



## **Bankit**

L'obbligo per le Società di Intermediazione Mobiliare e Società di Gestione Risparmio di fornire agli Organi di Vigilanza, a cadenze stabilite, le informazioni relative al complesso delle transazioni effettuate e alla incidenza e al rapporto di queste con lo stato patrimoniale complessivo della società stessa, impone agli operatori una sequenza di attività di non facile e immediata realizzazione.

- Occorre, innanzi tutto, **reperire** i dati analitici elementari nei vari archivi nei quali sono contenuti: movimenti titoli, dati contabili, saldi di bilancio, ecc..
- Questi dati devono, inoltre, essere **suddivisi** negli ambiti specifici delle richieste delle voci che costituiscono le tabelle da compilare e ulteriormente **scomposti** per la determinazione degli importi di ciascun elemento delle cosiddette **forme tecniche**.
- Questo insieme deve essere **riaggregato** a formare i singoli importi da esporre
- Per alcune voci, infine, esso deve essere ulteriormente **elaborato** attraverso formule particolari, per la determinazione di valori percentuali o altro.

Se si eccettuano poche voci che, normalmente, restano costanti almeno nell'arco dell'anno di bilancio, la maggior parte delle voci delle tavole da redigere vede gli operatori costretti a svolgere la sequenza di queste attività, schematicamente accennate sopra, ad ogni cadenza di presentazione delle segnalazioni.

Come si vede, il complesso insieme di regole, emanate della Banca d'Italia e dalla CONSOB, da seguire al fine di far pervenire a questi Organi di Vigilanza le informazioni necessarie, comporta, da parte delle Società, la gestione di enormi quantità di documenti e di informazioni.

### **La soluzione EDOR**

Bankit è il prodotto del Gruppo Edor per la generazione e la gestione delle segnalazioni a cui sono tenute per legge le Società di Intermediazione Mobiliare nei confronti degli Organi di Vigilanza (**Banca d'Italia e CONSOB**).

Bankit è uno strumento in grado di modellizzare la complessa normativa sopra citata e di gestire in modo efficiente tutte le informazioni e i documenti richiesti al fine di applicare la normativa nei singoli contesti.

Il prodotto finale di Bankit consiste nella creazione di tabulati e di supporti fisici (dischetti) che contengono le segnalazioni che gli operatori del mercato mobiliare sono tenuti per legge a inviare agli Organi di Vigilanza.

Sono immediatamente evidenti i vantaggi che una procedura informatizzata procura nell'automatizzare le funzioni di reperimento dei dati significativi nei vari archivi in cui essi sono contenuti, nell'organizzare e riaggregare i dati stessi e nell'effettuare i dovuti calcoli sulla base delle formule rielaborative.

Ma l'elemento autenticamente innovativo del prodotto Bankit è la sua impostazione completamente parametrizzata, tale da permettere al gestore della procedura di intervenire direttamente per effettuare le modifiche che gli danno la possibilità di aggiungere o togliere

voci, di modificare logiche di calcolo, ecc., a seconda del variare delle normative emanate dagli organi competenti.

Questa possibilità di intervento di modifica di criteri e parametri copre, come si è detto, tutte le fasi del ciclo operativo: dai *range* di estrazione dei dati, ai criteri di filtro per l'utilizzo dei dati estratti nelle singole voci delle tavole, alle formule di calcolo per ottenere gli importi finali.

Bankit è flessibile al punto tale da consentire a un utente programmatore, diverso dall'utente "passivo" (gli operatori), di manipolare le forme tecniche e le formule di calcolo a seconda delle esigenze di elaborazione delle segnalazioni. In Bankit, infatti, esistono due categorie di utenti: il programmatore e l'operatore.

Gli utenti programmatori definiscono gli schemi da utilizzare per produrre le segnalazioni. I programmatori gestiscono le tabelle e le forme tecniche. Essi hanno la facoltà di creare, modificare e cancellare le tabelle e le forme tecniche, nonché di manipolare le procedure di calcolo relative a queste ultime, utilizzate per le elaborazioni necessarie ai fini della produzione delle segnalazioni. La programmabilità di Bankit non richiede particolari conoscenze tecniche. Questo consente alle SIM di avere sotto controllo l'intero sistema e di manipolarlo a proprio vantaggio adattandolo alle proprie esigenze. Gli schemi di segnalazione di Bankit, infatti, possono essere configurati nel modo più appropriato dalla singola SIM.

Gli operatori, in qualità di utenti "passivi" non hanno la facoltà di modificare le tavole e le forme tecniche; gli operatori rappresentano i veri e propri utenti finali di Bankit dal momento che producono le segnalazioni utilizzando le tavole e le forme tecniche introdotte e manipolate dai programmatori.

Oltre ai suddetti vantaggi, Bankit può essere utilizzato per documentare ed esplicitare al **Collegio Sindacale delle Società** il collegamento fra la gestione delle varie fasi contabili con le segnalazioni inviate agli organi di controllo, creando una chiara tracciabilità dell'intero ciclo amministrativo-contabile.

### ***Cenni strutturali***

Il prodotto Bankit è stato sviluppato conformandosi alle seguenti normative:

- Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza per gli intermediari del mercato mobiliare della Banca d'Italia;
- Manuale operativo - Segnalazioni di vigilanza sull'attività di intermediazione mobiliare della CONSOB.

Bankit 2.0 si conforma al 24° aggiornamento - marzo 2003 della Circolare n.154 del 22 novembre 1991.

Bankit è strutturato in modo da rendere semplice ed efficace l'applicazione delle normative di cui sopra, e segue esattamente la logica di una segnalazione, costituita da una o più tavole fra quelle stabilite nella normativa, identificate da un codice e contenenti un insieme di voci. Inoltre, ogni tavola è caratterizzata da una periodicità che indica quando deve essere compilata e attraverso quali forme tecniche deve essere codificata.

Ogni voce che costituisce una tavola è associata a un valore quantitativo calcolato sulla base dei dati delle movimentazioni in titoli e in valuta e dei dati di bilancio della Società. Questi valori che costituiscono l'input per la produzione delle segnalazioni sono di tre tipi: i movimenti in titoli, la situazione in portafoglio dei titoli e le poste contabili.

Ogni voce, inoltre, può essere scomposta in più sottocategorie attraverso classificazioni denominate forme tecniche, anch'esse stabilite dalla normativa.

Su questo schema strutturale, Bankit prevede inserimenti e modifiche di tavole all'interno della segnalazione e di voci all'interno delle tavole.

Per ogni voce si gestiscono separatamente, oltre alle varie caratteristiche della voce stessa (se è una voce standard o fuori standard – se deve essere espressa con o senza il segno positivo o negativo – se deve o no essere espressa in milioni nel dischetto riassuntivo – ecc.) i criteri di filtro dei dati da utilizzare e la formula elaborativa alla quale sottoporre i dati stessi.

Vengono inoltre individuate le eventuali forme tecniche che intervengono nella voce, qualora questa non sia espressa con un unico elemento di importo, ma veda l'insieme scomposto attorno a diversi elementi di classificazione.

Attraverso una apposita scelta di menu è possibile caricare tutti i contenuti specifici di individuazione e classificazione delle forme tecniche occorrenti.

Bankit prevede, infine, la possibilità di effettuare i controlli sulle segnalazioni attraverso il programma *Diagnostico Segnalazioni* fornito dalla Banca d'Italia e integrato in Bankit.

La versione 2.0 di Bankit è integrata in modo nativo con MIDA<sup>1</sup> ed è integrabile a qualsiasi sistema gestionale tramite ODBC.

Bankit, inoltre, è integrato con i più diffusi prodotti di Business Intelligence.

---

<sup>1</sup> MIDA è il pacchetto gestionale del Gruppo Edor e l'integrazione di Bankit con questo pacchetto consente di estrarre le informazioni utili per le segnalazioni direttamente dagli archivi contabili generati da MIDA.