



SWIFT GPI

Perché aderire e come il giusto Prodotto permetta di coglierne pienamente i vantaggi

Stefano Trinci


Marketing & Customer Manager, Enterprise SpA

SWIFT GPI – Global Payments Innovation

Alcuni dati*

1  **Lancio iniziativa:**
01 / 2017

- **+100bn USD** inviati ogni giorno
- **-50%** Investigation per i Back Office Pagamenti delle Banche

2  **Banche aderenti:**
250+ (molte già live)

- Includono **49** delle **50** principali a livello mondiale
- Rappresentano **+80%** del traffico totale di pagamenti cross-border via SWIFT

4  **Nel prossimo futuro**

- dal **18 Novembre 2018** tutti i pagamenti saranno tracciabili da parte degli aderenti GPI
- Ambizione che sia lo standard per tutti i pagamenti cross-border sulla rete SWIFT entro il **2020**

3  **Divise trattate: +100**
Paesi coperti: +200

- **600+** direttrici di pagamento nazionali ed internazionali
- nelle principali direttrici di pagamento (e.g. USA-CINA) **40%** di traffico

SWIFT GPI:
la trasformazione
più significativa
nello scenario dei
pagamenti
internazionali degli
ultimi 30 anni

*Fonte SWIFT – dati aggiornati a Ottobre 2018:

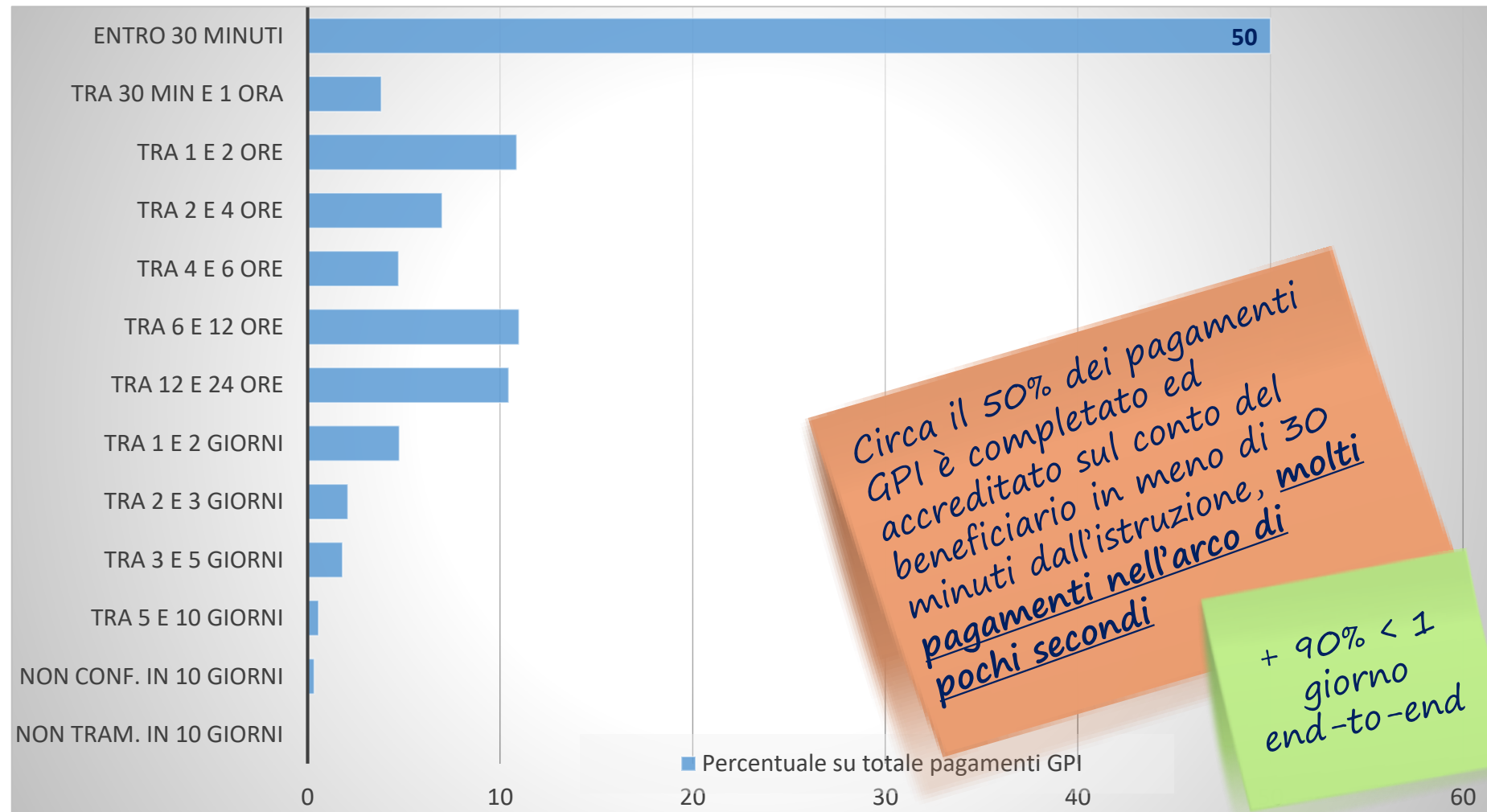
<https://www.swift.com/our-solutions/global-financial-messaging/payments-cash-management/swift-gpi>

https://www.swift.com/news-events/news/italy_s-third-largest-bank_iccrea-joins-swift-gpi



LA CORRELAZIONE CON IL PARADIGMA “INSTANT”

Come GPI sta velocizzando i pagamenti cross-border*



*Fonte SWIFT – dati aggiornati ad Aprile 2018: SR 2018 & SWIFT gpi – User Group Chairpersons webinars of 10 & 11 April 2018



OVERVIEW DELLE COMPONENTI

- Tre rulebook

SERVICE LEVEL AGREEMENT RULEBOOKs



- Tre livelli di servizio

gCCT
GPI Customer
Credit Transfer



- Velocità
- Trasparenza tempi/costi
- Tracciabilità end-to-end

gRSP
GPI Stop & Recall



- Richiamo istantaneo di un pagamento

gCOV
GPI Cover Payments



- Tracciabilità end-to-end delle coperture

- Tre risorse core



TRACKER



OBSERVER

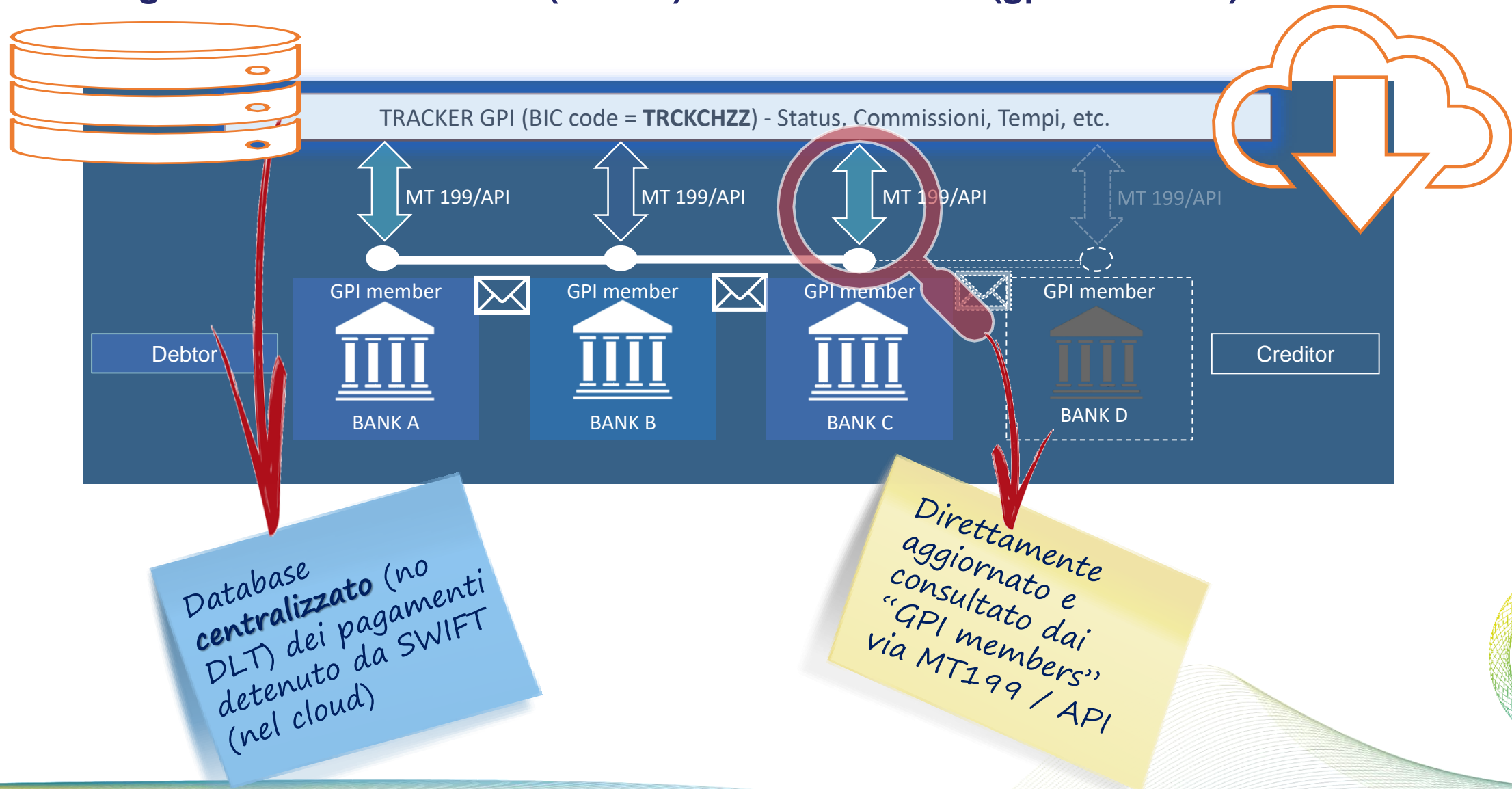


DIRECTORY



TRACKER GPI

Sinergia tra centralizzazione (SWIFT) e collaborazione (gpi members)



TRACKER GPI – Esempio di Prodotto: la Dashboard GPI – serial method

Area Vendita ▾ Area Merci ▾ Area Finanza ▾ Nuovi Prodotti ▾ Back Office ▾ Inquiries ▾ Sistemi Sintesi ▾ System Admin ▾ Uscita

DASHBOARD GPI - PAYMENT MT 103BANCA ENTERPRISE - CollaudoDIP.: 00005

Debtor: 6544588
MARIO ROSSI
via Eschilo, 13 20145 MILANO

Creditor: 1004569
JOHN CAST
Fifth Av. 3346, 10777 N.Y. 10038

Amount
25.000,00 USD

Value Date
25/06/2018

Charges
10,00 USD

Total Elapsed Time
50' min

Latest Status: 22 June 2018 12:00 CET - Status Type: Sent to BOFAUS3N - Waiting for confirmation UETR: d7e3c2c1-c9e3-4c-7c-9718-061100000000

52A - ORDERING INSTITUTION

57A - ACC. with INSTITUTION

SENDER

RECEIVER

BIC: PTSAITG0

ENTERPRISE BANK
MILAN - BRANCH

ADDRESS:
viale Piceno, 16
20129 Milan - Italy

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

SENDER'S REF:
0004UR2268000021

SENDER'S CHARGES:
10,00 USD

SENT AT:
22 June 2018
11:10 CET

MY ROLE BIC: PTSAITGG

ENTERPRISE BANK
HEADOFFICE - ROME

ADDRESS:
viale Egeo, 55-57
00144 - Rome - Italy

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

SENDER'S REF:
0005B02268000043

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

ARRIVED AT:
22 June 2018
11:11 CET

SENT AT:
22 June 2018
11:12 CET

BIC: BOFAUS3N

BANK OF AMERICA
N.989 NY

ADDRESS:
222, Broadway
New York, NY 10038

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

SENDER'S REF:
...

SENDER'S CHARGES:
...

ARRIVED AT:
22 June 2018
12:00 CET

SENT AT:
...

BIC: CHASUS33

CHASE MANHATTAN
BANK - NEW YORK

ADDRESS:
1, Park Avenue
New York, NY 11578

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

Barra di stato

Ruolo istituto in evidenza

Ruolo banche nella catena di veicolazione

Trasparenza su tempi ed applicazione commissioni

TRACKER GPI – Esempio di Prodotto: la Dashboard GPI – cover method

Business Area Trade Area Finance Area New Products Back Office Inquiries Synthesis Syst. System Admin Sign out

DASHBOARD GPI - MT 103 + MT 202 COV ENTERPRISE BANK BRANCH: 00005

Debtor: 6544588
MARIO ROSSI
via Eschilo, 13 20145 MILANO

Creditor: 1004569
JOHN CAST
Fifth Av. 3346,10777 N.Y.10038

Amount
25.000,00 USD

Value Date
26/06/2018

Charges
10,00 USD

Total Elapsed Time
1' min

Latest Status: 25 June 2018 09:01 CET - Status Type: Sent to CHASUS33 - Waiting for Funds UETR: d7e3c2c1-c9e3-4c-7c-9718-061100000043

SENDER

BIC: PTSAITGG

MY ROLE
ENTERPRISE BANK
HEADOFFICE - ROME

ADDRESS:
viale Egeo, 55-57
00144 - Rome - Italy

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

SENDER'S REF.:
0005B02268000043

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

SENT AT:
25 June 2018
09:00 CET

MESSAGE TYPE:
MT 202 COV

RECEIVER

BIC: PTSAITGG

MY ROLE
ENTERPRISE BANK
HEADOFFICE - ROME

ADDRESS:
viale Egeo, 55-57
00144 - Rome - Italy

MESSAGE TYPE:
MT 202 COV

SENDER'S REF.:
0005B02268000043

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

SENT AT:
25 June 2018
09:00 CET

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

Business Area Trade Area Finance Area New Products Back Office Inquiries Synthesis Syst. System Admin Sign out

DASHBOARD GPI - MT 103 + MT 202 COV ENTERPRISE BANK BRANCH: 00005

Debtor: 6544588
MARIO ROSSI
via Eschilo, 13 20145 MILANO

Creditor: 1004569
JOHN CAST
Fifth Av. 3346,10777 N.Y.10038

Amount
25.000,00 USD

Value Date
26/06/2018

Charges
10,00 USD

Total Elapsed Time
5' min

Latest Status: 25 June 2018 09:05 CET - Status Type: Sent to CHASUS33 - Waiting for Confirmation UETR: d7e3c2c1-c9e3-4c-7c-9718-061100000043

SENDER

BIC: PTSAITGG

MY ROLE
ENTERPRISE BANK
HEADOFFICE - ROME

ADDRESS:
viale Egeo, 55-57
00144 - Rome - Italy

MESSAGE TYPE:
MT 202 COV

SENDER'S REF.:
0005B02268000043

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

SENT AT:
25 June 2018
09:00 CET

MESSAGE TYPE:
MT 103 +

RECEIVER

BIC: BOFAUS3N

BANK OF AMERICA
N.989 NY

ADDRESS:
222, Broadway
New York, NY 10038

MESSAGE TYPE:
MT 202 COV

SENDER'S REF.:
0007D07712030054

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

ARRIVED AT:
25 June 2018
09:01 CET

SENT AT:
25 June 2018
09:02 CET

58A - BENEFICIARY BANK

BIC: CHASUS33

CHASE MANHATTAN
BANK - NEW YORK

ADDRESS:
1, Park Avenue
New York, NY 11578

MESSAGE TYPE:
MT 205 COV

SENDER'S REF.:
0007D07712030054

SENDER'S CHARGES:
0,00 USD

ARRIVED AT:
25 June 2018
09:05 CET

Visualizza in parallelo MT 103 e 202/205 Cov

OBSERVER INSIGHTS GPI

La gestione del "consenso": centralità della "qualità operativa"

Risorsa (centralizzata) di monitoring/audit che consente una visione globale del rispetto degli SLA di servizio da parte di tutte le banche aderenti.

Calcolo KPI mensile per BIC8:

- stesso peso attribuito a tutte le business rules e misurato per ruolo
- il peso del ruolo è commisurato al volume gestito in quella veste



Ruolo / Regole Business	SLA monitorati			
	Velocità	Tracciabilità	Trasparenza fees	«Remittance information»
Banca Tramite	Ritrasmissione pagamento «immediata» (same day)	Conferma status al Tracker (in progress, rejected, ...)	Indicazione delle spese nella conferma	Ritrasmissione inalterata delle «remittance information»
Banca del Beneficiario	Conferma d'accredito «immediata» (non oltre 4 ore dall'effettivo accredito)	Conferma status al Tracker (completed, in progress, rejected, ...)	Indicazione delle spese nella conferma finale	N/A

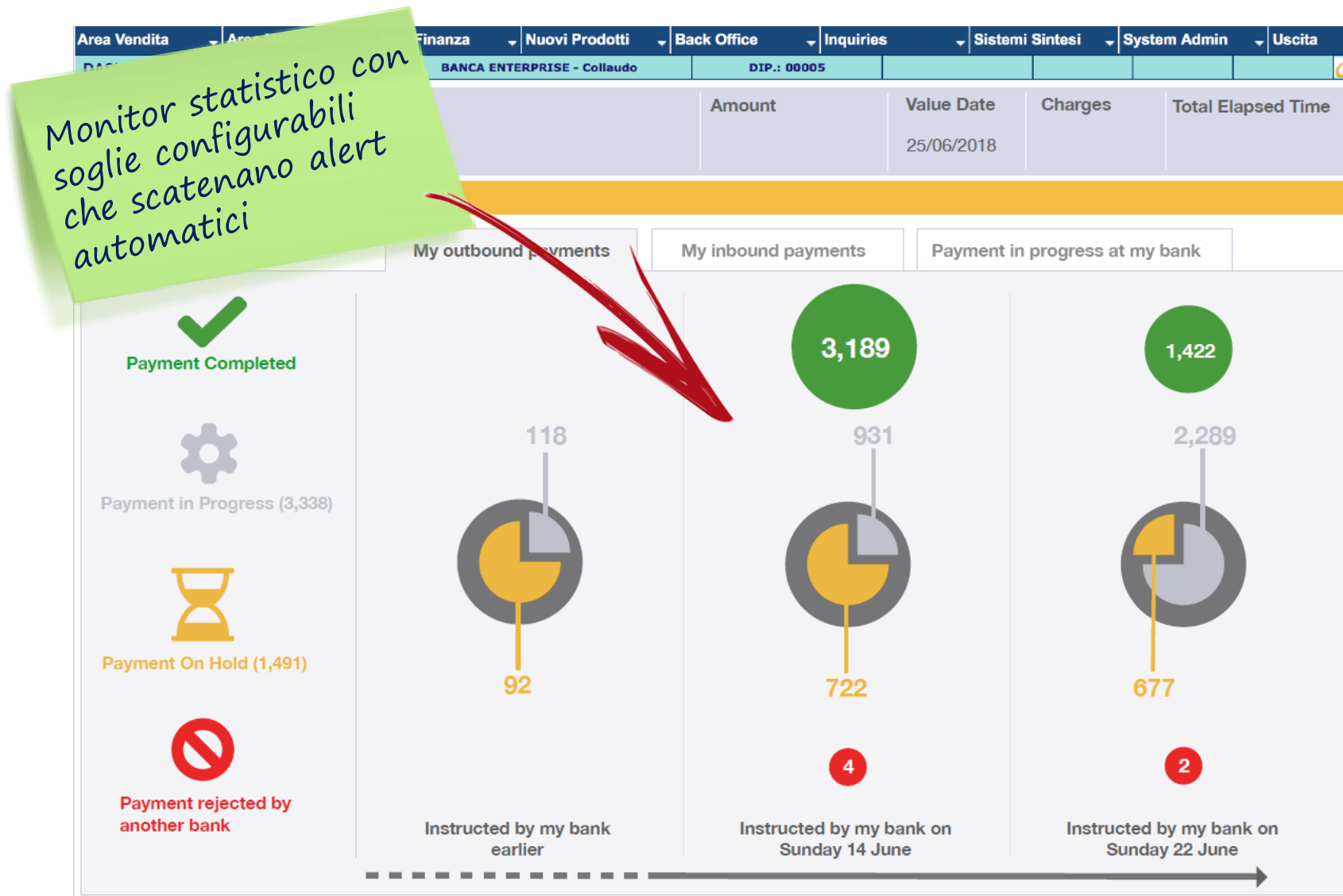


Abilita "smart collaboration" tra le banche partecipanti

- es: instaurare nuove relazioni di Correspondent Banking con i partner più affidabili
- collaborare per realizzare una miglior copertura degli SLA e delle Business rules

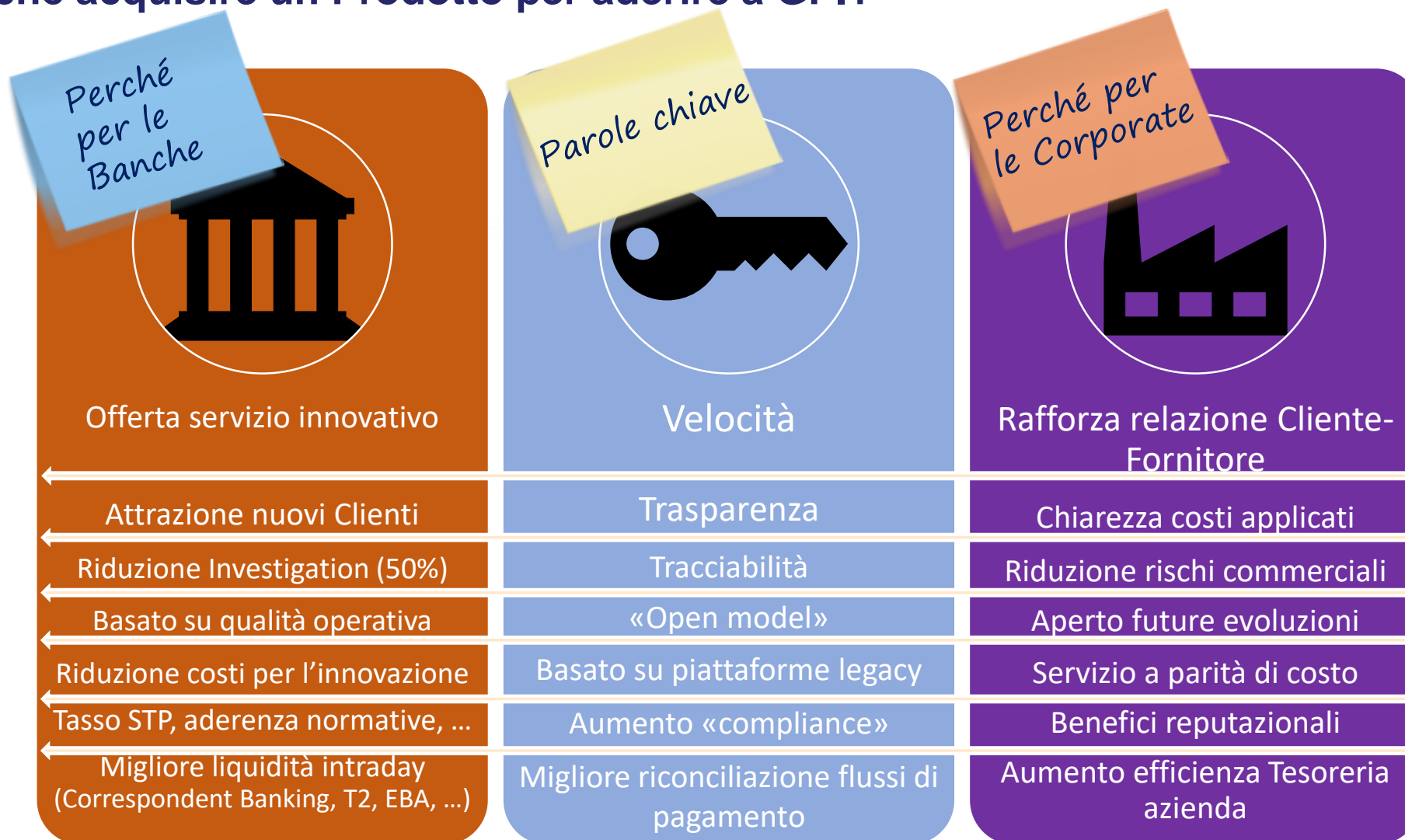


OBSERVER INSIGHTS GPI - Esempio di Prodotto: il Monitor Statistico



Conclusioni

Perché acquisire un Prodotto per aderire a GPI?





IL FUTURO
PASSA DA QUI

#SalonePagamenti2018 #payvolution