei titoli obbligazionari italiani - e trasmessi tramite Rete Nazionale Interbancaria (RNI). Sono stati infine arricchiti i flussi informativi trasferiti via RNI con la codifica automatica delle Options tramite accordi intercorsi con il CED Borsa.

Con riferimento alle attività sull'antiriciclaggio è stato completato il progetto

"DB Inspector", finanziato dalla C.E. nell'ambito delle iniziative ESPRIT, per la realizzazione di un ambiente integrato di analisi dei dati attraverso l'utilizzo di tecnologie avanzate (calcolo parallelo, visualizzazione scientifica dei dati, reti neurali, etc).

E' stata inoltre ampliata la procedura che gestisce gli intermediari finanziari per permettere la gestione delle sedi secondarie degli intermediari iscritti alla sezione dell'art. 106 della Legge 197/91. Sono anche in corso d'opera gli interventi per l'adeguamento delle transazioni alle modifiche che il Testo Unico ha apportato alla precedente normativa con riferimento alla struttura in sezioni.

Riguardo alle attività di supporto all'utenza, è stato avviato un progetto finalizzato a misurare la soddisfazione degli utenti circa la qualità del servizio prestato. La metodologia utilizzata ha consentito di mettere a punto un questionario informatico atto a rilevare sia la "customer satisfaction" sia la classificazione dei profili di attività svolte dall'utenza sia, infine, le modalità di utilizzo dei prodotti informatici distribuiti.

Si è anche provveduto sia al rifacimento della componente locale del sistema valutativo del personale sia alla realizzazione della procedura "schede gestionali" e del prodotto informatico "UIC Protos" destinato agli intermediari finanziari per la segnalazione dei tassi d'interesse applicati alle operazioni.

E' stata inoltre realizzata l'impegnativa opera di ammodernamento del parco dei PC provvedendo all'acquisto di 123 PC di nuova generazione con configurazioni adeguate a soddisfare le diverse esigenze ed all'acquisto di 30 PC portatili di cui 10 con scheda modem-fax.

E' continuata, intensa, l'attività di formazione e addestramento sui prodotti in-

formatici articolata su due livelli: il primo mirato a promuovere la conoscenza di prodotti standard per l'informatica d'utente, il secondo, più articolato, finalizzato all'accrescimento del potenziale di conoscenze tecniche informatiche di tipo specialistico.

Nel corso dell'anno è proseguito il potenziamento del polo elaborativo locale, basato sulla sostituzione degli elaboratori Digital VAX con elaboratori ALPHA a tecnologia risc. In relazione a tali attività ed alla connessa migrazione di tutte le applicazioni, è stata data, per la prima volta, attuazione ad una assistenza specialistica continuativa da parte dei fornitori di HW e di SW sulla base di contratti stipulati dalla B.I. nell'ambito della convenzione vigente. Sono stati inoltre adottati nuovi processi organizzativi con primi effetti positivi sui livelli di servizio.

Oltre all'adozione di uno schedatore dei lavori, sono stati introdotti standard informatici per lo sviluppo delle applicazioni e per la loro consegna in ambiente di produzione. Sono stati anche definiti sia nuovi processi di governo degli eventi causati da malfunzionamenti dei sistemi o da anomalie di natura applicativa o sistemistica sia le politiche e procedure di salvaguardia delle informazioni trattate sia, infine, i nuovi standard di sicurezza sugli accessi e sulla gestione dei sistemi.

Per garantire un alto livello di sicurezza alle transazioni SWIFT, l'Ufficio ha adottato la procedura USE (User Security Enhancement) che prevede il sistema di accesso SLS (secure login and select) con carte di abilitazione e codici personalizzati ed il sistema BKE (Bilateral Key Exchange) che permette lo scambio via rete delle chiavi di autenticazione. L'Ufficio ha inoltre aderito al servizio ACCORD per effettuare in tempo reale il riscontro con il corrispondente, con conseguenti vantaggi per il Back Office,

messo in condizioni di correggere tempestivamente gli eventuali errori operativi.

Per quanto concerne infine l'area della telefonia, è stato installato presso la Sala Cambi il nuovo sistema telefonico MD110 ERICSSON. In considerazione poi dell'obsolescenza della centrale telefonica dell'Ufficio, sono state predisposte le specifiche tecniche per la sua sostituzione. Si è infine provveduto alla totale sostituzione degli apparecchi telefonici con modelli dotati di maggiori servizi.

- Gestione del patrimonio immobiliare

La gestione del patrimonio immobiliare nel 1996 è stata caratterizzata sia dal completamento di progetti iniziati negli anni precedenti, sia da iniziative di significativo spessore che troveranno realizzazione nell'anno in corso od anche in quello successivo. Si tratta di interventi che riguardano la manutenzione degli immobili di proprietà dell'Ufficio, ed il loro adeguamento al sempre più vasto sistema normativo in materia di sicurezza, ma anche una vera e propria gestione organizzativo-strategica del patrimonio stesso.

Si è dato, innanzi tutto, avvio alla prima fase di completa ristrutturazione dell'impianto elettrico della Sede, con la sostituzione dei quadri di trasformazione.

Si è quindi provveduto all'allestimento dei locali destinati ad accogliere provvisoriamente la Divisione di Cassa, nella duplice funzione di Cassa dell'Ufficio e Rappresentanza della C.S.R.. La trasformazione dell'ufficio Cassa in struttura divisionale con compiti di vera e propria banca ha richiesto - sotto il profilo logistico - sforzi di adeguamento notevoli per quanto concerne l'organizzazione degli spazi (stante

l'incremento del personale e delle apparecchiature di servizio) e specialmente sotto il profilo della sicurezza (installazione di sofisticati sistemi di allarme antifurto e di rilevazione di incendio, isolamento e protezione di un ascensore, porte blindate e simili).

I sistemi di protezione adottati per la Cassa sono stati inquadrati nell'avvio progettuale di un nuovo sistema di "security" che interessa l'intero edificio della Sede. Esso ha per obiettivo il controllo a distanza di tutti gli accessi e mira alla realizzazione di un "posto di controllo" nel quale saranno collocate le apparecchiature di monitoraggio dei vari sistemi di allarme (furto e rapina, incendio, intrusione, allagamento etc.) ed i monitors delle telecamere poste a sorveglianza degli ingressi.

E' stata completata la sistemazione logistica dell'archivio di Via Luciano Zucchi, con la realizzazione del relativo impianto di sicurezza, e ciò ha consentito il rientro in Sede del personale che da anni vi era distaccato.

L'obbligo di adeguamento alle normative di sicurezza legate al D. Lgs. 626/94 ha reso inoltre necessaria un'intensa azione volta a risolvere, con appropriati interventi manutentivi, situazioni di possibile pericolo.

Gli altri lavori più significativi realizzati nell'anno riguardano:

- opere murarie, elettriche, telefoniche, di falegnameria ed in metallo nei locali provvisori della Cassa;
- sistemazione dell'atrio della Zona Direzione e dell'ufficio del Sig. Presidente;
- riqualificazione dei locali e realizzazione delle rete di collegamento delle apparecchiature informatiche di via delle Quattro Fontane 16.

Si è quindi dato avvio a numerose iniziative propedeutiche all'esecuzione di

importanti lavori di riammodernamento: la progettazione circa l'allestimento dei locali definitivi della Cassa e della CSR; il completamento della ristrutturazione dell'impianto elettrico; la trasformazione della centrale termica per alimentazione a gas metano e l'ammodernamento della centrale frigorifera; il piano di rifacimento degli infissi interni ed esterni; la ristrutturazione dei locali della cucina-mensa.

L'analisi gestionale del patrimonio immobiliare, supportata anche dalle risultanze di una specifica consulenza acquisita nel 1995, ha portato a considerare l'opportunità di una ripianificazione globale delle esigenze logistiche. Si è provveduto quindi, secondo le direttive del Consiglio di Amministrazione, a disdire la locazione dell'appartamento di via Nazionale 243 (ritenuto funzionalmente non più idoneo), a porre in vendita un appartamento di proprietà dell'Ufficio ed a modificare il contratto di locazione dell'Ufficio di Rappresentanza a Milano riducendo da due ad uno i piani locati.

Sotto il profilo procedurale ed amministrativo è stata proficuamente definita una prima applicazione sperimentale della normativa europea (appalto del servizio di pulizia) e sono state recepite nei contratti di manutenzione le linee guida dettate dalla normativa degli appalti e della sicurezza. Si è colta l'occasione per affidare in appalto, alla medesima azienda, anche il servizio di facchinaggio (prima affidato a società diversa): è stata inoltre prevista la possibilità di variare il corrispettivo al variare delle superfici nette e sono state introdotte clausole migliorative della posizione contrattuale dell'Ufficio.

Nei contratti di manutenzione degli impianti sono state previste un maggior numero di ispezioni a carico della società appaltatrice.

L'obiettivo di una generale riduzione dei costi è stato perseguito utilizzando al meglio le vigenti prescrizioni normative e curando con particolare attenzione la scelta delle imprese da invitare alle procedure di appalto. In termini di minori spese, il nuovo contratto relativo ai servizi di pulizia e facchinaggio ha consentito una riduzione di circa il 16 per cento, quello per la manutenzione delle opere in metallo una riduzione di circa il 20 per cento.

Non hanno infine subito variazioni i canoni corrisposti sia per i contratti di manutenzione dell'impianto elettrico sia per quelli relativi alle opere edili e di falegnameria sia, infine, per quello relativo all'impianto termico ed idrico, pur in presenza di impegni aggiuntivi da parte delle imprese aggiudicatrici.

. Acquisizione di beni e servizi

L'attività si è caratterizzata, oltre che per l'aspetto quantitativo (407 autorizzazioni di spesa, 659 ordini o contratti di fornitura, 844 liquidazioni, 15 procedure di interpello e 5 ricerche di mercato per l'acquisto di beni di valore significativo), per una particolare opera di razionalizzazione amministrativa volta, da un lato, allo snellimento delle procedure, dall'altro, al miglioramento dei contenuti contrattuali ed al contenimento delle spese.

Questa impostazione è stata seguita in tutte le iniziative, tra le quali vanno segnalate:

1. le manifestazioni celebrative del Cinquantenario e la conclusione dei progetti a sfondo sociale e culturale ad esso collegati;

2. il completo rinnovo delle sedute per il personale operativo e direttivo non di grado superiore;
3. l'arredamento dello Studio del Sig. Presidente;
4. l'approntamento e la stipula di un nuovo contratto per le indagini campionarie sul turismo;
5. la revisione delle polizze assicurative dell'Ufficio, con ampliamento delle garanzie di copertura e dei massimali assicurati, e migliore articolazione delle clausole contrattuali. Ciò si è fatto, in particolare, per la neo-istituita Divisione di Cassa;
6. il supporto organizzativo ed amministrativo per la realizzazione del Convegno internazionale dell'Egmont;
7. l'introduzione, previa ricerca di mercato, di una nuova linea di arredi per il personale di grado superiore.

E' risultata accresciuta la collaborazione con il Servizio Elaborazioni Statistiche per quanto concerne gli aspetti amministrativi e contabili relativi alla fornitura dei servizi realizzati attraverso le procedure "Anagrafe Titoli" ed "Antiope". Quest'ultima, significativa del nuovo ruolo strategico assunto dell'Ufficio, Organo di Banca centrale e fornitore di servizi a pagamento nei confronti del sistema bancario e finanziario del Paese, riguarda attualmente oltre 80 utenti, per un incasso che ha superato i 200 milioni di lire.

Per quanto concerne i principali contratti conclusi (mensa, assistenza tecnica macchine, noleggio posti auto, noleggio fotocopiatrici, omaggi di rappresentanza di fine anno), il raffronto con i dati del 1995 mostra quasi ovunque una significativa riduzione

dei costi (complessivamente circa il 20 per cento), ottenuta attraverso una più ampia ed articolata ricerca dei fornitori e una maggiore attenzione alla spesa.

Nell'ambito dei contenuti contrattuali, sono state introdotte le seguenti innovazioni:

- inserimento, in quasi tutti i contratti relativi a forniture di servizi, delle clausole del pagamento posticipato, della risoluzione di diritto per inadempimento e dell'esclusività del Foro competente;
- ricorso alla clausola del rinnovo espresso previo accertamento delle condizioni di diritto e di fatto previste dalla norma.

C) STRUTTURE DI CONSULENZA E DI CONTROLLO

- Consulenza Legale

Nel corso dell'anno 1996, è stata prestata assistenza legale al Direttore ed ai Servizi dell'Ufficio, esaminando per i profili giuridici di competenza gli atti presentati al Consiglio, rilasciando pareri scritti e verbali, fornendo collaborazione nella cura di affari legali e nella predisposizione di normative interne, partecipando a gruppi di lavoro anche presso organi esterni, sia nazionali che internazionali.

Sono state svolte funzioni di rappresentanza e di difesa nei giudizi riguardanti l'Ufficio, prestando altresì assistenza legale in affari stragiudiziali. Tra i giudizi instauratisi nell'anno, alcuni hanno riguardato tematiche peculiari indotte dalle nuove attribuzioni dell'Ufficio di cui al D.Lgs. n. 385/93 e, in particolare, uno riguarda la costituzione di parte civile dell'Ufficio in un giudizio penale per abusivismo finanziario. Alla data

del 31 dicembre 1996 risultavano pendenti n. 66 cause dinanzi a vari organi giurisdizionali.

Si è, inoltre, proceduto allo studio di nuove normative aventi particolare rilevanza ed è stata fornita cooperazione alla redazione di testi legislativi riguardanti le funzioni dell'Ufficio, nonché alla predisposizione di accordi internazionali in materia di antiriciclaggio. E' proseguita, altresì, la partecipazione ai lavori della Commissione consultiva istituita presso l'Ufficio per l'esame, ex art. 31 D.P.R. n. 148/88, dei contesti relativi ad illeciti amministrativi.

Nel corso dell'anno, tre dei quattro elementi assunti tra il 1995 e il 1996 nel grado iniziale del ruolo legale, hanno lasciato il servizio per svolgere altre funzioni.

- Controllo di gestione

Sono stati predisposti reports e sviluppate analisi riguardanti l'utilizzo delle risorse umane nei vari settori dell'Ufficio, utilizzando informazioni di natura fisico-tecnica ed economica messi a confronto con obiettivi definiti o con serie storiche di dati omogenei. In tale ambito è da ricomprendere anche il costante monitoraggio delle prestazioni straordinarie richieste ai dipendenti e la segnalazione ai responsabili dei Servizi degli scostamenti tra le ore effettuate e l'obiettivo prefissato.

E' proseguita l'opera di supporto alla Direzione ed al Servizio Personale sia con riferimento alla rilevazione degli incrementi di efficienza aziendale per il finanziamento della riforma stipendiale prevista dagli accordi negoziali per il quadriennio 1994-1997, sia collaborando alla stima degli effetti sulla compagine del personale conseguenti

a possibili ipotesi evolutive; i risultati di queste ultime simulazioni hanno costituito base di riflessione per la formulazione della politica delle assunzioni, avanzamenti e utilizzo del personale medesimo.

Sempre nella logica sopra tracciata è stata presa parte attiva nel gruppo di lavoro incaricato di determinare funzioni, strumenti, modalità e procedure di lavoro per la raccolta e l'analisi di informazioni utili ad un costituendo "Osservatorio di programmazione degli Organici".

Con riferimento all'attività orientata al monitoraggio quali/quantitativo di particolari processi produttivi, è stata condotta un'azione di misurazione del livello di qualità del servizio di "esecuzione di introiti ed esiti per conto delle Amministrazioni dello Stato" curato dal Servizio Operazioni in Cambi. L'attenzione alla valutazione della qualità del servizio in ottica cliente, manifestatasi presso l'Ufficio, si è esplicitata nel coordinamento di 6 gruppi di lavoro appartenenti a diversi settori nella sperimentazione di una tecnica (denominata D.R.W.) per attuare, in ottica di qualità totale, il miglioramento continuo di processi operativi.

E' stata infine svolta, a richiesta, una attività consulenziale nelle materie di competenza, operando in seno ad un gruppo di lavoro interservizi costituito per individuare i costi dell'Anagrafe Titoli Operativa e fornire indicazioni in merito alla tariffazione - che ha avuto inizio il 1° maggio 1996 - del servizio erogato a favore di banche, Società di Intermediazione Mobiliare, agenti di cambio.

- Internal auditing

La funzionalità operativa si è potuta sviluppare, nel corso del 1996, lungo un arco temporale di soli cinque o sei mesi.

Durante tale periodo è stato possibile avviare, istruire e completare un intervento di audit presso l'ufficio Amministrazione Stabili del Servizio Organizzazione e Servizi Generali.

Al di fuori della tipica attività istituzionale, si è altresì ritenuto opportuno predisporre un analitico "dossier" nel quale ha trovato approfondito e critico riesame il portato dell'esperienza maturata nei primi quattro anni di operatività dell'Organo di staff; "dossier" che sarà considerato anche in vista di una sua potenziale diffusione all'esterno dell'Ente mirata a partecipare utili problematiche emerse in un settore ancora in via di evoluzione.

- Unità di prevenzione e protezione

L'attività è stata fondamentalmente diretta alla redazione del Documento di valutazione dei rischi previsto dal D.Lgs. 626/94. A tale scopo è stata preliminarmente portata a termine una rilevazione degli ambienti di lavoro. Successivamente, anche con l'ausilio di esperti del CNR, si è provveduto ad effettuare una indagine ambientale diretta alla verifica della salubrità degli stessi e ad appurare la conformità alle norme degli impianti e macchinari in dotazione.

In esito a quanto sopra è stata effettuata la valutazione dei rischi e si è imposta la programmazione degli interventi da eseguire.

Con particolare riguardo al rischio specifico, individuato dal D.Lgs. 626/94, concernente l'utilizzo di apparecchiature munite di videoterminale sono stati individuati i dipendenti soggetti alla sorveglianza sanitaria e di conseguenza è stato nominato il "Medico competente" secondo quanto previsto dal cennato D.Lgs. 626.

Riguardo al complesso delle stazioni di lavoro esistenti sono state fornite ai competenti Servizi indicazioni per la sostituzione dei personal computer non più a norma e si è provveduto ad impostare una programmazione per il miglioramento degli standard di sicurezza delle postazioni di lavoro (es. sostituzione sedie).

L'informazione e formazione del personale è stata avviata con l'emanazione di disposizioni di servizio dirette a dare un primo quadro delle problematiche generali.

Si è provveduto, tra l'altro, a redigere un piano di evacuazione dell'immobile della Sede al fine di consentire il rapido deflusso del personale in caso di pericolo.

Sono state, infine, poste in essere le procedure per la costituzione delle squadre di dipendenti chiamati alla gestione dell'emergenza.

D) GLI ORGANI STATUTARI

Il 31 dicembre 1995 è scaduto il mandato biennale conferito ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori. Nel gennaio 1996 il Consiglio si è riunito in regime di "prorogatio" nella medesima composizione del biennio 1994-1995. Successivamente, è intervenuto il rinnovo delle suddette cariche per effetto del quale, per il biennio 1996 - 1997:

- il Consiglio di Amministrazione è risultato composto, oltre che dai membri di diritto (dott. Antonio Fazio e dott. Vincenzo Desario), dai Signori:

- prof. Giorgio Basevi
 - prof. Francesco Capriglione
 - prof. Mario Draghi
 - dott. Roberto Nigido
 - prof.ssa Maria Teresa Salvemini
 - dott. Carlo Santini
 - dott. Giovanni Sardi de Letto
- il Collegio dei Revisori è risultato composto dai Signori:

Revisori effettivi

- dott. Andrea Monorchio
- dr.ssa Silvana Italia Amadori
- prof. Manin Carabba
- avv. Carlo Malinconico
- dott. Augusto Zodda

Revisori supplenti

- dott. Augusto Moscatelli
- dr.ssa Angela Maria Storaci
- dr.ssa Cristina Moro

Il Consiglio ha confermato il prof. Mario Draghi e il dott. Giovanni Sardi de Letto quali membri del Comitato di cui all'art. 5 della legge istitutiva e all'art. 10 dello Statuto dell'Ufficio.

Il Consiglio ha inoltre confermato il dott. Vincenzo Montalto quale Segretario del Consiglio e del Comitato.

Nel corso dell'anno sono peraltro intervenute alcune variazioni nella composizione del Consiglio e del Collegio dei Revisori:

- il dott. Roberto Nigido e la prof.ssa Maria Teresa Salvemini, Consiglieri, sono stati sostituiti rispettivamente, per la restante parte del biennio, dall'amb. Federico Di Roberto e dal prof. Franco Gallo;
- l'avv. Carlo Malinconico, Revisore, è stato sostituito, per la restante parte del biennio, dal dott. Domenico Marchetta.