

FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P

REGOLAMENTO BONIFICI ISTANTANEI

QUALI OPZIONI PER LE BANCHE E GLI ISP

23 novembre 2023

12.00-13.00



FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P

MARCO DI LUZIO

MARKETING DIRECTOR TINEXTA CYBER

Welcome e presentazione dell'evento



GIAMPIETRO VAVASSORI

BUSINESS SOLUTIONS DIRECTOR CORVALLIS

1. Il Gruppo Tinexta
2. Il nostro posizionamento nel mercato
3. Partnership e soluzioni



IL GRUPPO TINEXTA



Un Gruppo industriale in costante evoluzione, quotato all'Euronext STAR di Milano, con un solido azionista di riferimento istituzionale.



Siamo inseriti nell'indici europeo TechLeader come azienda tech ad alto tasso di crescita. Basati in Italia e presenti in 9 Paesi tra Europa e America Latina: con oltre 2400 dipendenti, siamo attivi nei settori strategici del Digital Trust, Cybersecurity e Business Innovation.



RICAVI 357.2M



EBITDA 94.8M



POSIZIONAMENTO NEL MERCATO

Uno dei principali player nel mercato system integration italiano, in costante crescita



5

LE SOLUZIONI E PARTNERSHIP

Compliance				
Payments				
Funds & Digital Engagement				

LUCA VANINI

PRINCIPAL , HEAD OF CONSULTING - QUAD SOLUTIONS LTD

1. Nuovi obblighi per le banche e ISP, scadenze confermate
2. Contenuti finali del Regolamento
3. Impatto di business atteso



CONTENUTO DEL REGOLAMENTO

Processamento dei bonifici istantanei

L'OBIETTIVO È RENDERE IL BONIFICO ISTANTANEO LA MODALITÀ STANDARD DI BONIFICO DOMESTICO IN EURO NELL'UNIONE

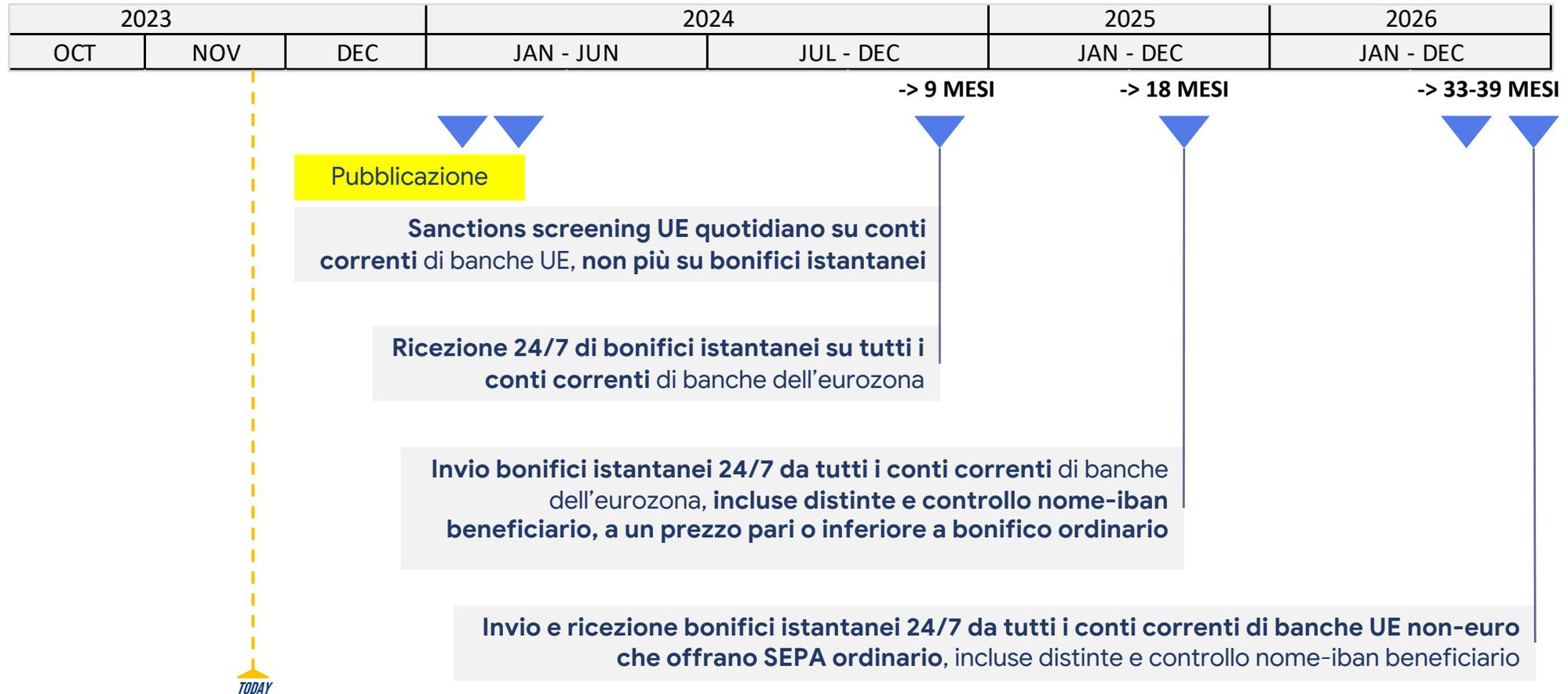
Controlli anti-frode sui bonifici istantanei

L'OBIETTIVO È CONTENERE IL NUMERO DI FRODI SUI BONIFICI ISTANTANEI E AUMENTARE LA FIDUCIA NELLO STRUMENTO

Controlli Sanctions sui bonifici istantanei

L'OBIETTIVO È CONTENERE SUI BONIFICI ISTANTANEI IL NUMERO DI RIGETTI PER FALSI POSITIVI SUI CONTROLLI SANCTIONS

NUOVI OBBLIGHI, SCADENZE*



*Obblighi e scadenze come da versione finale ufficiosa del testo del Regolamento UE sui Bonifici Istantanei, in fase di pubblicazione

PROCESSAMENTO DEI BONIFICI ISTANTANEI

**OBBLIGO PER TUTTE LE BANCHE
DELL'EUROZONA, POI PER LE BANCHE
UE IN PAESI NON-EURO CHE OFFRONO
BONIFICI SEPA, E INFINE
SUCCESSIVAMENTE PER GLI ISTITUTI
COMUNITARI DI PAGAMENTO E DI
MONETA ELETTRONICA, DI:**

Ricevere ed eseguire ordini di bonifici istantanei su tutti i conti correnti dei propri clienti

Estendere il servizio alle aziende (e agli enti pubblici), con ordini di distinta di bonifico istantaneo e consentire ordini con data/ora di esecuzione differita

Servizio attivo 24X7

Commissioni, standard o derogate, pari o inferiori a quelle applicate sui bonifici SEPA ordinari comunitari corrispondenti. È consentito applicare tariffe aggiuntive per nuovi servizi non offerti su bonifico ordinario

CONTROLLI ANTI-FRODE SUI BONIFICI ISTANTANEI

**OBBLIGO PER TUTTE LE BANCHE
DELL'EUROZONA, POI PER LE BANCHE
UE IN PAESI NON-EURO CHE OFFRONO
BONIFICI SEPA, E INFINE
SUCCESSIVAMENTE PER GLI ISTITUTI
COMUNITARI DI PAGAMENTO E DI
MONETA ELETTRONICA, DI:**

Verificare la corrispondenza del nome e IBAN beneficiario indicati dall'ordinante con quelli dell'intestatario del conto, prima della conferma dell'ordine da parte dell'ordinante

Comunicare l'esito positivo, parzialmente positivo o negativo del controllo all'ordinante perché decida se confermare o meno l'ordine

I clienti non consumatori possono rinunciare a questo controllo. Il cliente che rinuncia al controllo o conferma un ordine con corrispondenza parziale o assente non ha diritto al rimborso in caso di frode sull'identità del beneficiario. Le regole di tale controllo saranno definite in un rulebook comunitario.

È auspicabile che questo servizio sia offerto alle banche dai sistemi di clearing, per una più semplice implementazione da parte di banche e di vendor di sistemi di pagamento

CONTROLLI SANCTIONS SUI BONIFICI ISTANTANEI

**OBBLIGO PER TUTTE LE BANCHE
DELL'EUROZONA, POI PER LE BANCHE
UE IN PAESI NON-EURO CHE OFFRONO
BONIFICI SEPA, E INFINE
SUCCESSIVAMENTE PER GLI ISTITUTI
COMUNITARI DI PAGAMENTO E DI
MONETA ELETTRONICA, DI:**

Verificare in ogni giorno solare e a ogni variazione di lista che i propri clienti non appartengano a liste di soggetti sanzionati comunitari

Escludere gli ordini di bonifico istantaneo dai controlli sanctions comunitari

È presumibile che i controlli Sanctions globali – non comunitari - e quelli AML siano inizialmente effettuati ancora sugli ordini di bonifico istantaneo ma in futuro, assieme a quelli su bonifico SEPA ordinario, dovranno probabilmente essere spostati sui conti correnti

IMPATTO DI BUSINESS ATTESO CONSUMATORI E PICCOLE IMPRESE

- Allineamento dei prezzi dei bonifici istantanei a quelli dei bonifici SEPA ordinari
- Raggiungibilità di tutte le banche
- Maggiore sicurezza percepita
- Maggiore dimestichezza
- Copertura completa del mercato da parte di wallet e servizi di e-commerce a2a

Sostituzione di:

- Bonifici SEPA ordinari
- Una parte di assegni e contante, specie per i pagamenti a consegna e fra privati
- Una parte di pagamenti con carta gestiti da wallet digitali

CRESCITA MOLTO RAPIDA DEI VOLUMI

I volumi di bonifici istantanei di consumatori, oggi pari a ca. il 20% dei bonifici SEPA ordinari di privati, potrebbero salire rapidamente al 70-80%. Come già avviene oggi, una parte importante dei bonifici di privati sarà eseguita di sera e nei giorni festivi.

Una crescita di volume simile si è già avuta in Spagna grazie al servizio Bizum delle banche spagnole, che ha assicurato, in anticipo sul Regolamento UE, le condizioni di prezzo (bonifici gratuiti), raggiungibilità e sicurezza

IMPATTO DI BUSINESS ATTESO IMPRESE

- Risparmio di 1 giorno banca (€1,73 per €10.000 al tasso del 4,50%)
- Finalità immediata
- Raggiungibilità di tutte le banche
- Distinte di bonifico istantaneo, anche per stipendi e pensioni
- Allineamento dei prezzi dei bonifici istantanei a quelli dei bonifici SEPA ordinari

Sostituzione di:

- Bonifici SEPA ordinari per pagamenti fornitori, stipendi, pensioni
- Assegni
- Bonifici urgenti (fino all'importo max bonifici istantanei, che certamente salirà rispetto agli attuali €100.000), anche di sera e nei fine settimana. Usati anche per credito al consumo, rimborsi, collaterale
- Ripianamenti di tesoreria

CRESCITA MOLTO RAPIDA DEI VOLUMI

I volumi di bonifici istantanei di imprese oggi sono non rilevanti, ma aumenteranno significativamente, anche per i benefici di accorciamento del ciclo contabile e di finalità immediata. Determinante per i volumi sarà il miglioramento delle prassi anti-frode delle banche e delle stesse aziende. I volumi dei bonifici istantanei complessivi, da privati e imprese, cominceranno a crescere significativamente dal 2025, e potrebbero raggiungere nel 2027-28 i volumi attuali dei bonifici SEPA ordinari, quindi 6-7 volte i volumi attuali degli istantanei

IMPATTI IT ATTESI SULLE BANCHE ITALIANE

BANCHE CHE NON HANNO ANCORA BONIFICI ISTANTANEI

- Individuare un vendor che dia garanzie di performance e qualità del servizio
- Valutare se fare un upgrade dei propri servizi di back-office e anti-frode per coprire 24/7, o affidarsi a un servizio PaaS esterno
- Avviare e concludere il progetto
- **9 mesi di tempo per istantanei in entrata e controlli sanctions su conti, 18 mesi per istantanei in uscita con distinte e controllo IBAN-nome beneficiario**

BANCHE CHE OFFRONO GIÀ BONIFICI ISTANTANEI*

- Valutare col vendor attuale le necessità di upgrade (24/7, ordini per distinta, controllo IBAN-nome, stessi prezzi di SCT) e di potenziamento della performance
- In alternativa, scegliere un altro vendor
- Avviare e concludere il progetto
- **9 mesi di tempo per passare a 24/7 se non ancora in essere, e a controlli sanctions sui conti, 18 mesi per aggiungere distinte, controllo IBAN-nome e potenziamento performance**

ROBERTA RIGO

BUSINESS CONSULTANT CORVALLIS

1. Trustify - La soluzione di Corvallis per il Sanctions Screening sui conti correnti





NUOVE ESIGENZE

La necessità derivante dal nuovo Regolamento Europeo è **verificare quotidianamente l'eventuale presenza nelle liste Sanction comunitarie tutti i soggetti abilitati a ricevere o inviare bonifici istantanei**



EVOLUZIONE OPERATIVA

- Effettuare riscontri giornalieri su **un numero estremamente rilevante di soggetti sulle liste**
- Dotarsi di strumenti di controllo dei soggetti sulle liste affidabili ed **assolutamente performanti**, in grado di eseguire i controlli in tempi compatibili con le nuove esigenze di business
- Disporre di strumenti di valutazione efficaci e in grado di **guidare ed agevolare l'operatività utente**

LA RISPOSTA CORVALLIS: TRUSTIFY

Potente motore di ricerca che utilizzando algoritmi innovativi consente la ricerca di stringhe anagrafiche con tempistiche sorprendenti



ASPETTI QUALIFICANTI



INNOVATIVA



Tecnologia che consente **tempi di elaborazione sorprendenti**.
Lo strumento utilizza i **più potenti algoritmi di Information Retrieving** e viene costantemente aggiornato seguendo gli ultimi sviluppi.
Gli algoritmi sono stati adattati per la ricerca anagrafica dove il contenuto può non avere un significato semantico

MICROSERVIZI



Facilmente interfacciabile da altri sistemi, espone servizi completi in modalità rest con payload json/xml e descritti dall'interfaccia swagger

MULTIPROVIDER



Compatibile con tutti i provider in ternazionali, consente flessibilità di interrogazione, con criteri di ricerca personalizzabili dall'utente in tempo reale senza la necessità di conoscerli a priori. Tra queste *WORLD-CHECK (Premium e Standard)*, *FACTIVA*, *SGR*, *OFAC*, *EU*, *UN*, *GENIO (lista PIL)*

CONFIGURABILE



La sensibilità delle metodologie applicate può essere affinata tramite specifici parametri, al fine di azzerare i falsi positivi
Tramite la configurazione è possibile raggiungere, inoltre, il corretto equilibrio tra l'efficacia e l'efficienza della scansione tale da facilitare l'attività di valutazione delle corrispondenze individuate.
È possibile definire **la soglia di prossimità** per evidenziare l'allarme e quindi sottoporre la rilevazione alle ulteriori analisi da parte di un operatore

LE COMPONENTI 1/2

Integrazione

TRUSTify

Scansione

La componente di integrazione delle fonti esterne fornisce tutte le funzioni richieste per **l'import e l'aggregazione delle liste sia pubbliche che private**; è **nativamente integrata** con le liste messe a disposizione dai principali provider di mercato ed è agevolmente estendibile

La componente scansione soddisfa l'esigenza di ricerca di stringhe presenti nelle liste pubbliche, data base interni, data base forniti da info providers, acquisite tramite la componente di integrazione. È disponibile un'apposita funzionalità che dal Front-End della Suite Provisio consente l'interrogazione online delle liste caricate. Prevede **l'innescò sia batch che online**; utilizzo di diversi metodi di scansione basati sia su **uguaglianza letterale**, sia su **algoritmi intelligenti di confronto (non letterali)** con **performance molto elevate** sia in sede di caricamento delle liste che nell'accesso in ricerca.

LE COMPONENTI 2/2

Integrazione

TRUSTify

Scansione

Gestione Allarmi

A fronte di una corrispondenza di un soggetto sulle liste, **apre un alert che viene visualizzato nel FE di Trustify.**

L'alert dovrà essere valutato dall'utente e sarà guidato in tale processo mediante un **workflow configurabile.** L'esito della valutazione dell'allarme, positivo o negativo, sarà salvato e sarà consultabile storicamente.

Viene applicato il concetto di skip che consente di **non aprire ulteriori alert relativi ad una posizione già valutata,** tranne nel caso non sia rilevato un aggiornamento significativo all'interno delle liste per lo specifico nominativo.

Gli allarmi generati sono raggruppati in pratiche per soggetto. Ogni allarme propone all'utente tutte le informazioni necessarie ad agevolare il processo di valutazione (dati soggetto presenti nel sistema banca, dati acquisiti dalle liste, percentuale di riscontro delle informazioni). L'utente ha la possibilità di apporre annotazioni e allegare documenti

L'esito della valutazione dell'allarme viene **trasmesso al sistema chiamante** puntualmente on line o massivamente tramite flusso

FOCUS CRITERI DI ABBINAMENTO

PRINCIPALI CRITERI DI ABBINAMENTO

- Stringa anagrafica con percentuale di affidabilità completa o fuzzy
- Data di nascita completa o parziale
- Anno di nascita
- Possibilità di differenziare le liste sulle quali effettuare la scansione in base al sistema chiamante o al tipo di chiamata (batch o on line), come anche la categoria e sottocategoria
- Flessibilità nell'integrazione di ulteriori parametri di abbinamento in base alle informazioni messe a disposizione dal provider liste
- Autonomia nella modifica dei criteri da parte dell'utente

FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P

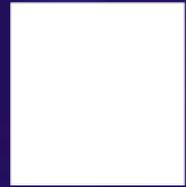
CHRISTIAN SCHWARZ

MD EUROPE PAYMENTS

Perchè la partnership con Corvallis in Italia



OUR PAYMENTS SOLUTIONS ARE KEEPING THE ECONOMY MOVING



300+
customers
worldwide



50%
of the World's
top 10 banks

23 tri. USD
processed
daily

50%

Australian RT
GS
Volume and
\$ value



73M

BankGiro "Swish" monthly
Instant Payments processed
as country infrastructure

50%+

UK
Faster
Payments

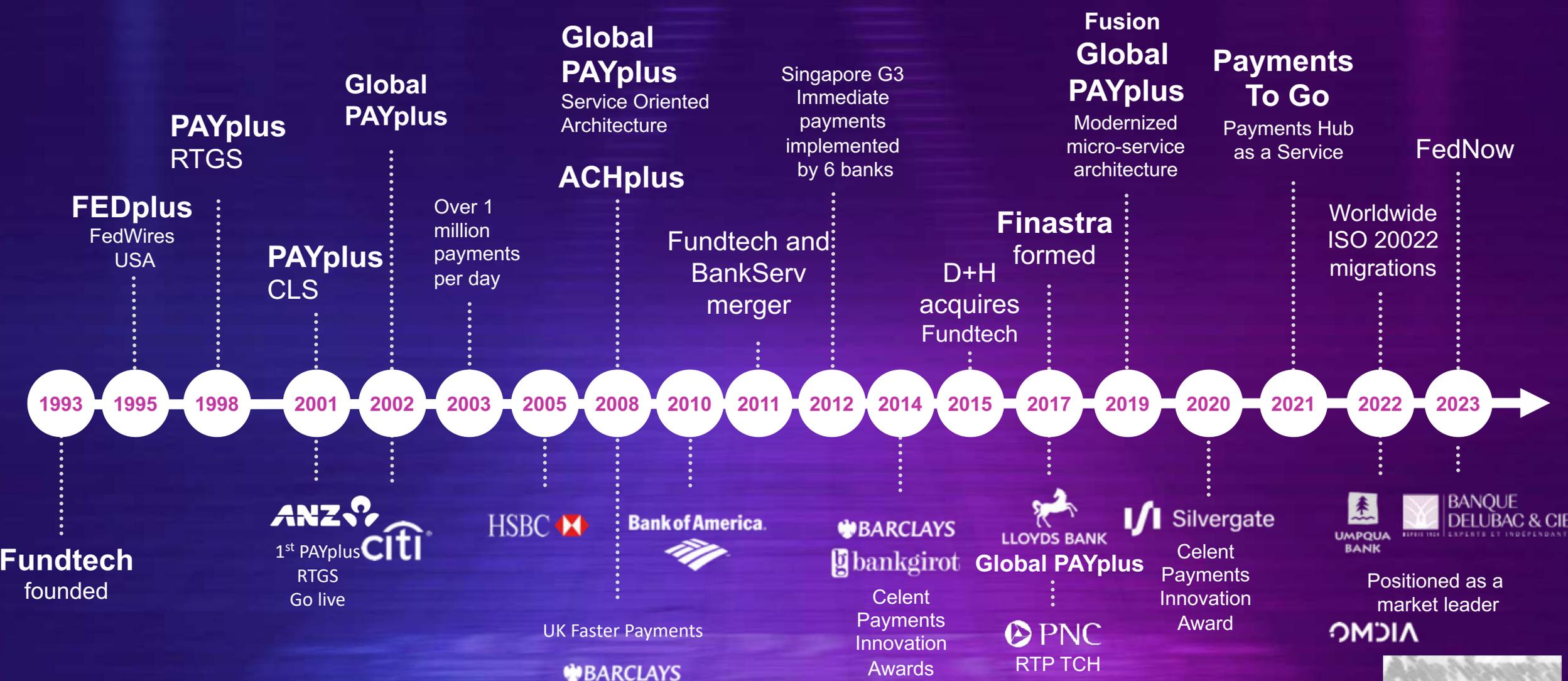


25%+
US Wire payments

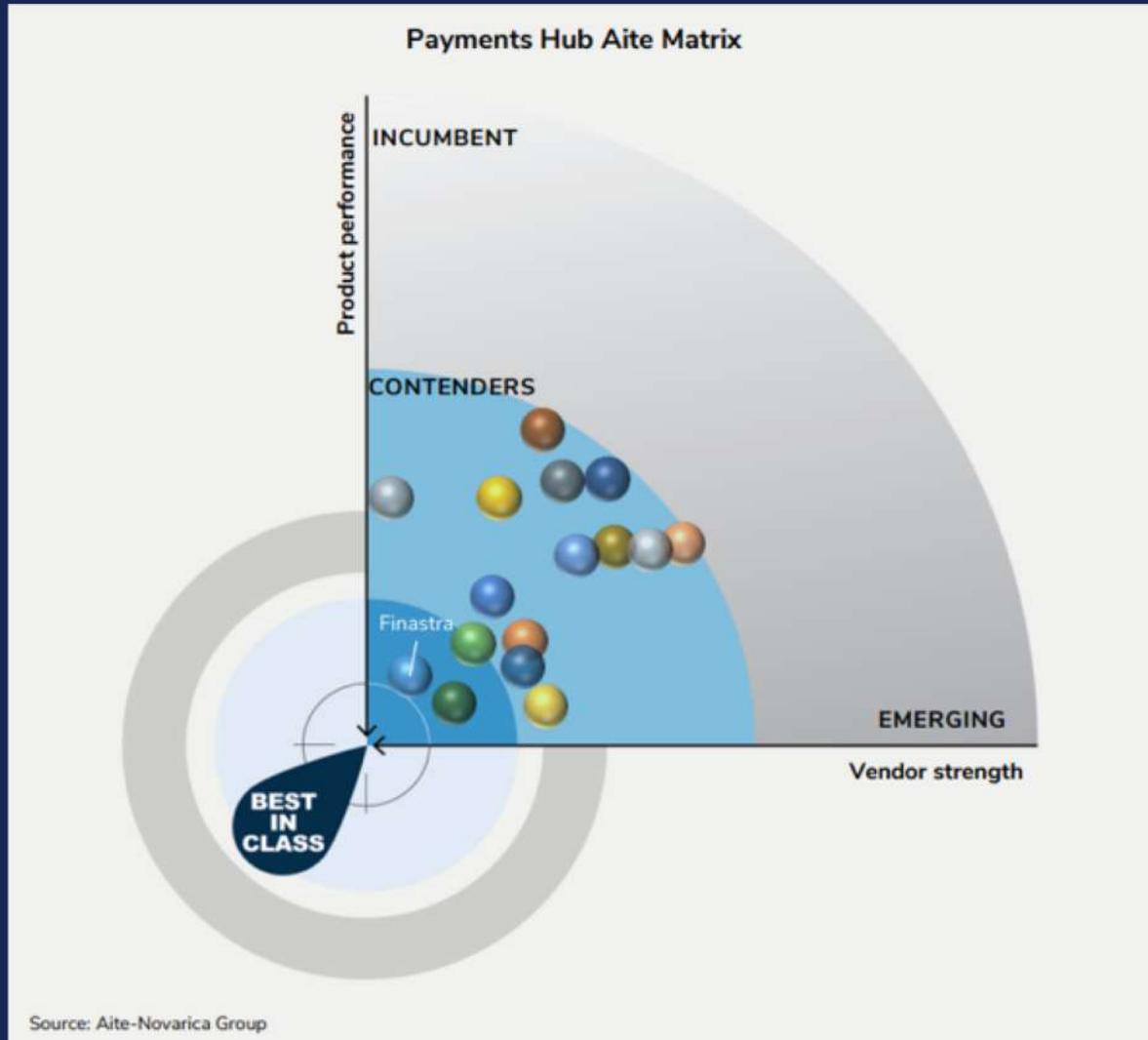
1

US Bank daily
processes
Chinese **GDP**

Leading the Payments industry for 30 years



BEST-IN-CLASS PAYMENT HUB BY AITE-NOVARICA GROUP



Finastra's solution has been named as Best in Class in a new report from Aite-Novarica Group.

Finastra was awarded the best-in-class designation due to its footprint, servicing, time in the market, and positive feedback and ratings from extensive client references.

The Aite Matrix, a proprietary Aite-Novarica Group vendor assessment framework, evaluates the overall competitive position of each vendor, focusing on vendor stability, client strength, product features, and client services.

Aite-Novarica, 2023

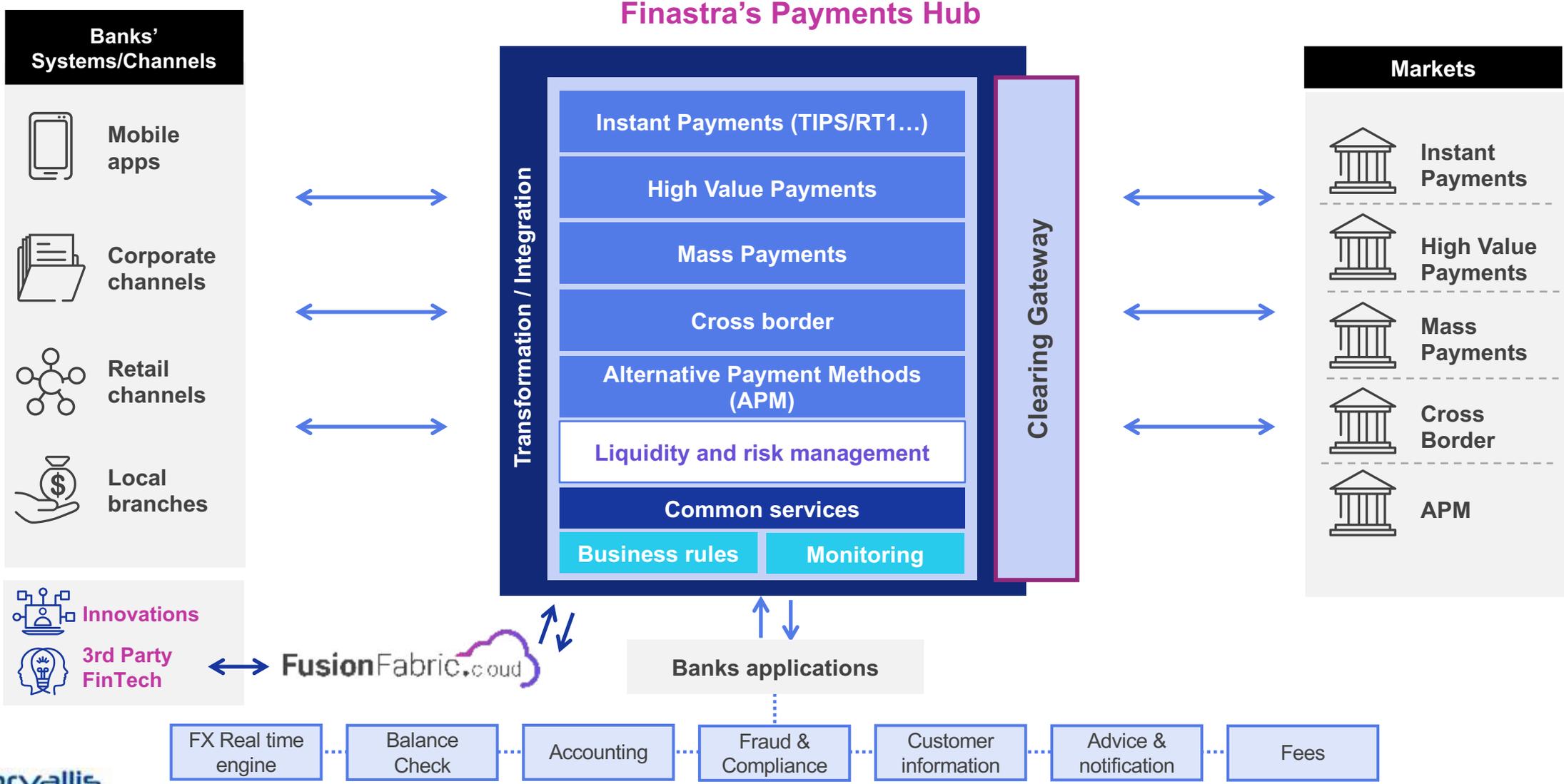
ROMEO RIDOLFI

MONITORAGGIO PAGAMENTI E BUSINESS FINASTRA

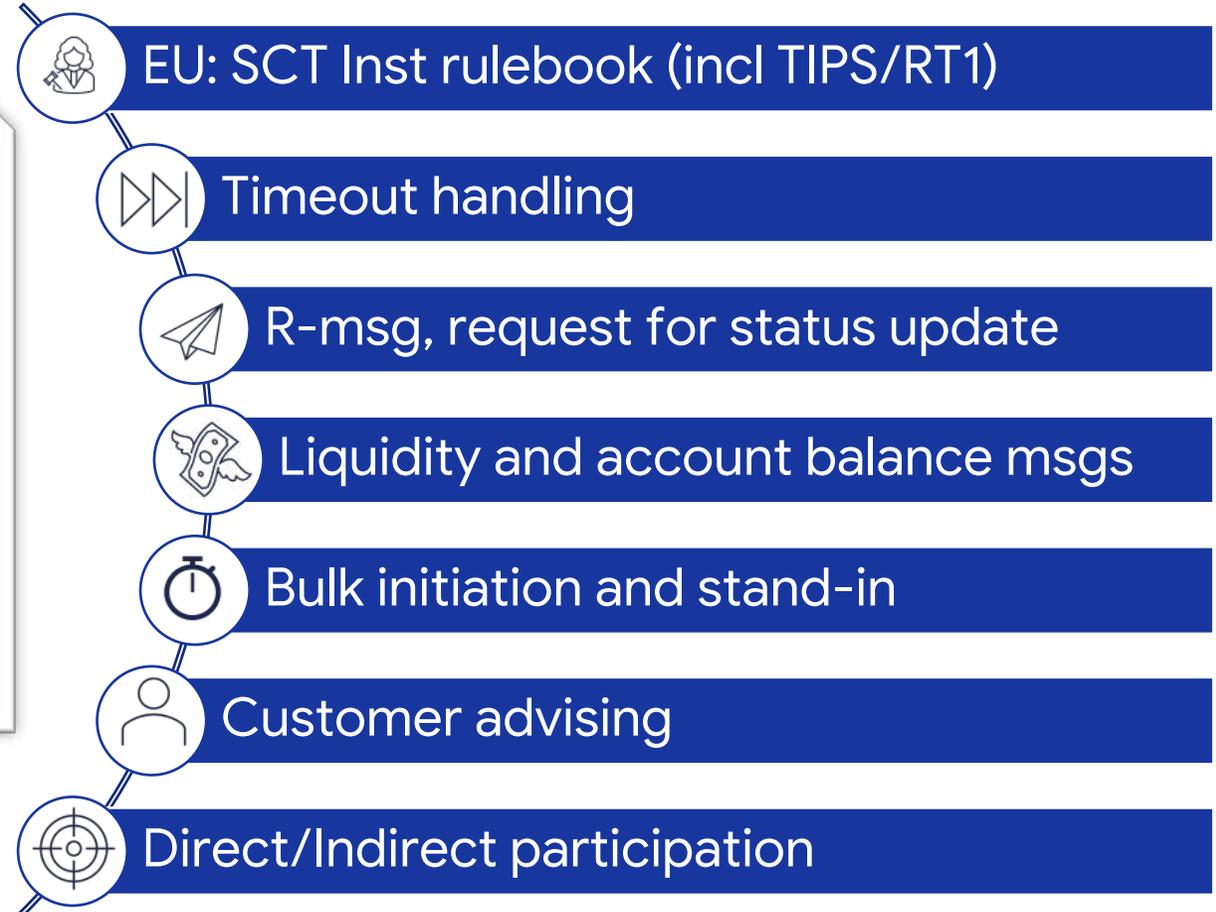
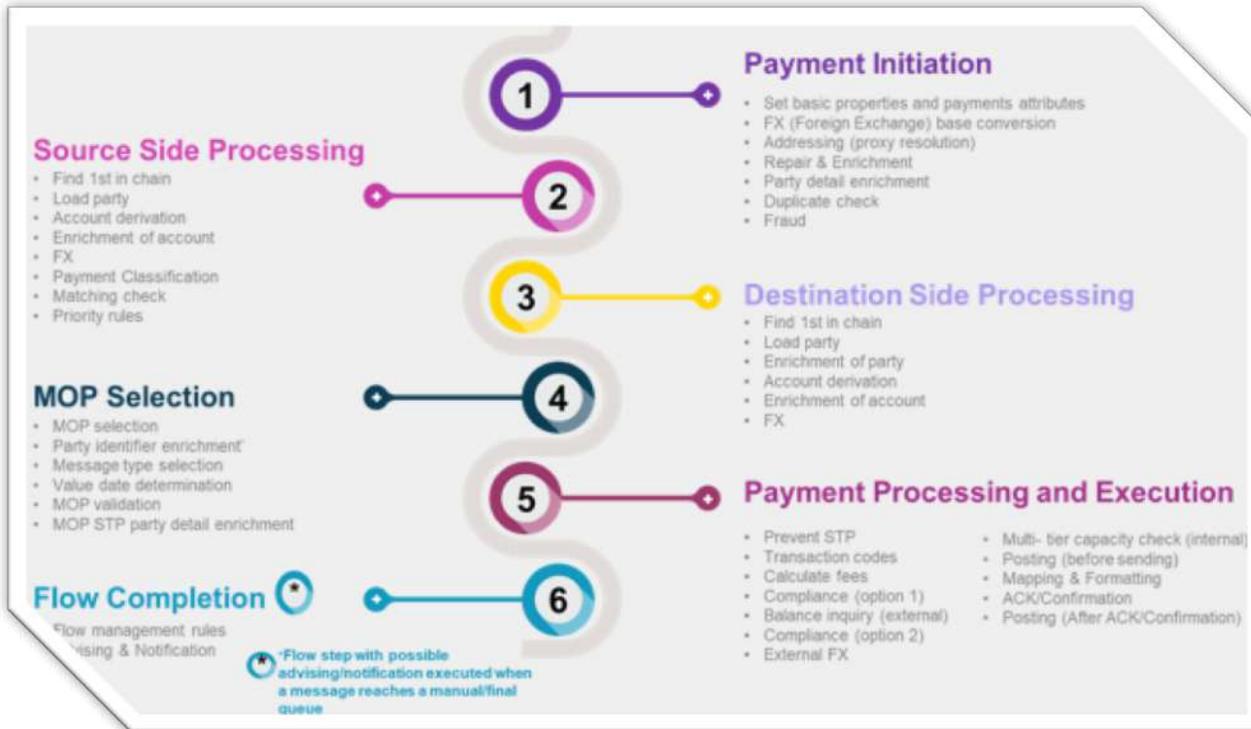
1. La soluzione bonifici istantanei FINASTRA e i prodotti e servizi Corvallis per il mercato italiano



FINASTRA'S PAYMENTS HUB - BUSINESS ARCHITECTURE

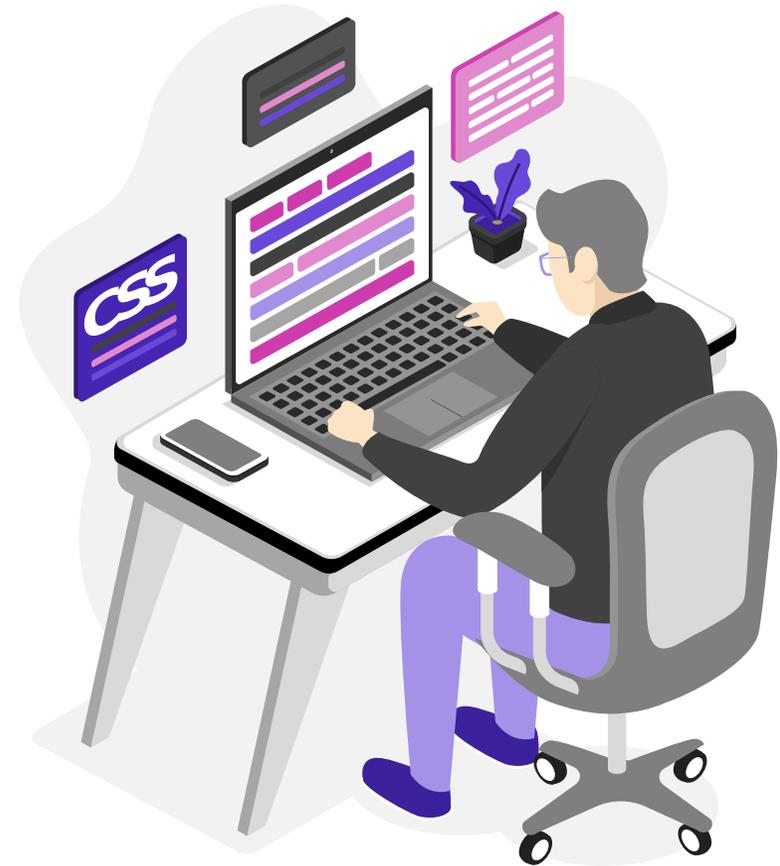


INSTANT PAYMENTS – KEY FEATURES



Integration is accelerated by *format and protocol* transformers

- Transformers allows rapid integration with bank systems/channels as well as 3rd party services/interfaces
- Transformers can translate and enriching the data based on the requirements of specific interface
- Transformers comes with easy-to-use user interface



FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P

BREVE DEMO DELLA SOLUZIONE FINASTRA



FINASTRA

Payments To Go

User ID

Enter user ID

Password

Enter password

Login



CORVALLIS A SUPPORTO DELLE BANCHE ITALIANE

PRODOTTI E SERVIZI

- **Analisi gratuita dell'architettura funzionale di partenza**
- Servizi di system integration per l'implementazione della soluzione bonifici istantanei di Finastra
- Application Maintenance
- **RiQuadro - Soluzione di Business Process Monitoring** per gestire ordini, rigetti, regolamenti e notifiche di bonifici istantanei inclusi ordini tramite terze parti
- **BOX - Intercope – Soluzione per l'interfaccia con rete SEPA verso EBA-RT1 e BCE-TIPS**
- **Trustify – Soluzione di screening sanctions e AML su conti correnti e transazioni**

IMPATTI IT ATTESI

PUNTO DI ATTENZIONE

**PER GESTIRE VOLUMI 6-7 VOLTE SUPERIORI A QUELLI ATTUALI SENZA ANDARE IN TIME-OUT NEI MOMENTI DI PICCO
OCCORRE UNA PERFORMANCE ELEVATA E STABILE SU TUTTO IL PROCESSO**

- canali dispositivi retail e corporate
- gestione ordini bonifico istantaneo singoli e distinte
- antifrode
- AML/Sanctions
- **piattaforma di pagamento bonifici istantanei**
- anagrafe
- conti correnti
- rete SEPA

**È NECESSARIO INTERVENIRE NON SOLO SULLA PIATTAFORMA PAGAMENTI ISTANTANEI
MA ANCHE SU QUELLE CHE HANNO INTERAZIONI CON ESSA**

FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P

ANCORA DUE DOMANDE.....





THANK YOU

FINASTRA

corvallis
T I N E X T A G R O U P