

Gino Gai
Banking Payments Director

Milano, 7 novembre 2019



DEPObank: Instant e molto altro ancora

Salone dei Pagamenti, Sessione «SEPA: Instant e molto altro ancora»



- **DEPObank speaks Instant**
 - *DEPObank e Instant Payments*
 - *Il Modello DEPObank*
- **DEPObank e Vision 2020**
 - *Cosa cambia per le banche?*
 - *Quali impatti per le banche*
 - *DEPObank e Vision 2020*

DEPObank speaks Instant: il servizio completo di tramitazione su Instant Payments

Principali attività gestione in-house



- Setup e presidio di tutte le attività di tesoreria/contabilità
- Apertura e Gestione dei conti con costi connessi
- Gestione delle attività di AML/ATT
- Costi ricorrenti e straordinari di adeguamento regolamentare
- Gestione delle quadrature e della contabilità
- Gestione dei rischi e eventuale blocco/sblocco dell'operatività
- Gestione Funding con oneri finanziari correlati
- Monitoraggio del sistema 7x24x365

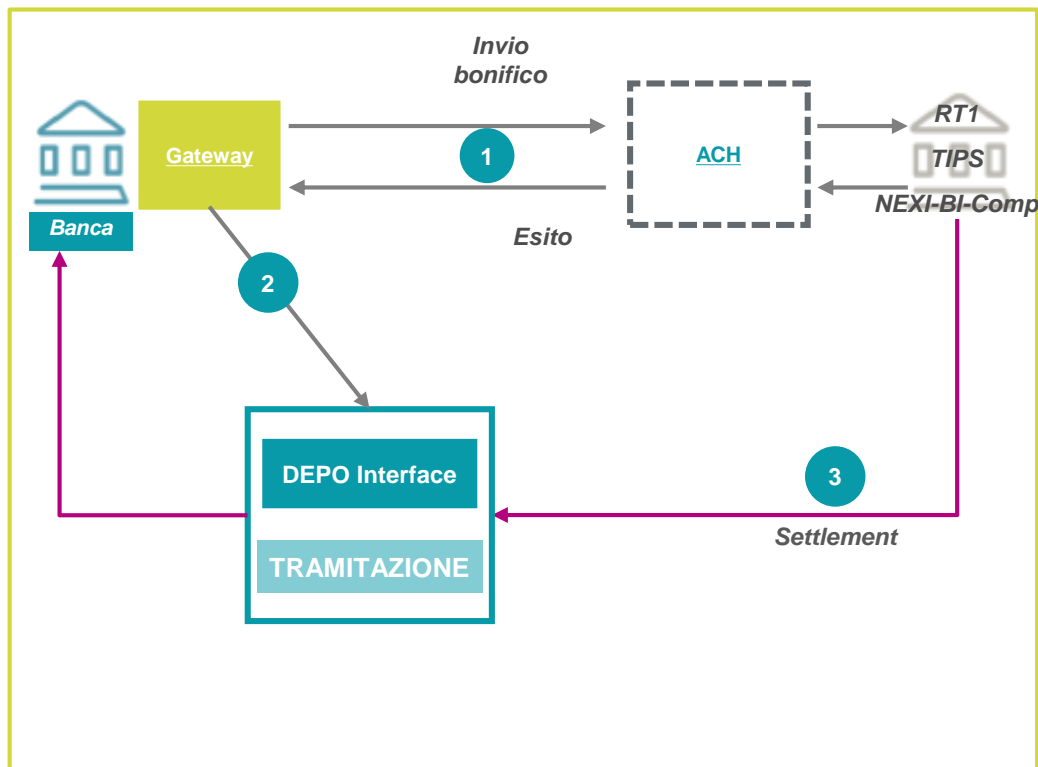
Benefici dai servizi di tramitazione



- Tutte le attività assolve da DEPObank (minori costi organizzativi, tecnico-operativi)
- Gestione accentrata conti da parte di DEPObank con riduzione costi strutturali grazie a economie di scala (ca. 120 tramitate)¹
- Supporto nel rispetto degli obblighi regolamentari: controllo AML da parte di DEPO²
- Presidio costante e scalabilità sulle evoluzioni
- Monitoraggio e controllo in real time delle posizioni di conto/saldo
- Gestione flessibile sbilanci/rischio di credito presidiati da DEPO
- Gestione Funding assolta da DEPObank
- Supporto specializzato tesoreria/operations 7x24x365

Instant Payments: Il modello DEPObank

Rappresentazione funzionamento del modello



Descrizione sintetica modello

- 1 Il PSP/Banca indiretta**, avendo conferito le disposizioni di pagamento alla banca tramite DEPObank, invia la disposizione alla Banca del Beneficiario (raggiungibile nei sistemi in cui DEPObank risulta Direct Participant (es. EBA RT1/TIPS/Nexi BI-Comp), attraverso il **Gateway e/o ACH scelta o messa a disposizione dal proprio Centro Servizi**
- 2 Il Gateway della banca Tramitata** invia una copia della disposizione/esito per consentire le attività di monitoraggio e contabili di DEPObank
- 3 DEPObank** monitora il Sistema di Tramitazione, effettua i controlli di capienza, le quadrature per ogni banca e per ogni Sistema di Regolamento Instant, rendiconta le banche Tramitate e gestisce la Payment Capacity.

Vision 2020: Cosa cambia per le Banche?

TARGET 2 OGGI

Banche grandi dimensioni

- Titolare di conto PM
- Si avvale dell'anticipazione infra-giornaliera
- Utilizza il conto PM per il regolamento delle Operazioni di Politica Monetaria, prelevamenti/versamenti di contante, pagamenti interbancari e per conto di clientela, regolamento dei sistemi ancillari (BI-Comp)
- mantenimento dell'obbligo di riserva

IMPATTI PRINCIPALI

- **Tecnologici:**
 - Necessità di adeguamento della messaggistica
 - Revisione delle interfacce di tutti i sottosistemi aziendali alimentati e alimentanti le procedure di Tesoreria, di Backoffice e Middleoffice.
 - Revisione dei sistemi di monitoraggio della liquidità e dei rischi
 - Revisione dei sistemi di quadratura e interfacce contabili
- **Operativi**
 - Adeguamento di tutti i processi organizzativi relativi ai punti precedenti
 - Predisposizione presidi organizzativi atti al supporto tecnico/operativo dell'operatività (24x7x365)

Banche dimensioni medio-piccole

- Titolari conto HAM (gestione diretta o indiretta tramite co-manager dell'obbligo di riserva e delle CBO)
- E' indiretto di un titolare di conto PM
- Si avvale della co-movimentazione per pagamenti interbancari
- E' controparte di politica monetaria e regola dette operazioni sul conto PM del regolante
- E' indiretto per i sistemi di Pagamento

- **Tecnologici:** adeguamento dei tool interni di monitoraggio e la gestione della liquidità
- **Operativi:** adeguamento dei processi interni di monitoraggio e gestione della liquidità

Vision 2020: l'arrivo di T2/T2S Consolidation creerà ulteriore complessità per le banche

Evoluzione attesa



- **Entro Fine 2021**, creazione di un'unica infrastruttura Europea
- **L'evoluzione coinvolgerà i principali sistemi EU:**
 - **TIPS:** il nuovo sistema di regolamento per i pagamenti istantanei
 - **T2 – T2S:** servizi e operatività comune (es DWH e Sicurezza)
 - **Central Liquidity Management:** unico gestionale dei conti per armonizzare l'operatività delle banche

Implicazioni per le Banche



- **Investimenti Tecnologici:**
 - **Adeguamento** messaggistica
 - **Revisione interfacce** con Back/middle-office e Tesoreria
 - **Revisione sistemi** monitoring e quadratura
- **Revisione processi operativi:**
 - **Adeguamento** procedure
 - **Predisposizione** presidi 24x7x365
 - **Migrazione a “big-bang”**, con necessità di governare il progetto e rispettare le milestones dell'Eurosistema

Opportunità tramitazione



- **Risparmiare** significativamente su capex e opex
- **Ridurre i rischi di progetto**
- **Rispettare le tempistiche**
- **Minimizzare l'impatto complessivo della trasformazione** (compresa la successiva nuova gestione dei Collateral)
- **Ridurre impatti tecnici, operativi e dei nuovi presidi organizzativi** richiesti
- **Modularità della soluzione** con eventuale reversibilità a basso impatto tecnico.

DEPObank e Vision 2020

DEPObank prevede un modello di offerta rivolto non solo alle banche tramitate ma anche alle banche oggi dirette in T2, per passare ad un modello di adesione indiretta che consenta alle banche clienti di:

- Risparmiare significativamente su capex e opex
- Ridurre i rischi di progetto ed essere time to market
- Minimizzare l'impatto complessivo della trasformazione che porterà il progetto Vision 2020 (compresa la successiva nuova gestione dei Collateral)
- Ridurre in modo significativo gli oneri di adeguamento degli ambiti: tecnico, operativo e dei nuovi presidi organizzativi che si renderanno necessari.
- Lasciare alla banca cliente la possibilità di concentrarsi sul proprio core business delegando a DEPObank le incombenze di progetto
- Sfruttare tutto il potenziale di DEPObank come «Banca di Sistema», la cui mission è da sempre basata sulla realizzazione ed erogazione alle banche di servizi sul modello «cooperativo»

