

Un'impresa da Guinness dei primati

Raiffeisen ha messo a segno un altro risultato straordinario nell'ambito della cooperazione con la Banca Vontobel: a ottobre sono stati trasferiti alla Banca di Zurigo i depositi titoli. Sono 320.000 i depositi cliente che hanno cambiato sede: una vera impresa, unica nel paese quanto a dimensioni.



Barend Fruithof (a destra), membro della Direzione Generale di Raiffeisen Svizzera, e Peter Gubler, responsabile Operations di Vontobel, nei locali aziendali di Zurigo, dove vengono gestiti i depositi titoli.

Anche le banche puntano sull'interconnessione

Proprio come le imprese dell'industria, anche le Banche hanno imparato ad apprezzare i vantaggi apportati da un'efficace rete di fornitori. Perché è ormai da tempo che una buona percentuale degli istituti finanziari non produce più in modo autonomo una parte dei propri prodotti. Pur continuando ad offrire ai propri clienti tutti i servizi, ponendosi come loro unico fornitore, ora le banche puntano su partner differenti, che non vengono resi noti al cliente, talvolta a causa di relative direttive. La connessione di Raiffeisen con altre aziende, come Vontobel o Helvetia, non rappre-

senta quindi un caso isolato. Per esempio, per l'esecuzione di ordini di acquisto titoli sulle diverse piazze borsistiche, la Banca Migros fa riferimento a UBS. Le Banche cantonali di Zugo hanno affidato la gestione dei titoli alla banca privata Maerki Baumann di Zurigo già nel 2003. Postfinance ha acquistato sul mercato svariati moduli, per poi riunirli in un'unica soluzione. E per finire, in Germania le Sparda Banken (casse di risparmio e mutui) hanno creato già nel 1998 la Hamburger Netbank, responsabile per i prodotti, la gestione e il Call Center.

Sin dal 1994 le strade delle Banche cooperative Raiffeisen, la cui origine in Svizzera risale al 1899, e quelle della Banca Vontobel, fondata nel 1924 e specializzata in operazioni su titoli e gestione patrimoniale, si sono spesso incrociate. Da oltre dodici anni Vontobel, su incarico di Raiffeisen, cura e gestisce due dozzine di fondi d'investimento, apprezzati soprattutto dai piccoli investitori, per un volume attuale di 8 miliardi di franchi. Tre anni fa l'alleanza si è ulteriormente consolidata, dal momento che Raiffeisen è dive-

nuta comproprietaria di Vontobel Holding, con l'acquisto del 12,5% del capitale azionario.

Una nuova pietra miliare

Nell'autunno 2006, grazie ai notevoli sforzi congiunti, Vontobel e Raiffeisen hanno dimostrato di cosa sia capace una solida cooperazione tra partner. Dal 1° ottobre 2006, Vontobel è responsabile dell'intera elaborazione dei titoli, compresa la gestione dei depositi della clientela Raiffeisen. In concreto, questo significa che Vontobel si occupa

del conteggio degli ordini di Borsa, dei pagamenti degli interessi e dei dividendi, della contabilizzazione delle rimesse e dei trasferimenti di titoli. Per rendere possibile tutto questo, è stato necessario trasferire in breve tempo 320.000 depositi cliente per un totale di 890.000 voci. Attualmente gli esperti Vontobel di Zurigo elaborano in media circa 25.000 transazioni commerciali a settimana.

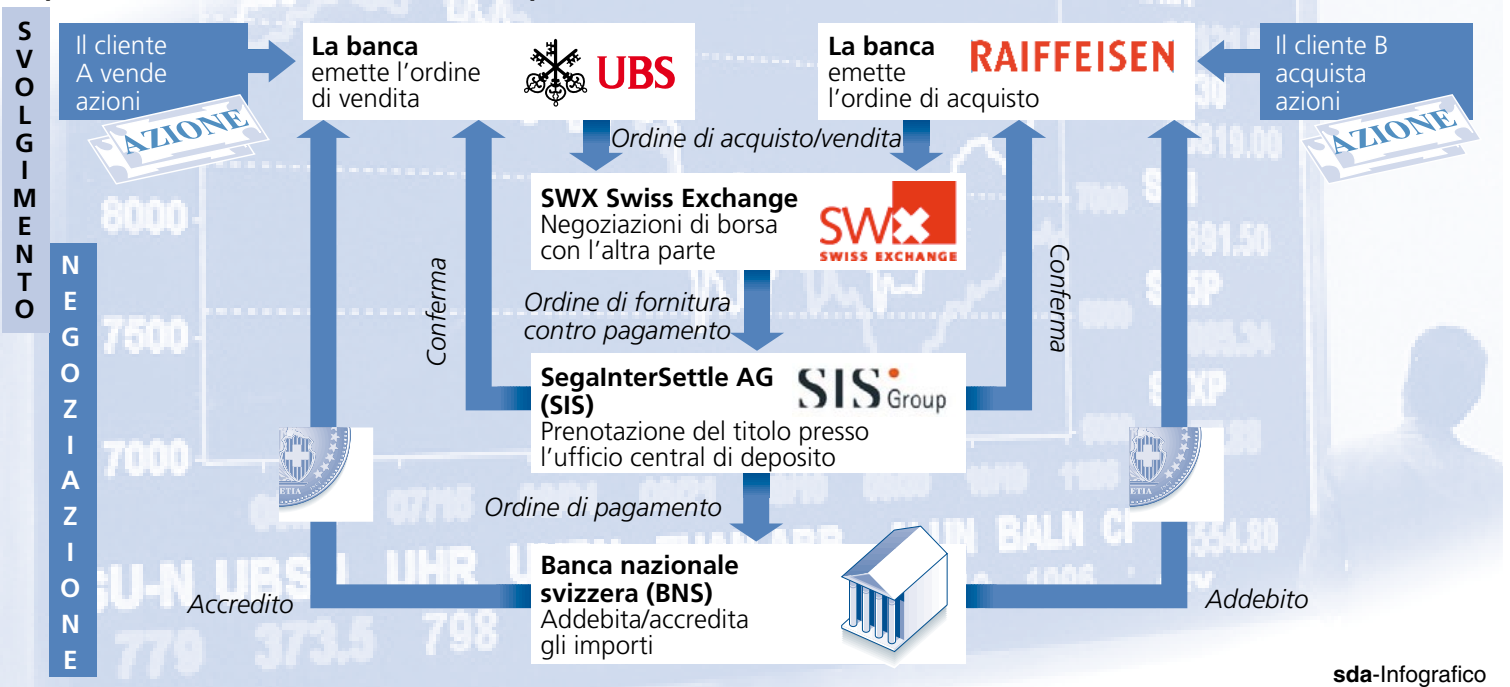
Si tratta di un'operazione complessa davvero unica nell'intera storia bancaria della Svizzera! Non vi sorprenderà sapere che il trasferimento era stato predisposto con largo anticipo; i primi preparativi risalgono addirittura alla primavera del 2004. Come primo passo, nell'autunno del 2005, sono state affidate a Vontobel le prime fasi dell'esecuzione (come il collegamento con le piazze commerciali mondiali). In un secondo momento, Vontobel ha acquisito l'intera elaborazione dei titoli e la gestione dei depositi cliente su incarico di tutte le 411 Banche Raiffeisen. Per garantire un'introduzione ottimale della nuova gestione, sono stati eseguiti accurati collaudi per un periodo di quasi nove mesi.

Un trasferimento complesso...

Il trasferimento delle operazioni su titoli ha posto numerose sfide agli esponenti di Vontobel e Raiffeisen. Per esempio, il panorama informatico a 24

Ecco cosa succede quando si acquistano azioni in borsa

Le parti coinvolte nella vendita e nell'acquisto di azioni alla borsa svizzera SWX



sda-Infografico

Intervista a Barend Fruithof, membro della Direzione generale del Gruppo Raiffeisen



«Panorama»: Che sensazione ha provato la sera del 2 ottobre 2006?

Barend Fruithof: Un grande sollievo e una piacevole soddisfazione! Insieme a Vontobel, Raiffeisen ha saputo portare a buon fine e secondo le previsioni un progetto estremamente complesso. Sono felice in particolar modo del successo conseguito dai collaboratori di Raiffeisen e Vontobel. Il loro impegno in tempi non sempre facili è stato premiato con una puntuale introduzione.

Qual è il suo giudizio sull'esecuzione del trasferimento dei depositi titoli: è stato raggiunto l'obiettivo?

Tutti i processi operativi sono stati trasferiti secondo le previsioni e funzionano a pieno regime. Ci tengo a sottolineare che il trasferimento dell'inte-

ra elaborazione dei titoli non ha causato alcun licenziamento. I collaboratori Raiffeisen già impegnati nel settore hanno trovato ad attenderli nuove sfide, alcuni presso Raiffeisen, altri presso Vontobel.

I lavori preliminari erano stati avviati molto tempo prima. Quali elementi sono stati messi in primo piano?

Gli intensi lavori di preparazione si sono svolti in un contesto ristretto e riservato per un periodo di circa 4 mesi. Durante tale periodo è stato necessario giungere ad un accordo con Vontobel in merito ai punti fondamentali della cooperazione. Su questa base, è stato possibile poi mettere a punto e realizzare il progetto. Vorrei inoltre sottolineare un altro fattore che ha contribuito in modo fondamentale al successo del progetto: per tutta la durata del contratto non ci sono state significative divergenze rispetto agli accordi di base.

Quanto è costato a Raiffeisen l'intero progetto?

Raiffeisen ha investito nel progetto circa 40 milioni di franchi. Può sembrare una somma ingente, ma l'introduzione di un nuovo sistema di elaborazione titoli per Raiffeisen sarebbe risultata ben più cara.

ra elaborazione dei titoli non ha causato alcun licenziamento. I collaboratori Raiffeisen già impegnati nel settore hanno trovato ad attenderli nuove sfide, alcuni presso Raiffeisen, altri presso Vontobel.

... a vantaggio della clientela

D'altro canto, Raiffeisen sarà così in grado di concentrarsi ulteriormente sulla consulenza e sull'assistenza alla clientela. I consulenti alla clientela potranno dedicarsi maggiormente alle operazioni d'investimento, senza doversi preoccupare delle questioni amministrative. Raiffeisen sarà dunque in grado di offrire i consueti standard qualitativi a condizioni sempre più favorevoli. Quanto a Vontobel, consoliderà la propria posizione nel settore acquisti, utilizzando e sfruttando appieno la nuova infrastruttura.

I clienti si accorgeranno a malapena del trasferimento, avvenuto per così dire dietro le quinte. Referente e parte contraente resta naturalmente

È possibile che i costi ricadano sui clienti?

No, l'intera operazione non avrà alcun effetto negativo per i clienti. Con il tempo, l'investimento verrà compensato riducendo i costi aziendali.

Con il trasferimento dei depositi cliente aumenterà il volume delle elaborazioni presso Vontobel, portando così a una riduzione dei costi delle transazioni. Può fare un esempio di quanto il cliente risparmierà?

I costi delle transazioni per i clienti Raiffeisen sono già vantaggiosi e grazie alla cooperazione con Vontobel rimarranno tali anche in futuro. Da oggi, i nostri clienti potranno disporre inoltre della qualità e del servizio di una banca privata svizzera leader in questo settore.

Quali sono i progetti futuri in termini di cooperazione con Vontobel?

Dopo aver consolidato in modo efficace la cooperazione sul piano dell'elaborazione, punteremo ad approfondire la nostra collaborazione nel settore dei prodotti. Vontobel è uno dei massimi fornitori di prodotti d'investimento molto innovativi. Intendiamo metterli a disposizione dei nostri clienti con tempestività e con un occhio di riguardo alle loro esigenze.

Intervista: Pius Schärli

la Banca Raiffeisen. Vontobel fornisce quotidianamente alle Banche Raiffeisen le informazioni necessarie per l'elaborazione dei documenti relativi ai conteggi e ai depositi. Di fatto, i documenti vengono poi stampati e inviati presso la Banca Raiffeisen locale, o presso la sede centrale di San Gallo.

Anche quest'anno, Raiffeisen e Vontobel si sono poste degli obiettivi comuni. Raiffeisen, per esempio, è costantemente impegnata nel lancio di nuovi prodotti d'investimento messi a punto dagli esperti di Vontobel. Durante l'autunno, gli investitori potranno inoltre beneficiare di un grado ancora maggiore di trasparenza. I clienti avranno la possibilità di far valutare il proprio deposito titoli secondo i principali metodi, e di ricevere ulteriori informazioni nel quadro del nuovo servizio «estratto sulla performance» (PAR). Vi invitiamo a contattare il vostro consulente per informazioni più dettagliate.

■ PIUS SCHÄRLI