



LA TECNOLOGIA COME *ASSET* PER LO SVILUPPO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Domenico Santececca

Roma 30 gennaio 2004



1

L'evoluzione dello scenario

2

Le iniziative ABI in materia di servizi di pagamento

4

La SEPA

5

Considerazione finale

La tecnologia è un asset vitale per lo sviluppo di soluzioni di ottimizzazione dei processi in banca e per l'erogazione dei servizi finanziari.

- ▶ La tecnologia guida l'introduzione di **nuovi servizi** e il contenimento dei **costi**
- ▶ La tecnologia costituisce un elemento imprescindibile che permea tutti i **processi** bancari
- ▶ L'evoluzione dello scenario tende a rinnovare continuamente la **cultura** tecnologica in banca

- **280mila PC**
- **36mila ATM**
- **35mila terminali**
- **22mila cellulari**
- **95mila MIPS**

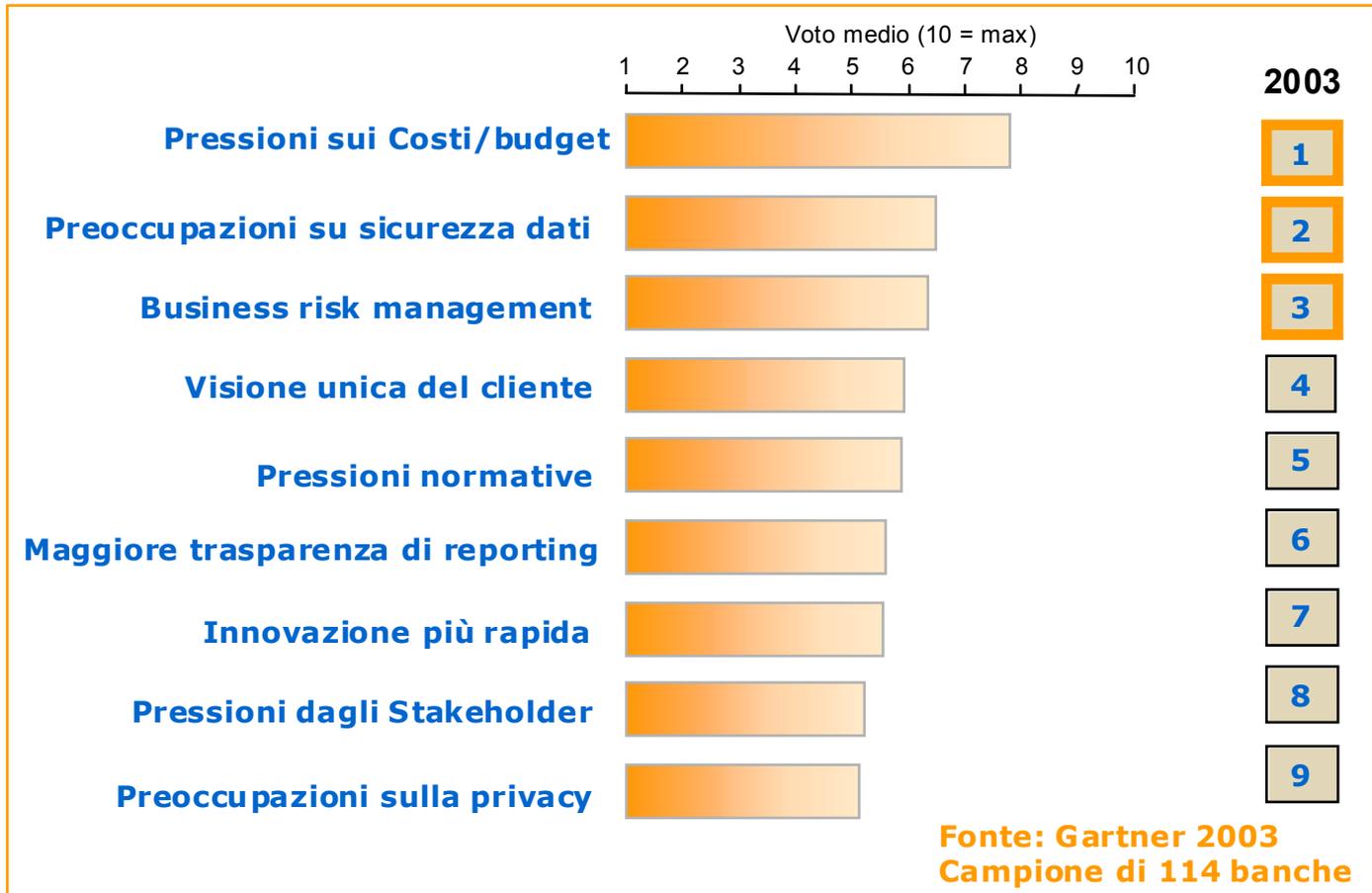
Fonte: Studio Balestreri

La spesa in tecnologia '03-'04 **si mantiene costante** a fronte del rallentamento macroeconomico

	2002	2003	2004
La spesa IT delle BANCHE in Italia			
Spesa verso l'esterno MIn€	3.439	3.075	3.043
Hardware	637	520	503
Software	174	146	150
TLC totale	1.316	1.164	1.150
Servizi - Totale	1.313	1.246	1.239

Fonte: Gartner 2003

ICT Business Trend 2003 delle banche



Costi, Rischio e Cliente

Fattori di impatto sull'utilizzo e la diffusione della tecnologia

CULTURA

Sviluppo e aggiornamento della cultura tecnologica in banca

RISCHIO

Evoluzione dei processi in ottica Operational Risk Management

SICUREZZA

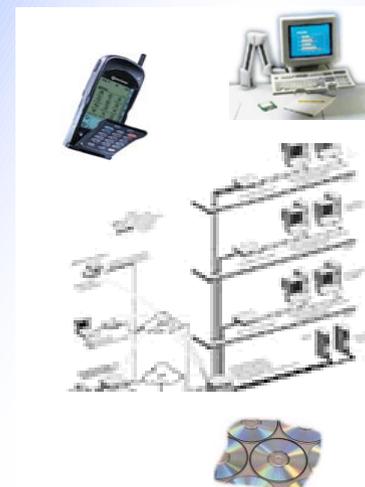
Mantenimento del presidio sulla sicurezza dei servizi delle infrastrutture tecnologiche

COSTI

Elevata attenzione alla riduzione dei costi



*Tecnologia
in Banca*



Diffusione della cultura tecnologica

L'ABI partecipa, attraverso una proficua collaborazione, alle **attività di ricerca e sviluppo condotte in ambito CIPA** mirate all'approfondimento di temi tecnologici di rilevanza per le banche.

Inoltre l'ABI, al fine di aggregare soggetti di natura diversa con obiettivi convergenti sulla ricerca tecnologica, ha promosso la costituzione del Consorzio **ABI Lab**.



100 Banche
73 Aziende ICT,
Enti, Istituzioni,
Università



Sviluppare attività di ricerca, per realizzare analisi e modelli concettuali applicati ai processi della banca per creare conoscenza condivisa e confrontare punti di vista



Acquisire esperienza da case study e da progetti pilota



Diffondere risultati e conoscenza a tutti gli aderenti tramite diversi canali (eventi, convegni, formazione, KMS, media ...)

Le attività sulla sicurezza

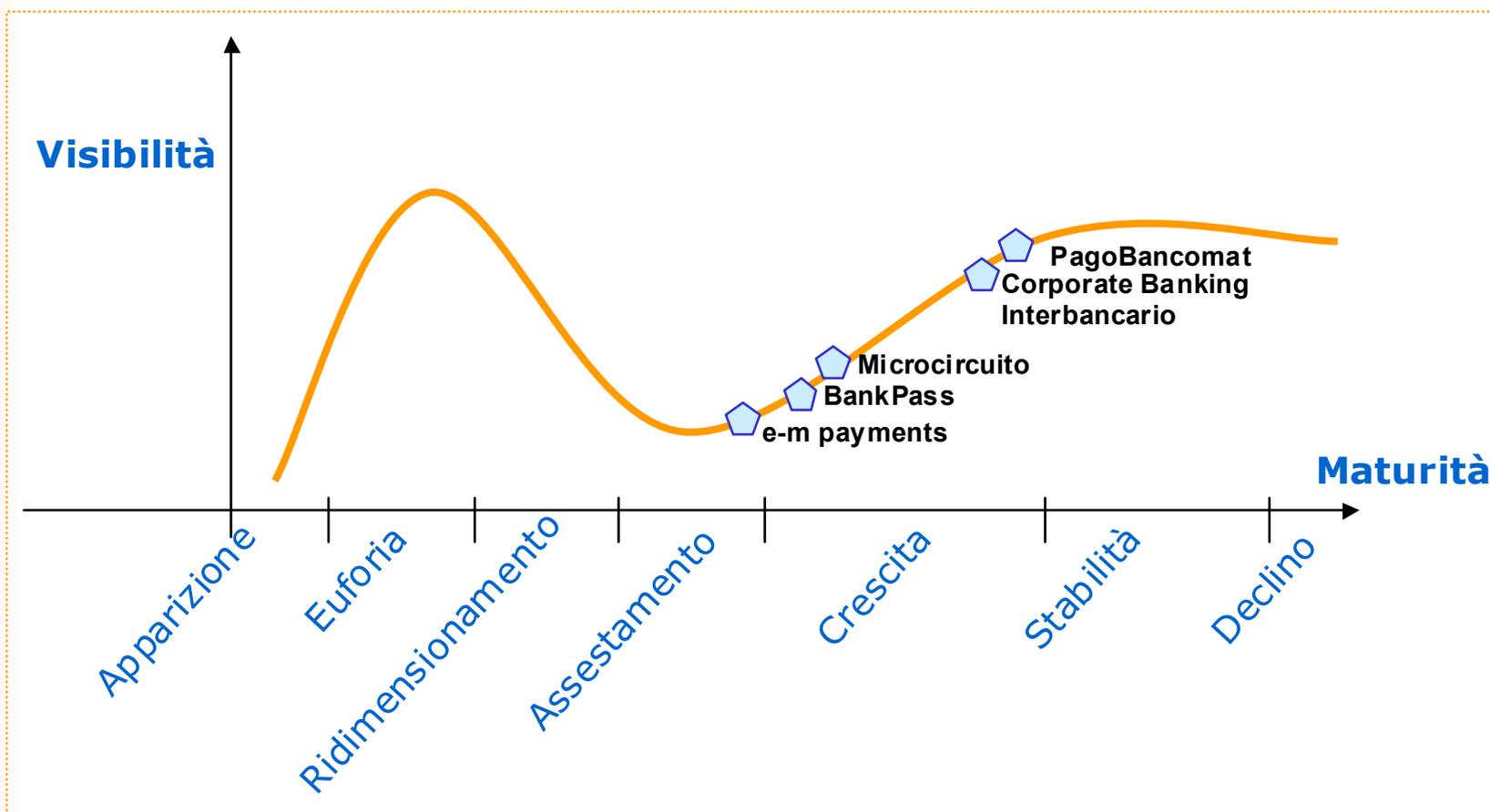
Anche in ambito sicurezza emerge una stretta collaborazione tra **ABI e CIPA** che nel 2003 hanno mantenuto l'attenzione sul tema in **numerosi interventi pianificati per apprestare e rafforzare**, laddove possibile, **la gestione della sicurezza**, anche attivando logiche di condivisione della conoscenza.



In particolare l'ABI sta sviluppando, di concerto con le iniziative coordinate dalla Banca Centrale, il progetto **Business Continuity**, finalizzato ad individuare una metodologia condivisa per la realizzazione del Business Continuity Plan della singola banca.

La maturità della tecnologia

L'osservazione dello scenario tecnologico deve fornire un punto di vista oggettivo per il sistema bancario italiano sulla **reale utilità delle tecnologie** valutando le **esigenze della clientela** e il **ritorno dell'investimento**.



Le iniziative dell'ABI

Nuove iniziative
nell'ambito del CBI



Progetti dell'e-
Banking



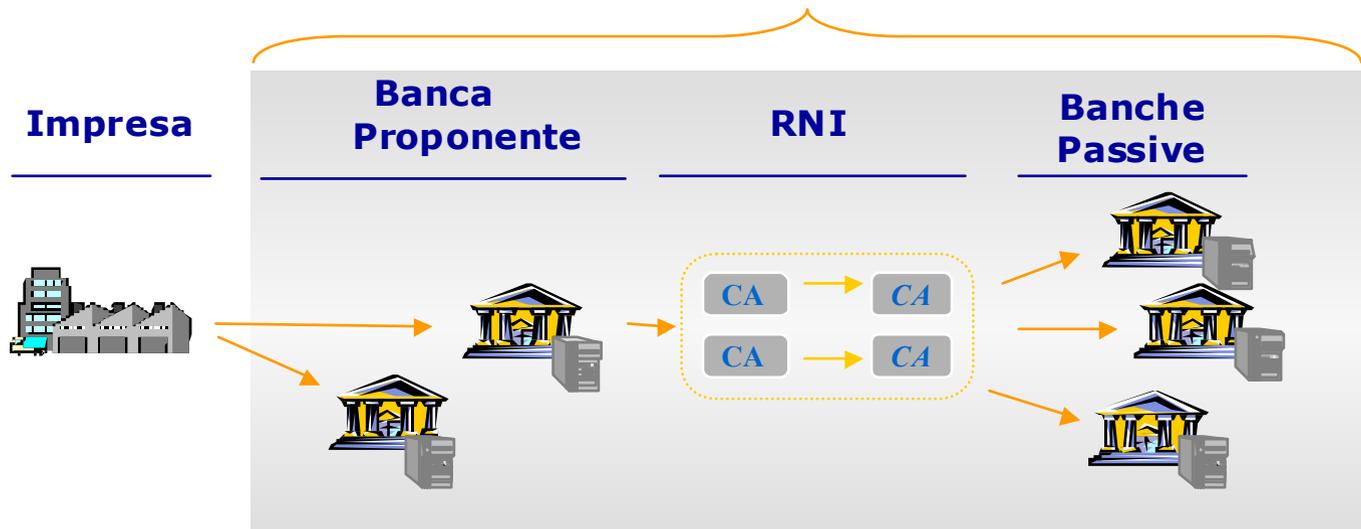
Iniziative
COGEBAN - APM



Iniziative verso la
Pubblica
Amministrazione



CBI
Corporate Banking Interbancario
Associazione



- Predisposizione flussi per per singola Banca Passiva
- Invio flussi a Banca Proponente

- Raccolta/invio flussi da/a imprese
- Inoltro flussi destinati a Banche Passive diverse dalla Proponente

- Raccolta flussi da Soggetto Proponente
- Diagnosi flussi ricevuti
- Invio flussi a Banca Passiva

- Ricezione flussi
- Processamento disposizioni

La quasi totalità delle Banche affidano tali attività ad una Struttura Tecnica Delegata

CA Centro Applicativo

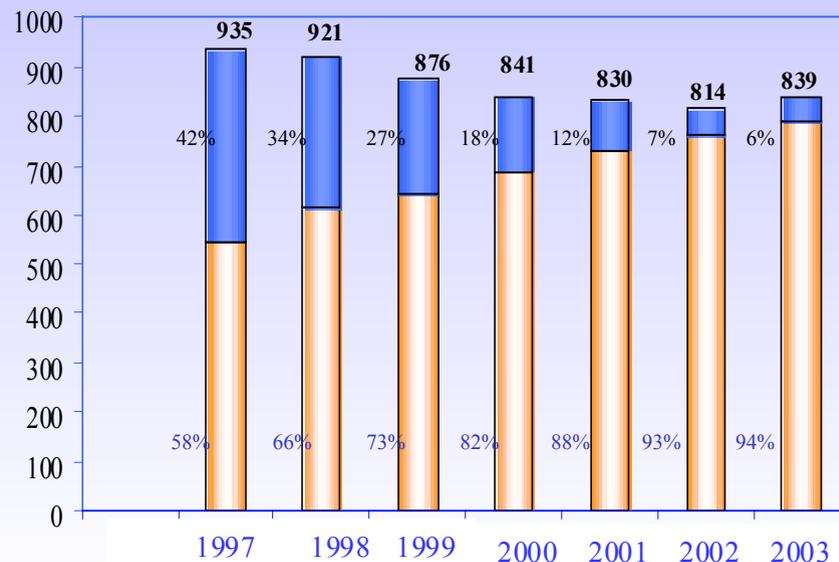
RNI Rete Interbancaria Nazionale

Banche che offrono e Imprese che utilizzano il Servizio CBI

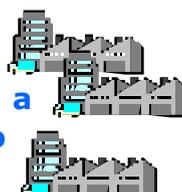


Numero di imprese collegate al CBI

Banche collegate al CBI



■ Banche che non utilizzano il Servizio CBI
 ■ Banche che utilizzano il Servizio CBI



Ad oggi le imprese collegate al CBI ammontano a circa 407.000 e la maggior parte di queste sono costituite da PMI

Il Progetto "Realizzare il nuovo CBI"

Obiettivi

- miglioramento del livello di servizio attuale
- ampliamento della gamma dei servizi offerti
- miglioramento del controllo e dei meccanismi di governance
- salvaguardia/miglioramento della flessibilità attuale
- mantenimento/miglioramento dell'efficienza
- rafforzamento di una value proposition complessiva di importanza europea
- creazione di meccanismi di "continuous improvement" che permettano l'allineamento costante alle opportunità offerte dal contesto

**IDENTIFICAZIONE
E SVILUPPO DEL
MODELLO DI
GOVERNANCE**

**MIGLIORAMENTO
SERVIZI
ATTUALI/NUOVI
SERVIZI**

**NUOVA
ARCHITETTURA
TECNOLOGICA**

**INTERNAZIONALI
ZZAZIONE**

**INIZIATIVE
SPECIALI/
RAPPORTI CON
P.A.**

**Realizzazione del
Nuovo CBI Fase 2**

Realizzazione di una "fabbrica prodotti/servizi" autonomamente gestibile e implementabile in ambiente pre-competitivo



Lanciato sul mercato nell'ottobre del 2002, nasce con l'obiettivo di rendere sicuri e flessibili gli acquisti in rete e dare nuova spinta al commercio elettronico.



Transazione avvenuta.

▶ è un **PORTAFOGLIO VIRTUALE** in cui il **consumatore** può inserire tutti i propri strumenti di pagamento (carte di credito e PagoBancomat) che può utilizzare per effettuare i propri acquisti online in totale sicurezza.

▶ è un **POS VIRTUALE** che consente ad un **esercente online** di acquisire pagamenti con tutte le carte di credito (Visa, MasterCard, Amex, Diners, JCB...) e per la prima volta anche con il PagoBancomat.



BANKPASS
Bollette

Servizio per l'inoltro, la presentazione ed il pagamento elettronico di avvisi di pagamento e fatture.



Nasce con l'obiettivo di replicare l'esperienza americana dell'electronic bill presentment and payment pur calandola nella realtà bancaria italiana, realizzando un servizio **integrato e non in competizione con i sistemi di incasso e pagamento esistenti**

Il Servizio consente...

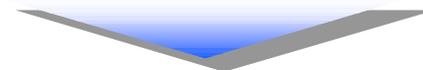
- ❑ alle **imprese creditrici**, di gestire in forma elettronica le attività connesse alla riscossione dei crediti vantati presso la propria clientela, smaterializzando i flussi relativi all'inoltro degli avvisi di pagamento e dei relativi giustificativi (es.: fatture, dettagli di bolletta,...)
- ❑ ai **debitori** di ricevere in formato elettronico gli avvisi di pagamento e i relativi giustificativi e di disporre il pagamento via Internet
- ❑ al **sistema bancario**, di arricchire la propria offerta di Internet banking ed inserirsi in un nuovo settore di business alla luce dell'evoluzione indotta dallo sviluppo delle nuove tecnologie





Nasce con l'obiettivo di replicare l'operatività del Servizio BANKPASS Web sul canale mobile (m-commerce).....

....la difficile affermazione della tecnologia WAP e il mancato decollo del mobile commerce hanno momentaneamente portato alla definizione di un servizio incentrato su SMS ed IVR



POSSIBILITA' DI TRASFERIRE FONDI IN FAVORE DI TERZI SOGGETTI, ADERENTI O NON AL SERVIZIO



POSSIBILITA' DI EFFETTUARE PAGAMENTI IN FAVORE DI ESERCENTI CONVENZIONATI

**inviando un
semplice SMS!**

***In attesa di essere
rilasciato sul
mercato***

CO.GE.BAN. OBIETTIVI

ottimizzazione dei servizi
esistenti connessi al
Servizio Bancomat

massima diffusione dei
pagamenti elettronici

- **CARTA PREPAGATA BANCOMAT\ PAGO BANCOMAT:** intesa come strumento per raggiungere segmenti di clientela non ancora bancarizzati seppure con potenzialità percepibile
- **CARTA MICROPAGAMENTI:** intesa come strumento da distribuire orizzontalmente alla clientela, per permettere un sempre minore uso del contante nelle operazioni di pagamento ricorrenti



Sviluppo del servizio Bancomat\ Pago Bancomat:

- **F.A.R.O.:** funzionamento degli ATM rilevato on line
- standard per la **massima accessibilità** degli sportelli Bancomatù
- migrazione alla tecnologia del microcircuito

I progetti ABI verso la Pubblica Amministrazione Locale



La *Banca Tesoriera* rappresenta il fulcro del progetto in considerazione

- del rapporto di fidelizzazione già esistente
- della posizione di maggiore know how
- del gap tecnologico ancora oggi esistente

I tre progetti sono interdipendenti in quanto la vera evoluzione verso le PA si avrà soltanto attuando una automazione su tutti e tre i fronti:

- verso la Pubblica Amministrazione Centrale,
- verso la Pubblica Amministrazione Locale
- verso i cittadini / imprese

Tutto ciò potrebbe favorire il cambiamento del ruolo della banca da mero tesoriere a quello di consulente

Completamento del passaggio all'euro e Regolamento 2560/2001 sui pagamenti transfrontalieri in euro



Cross-border = domestico (intra-area = locale)

- stessa valuta → 12 paesi area €
- stesso quadro normativo → 15/25 paesi UE

*We, the European banks and
credit sector associations,*

*Launch the initiative
"Euroland - Our Single
Payments Area"!*

SEPA

*Elaborazione di strumenti
di pagamento condivisi in
ambito europeo:*

- **BONIFICI**
- **INCASSI**
- **ASSEGNI**
- **CARTE**
- **CONTANTE**
- **E-/m-payments**

"We, the European Banks, jointly aim to achieve a Single European Payment Area for electronic and mobile payments for the benefit of our customers"



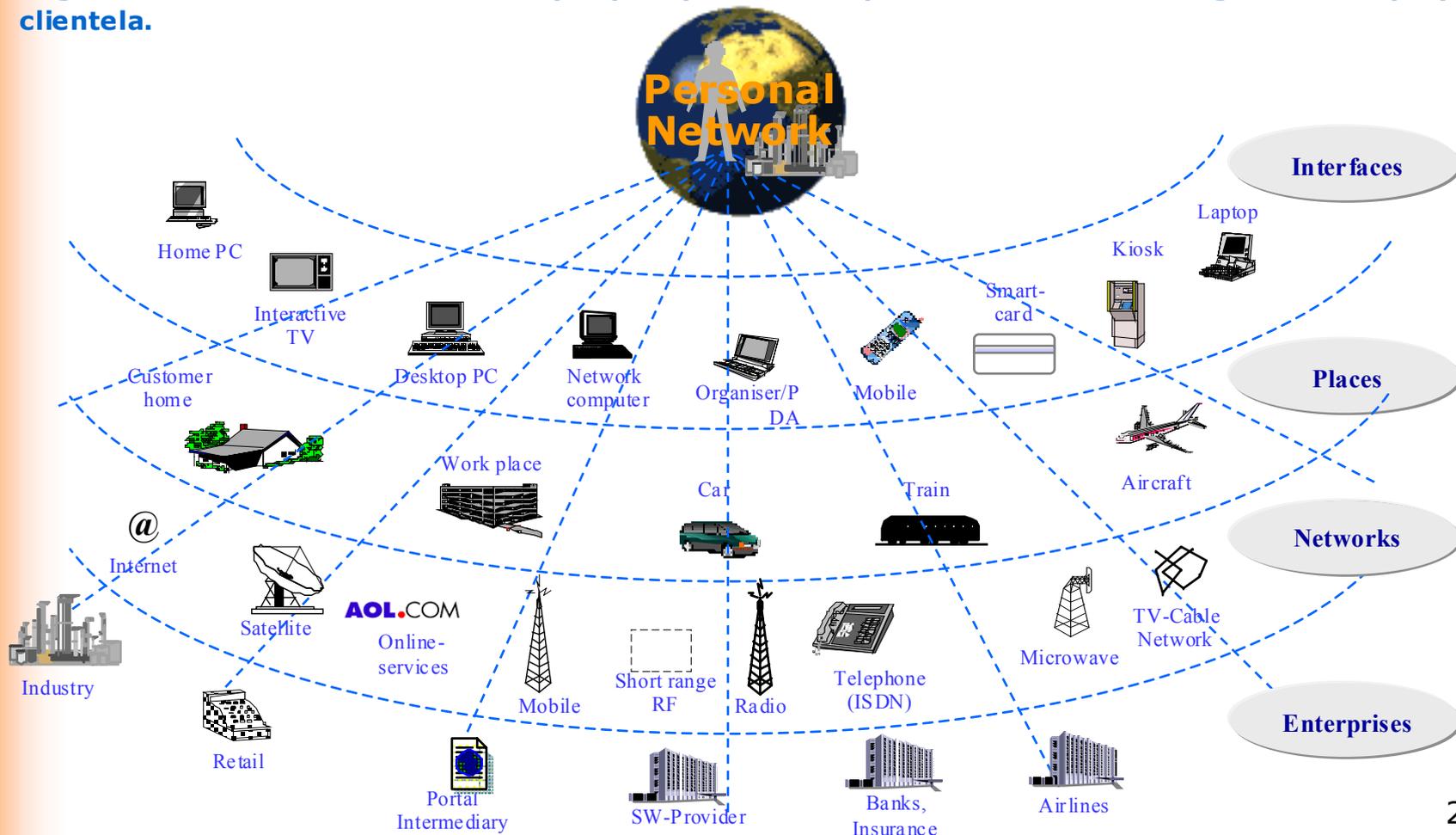
Creazione di una apposita **E-/m-payments Task Force** con i seguenti obiettivi:

- garantire l'interoperabilità degli standard di pagamento presenti in Europa
- definire un quadro normativo
- promuovere sistemi che siano in linea con le esigenze e lo sviluppo del mercato



Considerazione finale

L'avvento delle nuove tecnologie ha portato all'evoluzione del settore bancario che, tradizionalmente legato all'economia territoriale e al modello di sviluppo che mette in relazione la presenza dello sportello al potenziale di affari, vede attenuarsi il vantaggio competitivo legato alla prossimità ed è in grado di realizzare un'offerta sempre più specializzata ponendo al centro le esigenze della propria clientela.



**LA TECNOLOGIA COME ASSET
PER LO SVILUPPO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**

Grazie



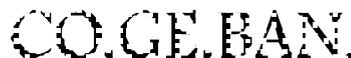
ABI
Sistemi di Pagamento
Tecnologia e Sicurezza
P.zza del Gesù 49
00186 Roma
sp@abi.it ; ts@abi.it
www.abi.it



Ass. Progetto Microcircuito
P.zza del Gesù 46
00186 Roma
segreteria@microcircuito.it
www.microcircuito.it



ABI Lab
P.zza del Gesù 49
00186 Roma
abilab@abi.it
www.abilab.it



CO.GE.BAN
P.zza del Gesù 46
00186 Roma
segreteria.cogeban@abi.it
www.cogeban.it



e-committee

e-Committee
P.zza del Gesù 49
00186 Roma
e.committee@abi.it
www.e-committee.it



Associazione per il CBI
P.zza del Gesù 49
00186 Roma
segreteriatecnica_cbi@abi.it
www.associazionecbi.it

BACK UP

