

Dematerializzazione assegno.

Riflessioni ed esperienze di un'azienda dedicata ai temi della dematerializzazione dell'assegno sui principali mercati mondiali.

Vittorio Levi, President, Panini S.p.A.

12 giugno 2013



Argomenti trattati

- ❑ I costi di gestione della carta
- ❑ Compensazione elettronica: esperienze internazionali a confronto.
- ❑ L'assegno elettronico come opportunità di business.
 - ❑ Gestione documentale allo sportello
 - ❑ Gestione pagamenti ed applicazioni esterne alla banca: RDC, punto vendita, smartphone e tablet.
- ❑ Conclusioni

Alcuni numeri relativi alla dematerializzazione...

Da uno studio condotto da ABI Lab su un campione di 12 Imprese bancarie e finalizzato a mappare le diverse fasi di produzione, gestione e conservazione di oltre 100 documenti bancari, risultano evidenti le considerevoli dimensioni del fenomeno cartaceo: ogni anno vengono prodotti in media 120.000 documenti per ogni singolo sportello, per un totale, estrapolato a livello di sistema, di circa 6,1 miliardi di fogli conservati. Da tale quantità, se si esclude il 6,6%, che fa riferimento a documenti generati esclusivamente in formato elettronico (stampati solo in caso di necessità), si perviene a una stima effettiva dei fogli cartacei prodotti e conservati a livello di settore di circa 5,7 miliardi, una superficie pari a quattro volte la città di Parigi.

La maggior parte dei volumi dei documenti di sportello, utilizzati nella relazione con la clientela, riguarda la sfera degli incassi e pagamenti, che rappresenta l'84% del totale.

Fonte: ABILab, Rivista MK I-2010

...e ripercussioni in Italia.

- ❑ Necessità da parte del sistema bancario di ridurre i costi associati alla gestione della carta:
 - ❑ *ab origine*
 - ❑ *dematerializzazione del documento*
- ❑ Promulgazione di norme per rendere più efficienti e rapidi i processi bancari:

D.L. 13 maggio 2011, n. 70, convertito con legge 12 luglio 2011, n. 106

che riconosce valore legale alla copia digitale dell'assegno.

Confronto internazionale: trend.

- ❑ Trend di diminuzione dell'utilizzo dell'assegno su scala globale al quale corrisponde un aumento dei costi transazionali.
- ❑ Promulgazione di norme per rendere più efficienti e rapidi i processi bancari.
- ❑ Promozione di iniziative:
 - ❑ Per riorganizzare la filiale;
 - ❑ Per ridurre i costi operativi e migliorare i margini;
 - ❑ Per formare dipendenti di filiale focalizzati su attività a maggior valore aggiunto.

Scenario internazionale: confronto.

Italia

Numero di sportelli:
33.067

Numero di assegni:
276 milioni

Data approvazione legge:
12 luglio 2011
(tempi di
implementazione 2 anni)

Usa

Numero di sportelli:
400.000

Numero di assegni:
27.5 miliardi

Data approvazione legge:
28 ottobre 2003
(entrata in vigore
effettiva dopo 1 anno)

Brasile

Numero di sportelli:
300.000 (100.000
sportelli bancari e
200.000 correspondent
presso retail)

Numero di assegni:
3 miliardi

Data approvazione legge:
Law 1.532 2006, entrata
in vigore 4 anni dopo, nel
2010

India

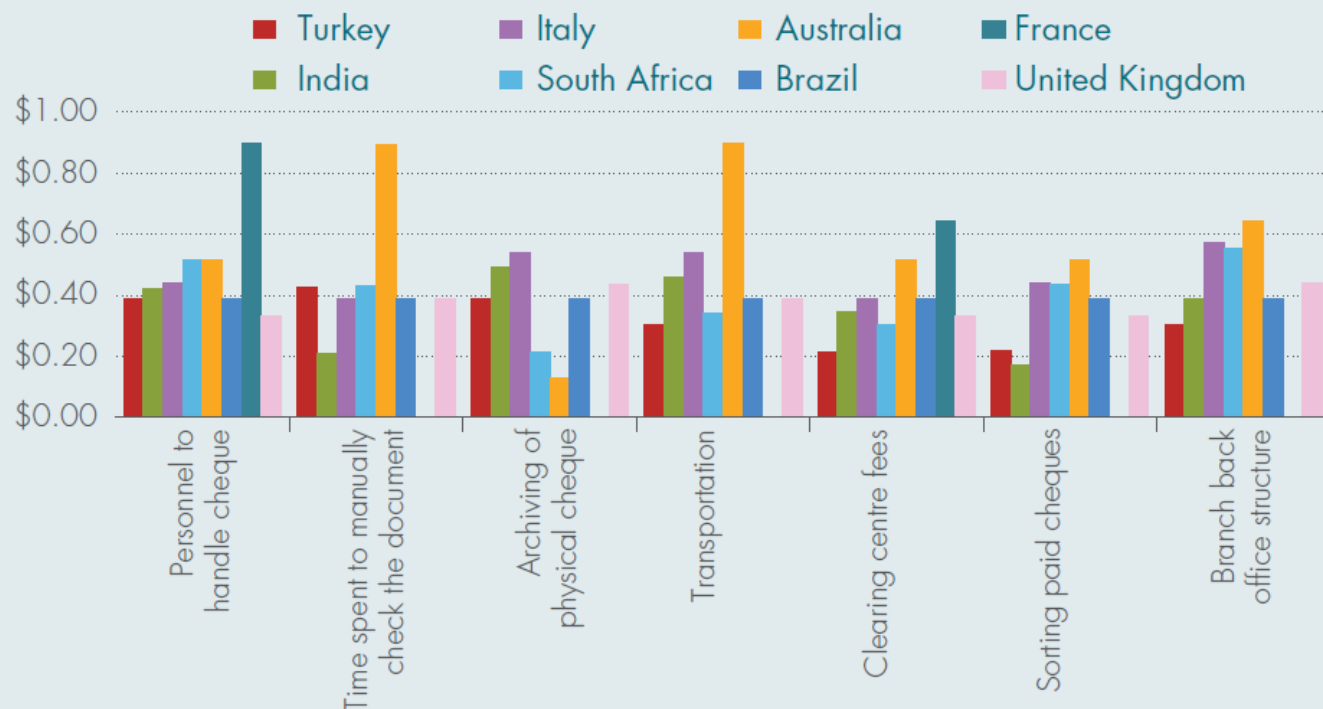
Numero di sportelli:
77.773

Numero di assegni:
1.4 miliardi di assegni
(2009, CAGR positivo)

Data approvazione legge:
luglio 2008,
implementazione
regionale 1 anno dopo.

Confronto internazionale: principali costi per la gestione dell'assegno 1/2

FIGURE 38: COST OF CHEQUES PER ACTIVITY PER COUNTRY (1/2)



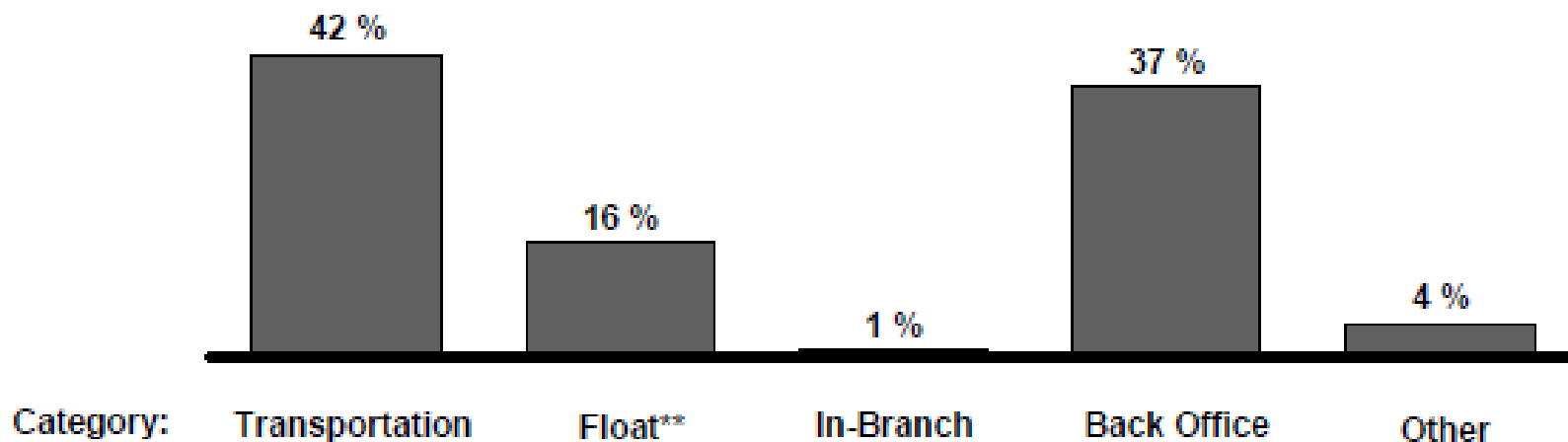
Principali costi per la gestione dell'assegno per paese e attività.

Fonte: Ricerca condotta da Panini e EFMA.

Confronto internazionale: principali costi per la gestione dell'assegno 2/2

Lo studio McKinsey / Global Concepts: stima un risparmio netto per assegno di of \$1.35.

Average percentage of total cost saves



Per compensazione elettronica s'intende la **trasformazione della copia cartacea dell'assegno in immagine digitale e trasmissione in tempo reale del file elettronico** alla banca trattaria. L'assegno digitale assume valore giuridico.

Al fine di prevenire le frodi, oltre alla verifica dell'esistenza e alla lettura della linea magnetica (MICR), ogni paese ha promulgato una serie di misure aggiuntive (ad esempio UV in India o Datamatrix in Italia).

Esperienze internazionali: USA.

- ❑ Nell'ottobre 2004 viene promulgato il "Check Clearing Act for the 21st Century" (Check 21) in supporto delle istituzioni bancarie per rendere più rapida ed efficiente la compensazione dell'assegno. Con questa legge si favorisce la compensazione elettronica attraverso la trasmissione tra banche dell'immagine fronte/retro dell'assegno anziché sullo spostamento fisico del titolo.
- ❑ Dopo sei anni dall'entrata in vigore della legge, sono 98% le banche che aderiscono al sistema elettronico. Questo viene considerato un enorme successo dall'industria bancaria (Fonte: ECCHO).
- ❑ Il processo di compensazione basato sullo scambio dell'immagine è stato reso possibile grazie a severi standard come quelli relativi alla qualità dell'immagine pubblicati da FSTC.
 - ❑ La cattura automatica della linea magnetica viene utilizzata a garanzia della qualità dell'immagine , archivio e prevenzione frodi.
- ❑ La compensazione elettronica avviene:
 - ❑ Allo sportello
 - ❑ In back-office di filiale
 - ❑ Da remoto, presso i clienti

Esperienze internazionali: India.

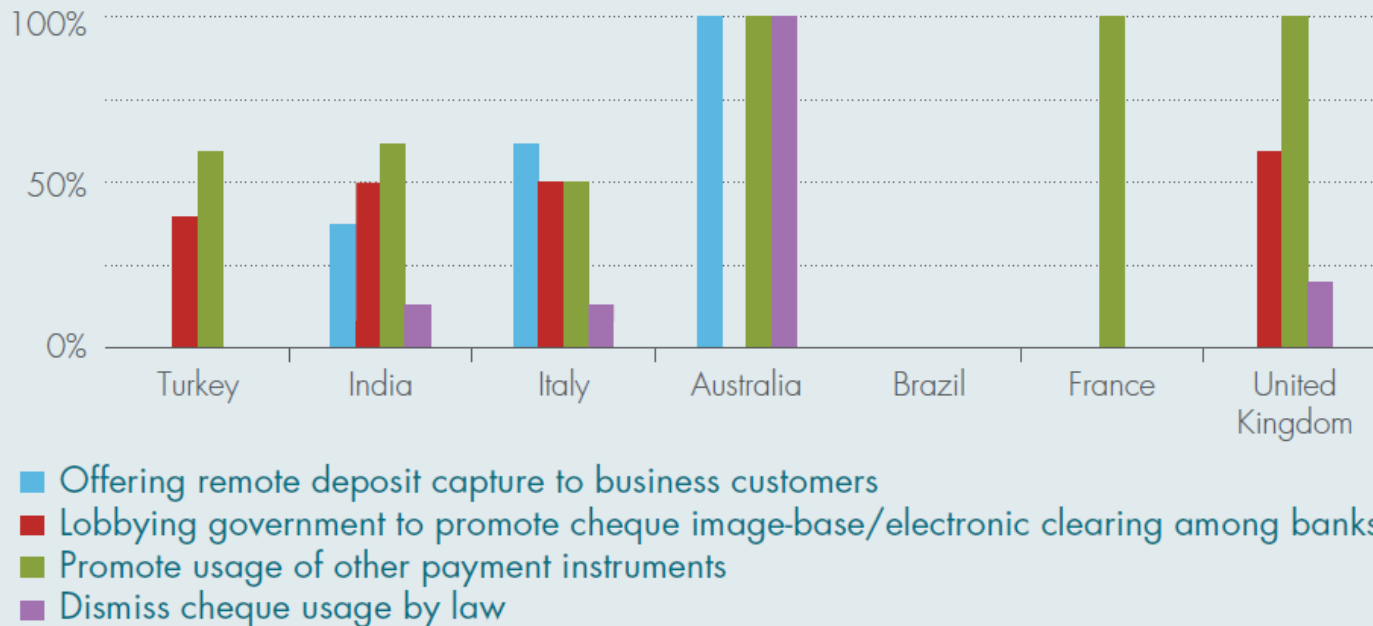
- ❑ La legge entra in vigore a fine 2008 con un'implementazione regionale, poi estesa all'intera nazione attraverso 4/5 centri di aggregazione per giurisdizione geografica. Per partecipare alla compensazione elettronica, le banche devono essere membri diretti dell'infrastruttura (CHI).
- ❑ La RBI (Reserve Bank of India), in collaborazione con un gruppo di lavoro formato da altre banche, ha definito le linee guida per la compensazione elettronica focalizzandosi sui seguenti punti:
 - ❑ Standardizzazione dell'assegno fisico (dimensione, posizione MICR, tipo di carta, etc.) e utilizzo dell'inchiostro UV per il logo della banca
 - ❑ Lettura e cattura della codeline magnetica e del logo UV
 - ❑ Acquisizione fronte e retro dell'assegno
 - ❑ Conformità dell'immagine acquisita (IQA)
 - ❑ Firma digitale
- ❑ Il tipo di compensazione elettronica avviene in diversi modi:
 - ❑ Back-office di filiale
 - ❑ Hub & Spoke (semicentralizzato): filiali di dimensioni importanti fanno da centro raccolta assegni e compensazione elettronica per le filiali più piccole

Esperienze internazionali: Brasile.

- ❑ La legge per il troncamento digitale degli assegni è stata promulgata nel 2006 ma occorrono diversi anni per la sua completa attuazione. A fine 2010, le istituzioni finanziarie decidono di promuovere un accordo interbancario per lo scambio elettronico dell'immagine ed oggi il 100% del sistema bancario aderisce.
- ❑ Il maggior dibattito in Brasile è ruotato intorno al tema della sicurezza e prevenzione frodi (in particolare, per evitare che rientrino nel circuito assegni falsi o già riscossi). Tra i punti di discussione:
 - ❑ Lettura e cattura codeline magnetica (CMC7)
 - ❑ Acquisizione fronte e retro dell'assegno
 - ❑ Conformità dell'immagine acquisita (IQA)
 - ❑ Stampa sull'assegno
 - ❑ Firma digitale
- ❑ Al momento abbiamo un modello di compensazione elettronica misto su tutti gli assegni (senza limiti di importo):
 - ❑ Centralizzato (in progressiva sostituzione)
 - ❑ Branch Image Capture: in back-office di filiale e allo sportello (modello più efficiente ed efficace in termine di ROI)

Confronto internazionale: riduzione costo gestione assegno.

FIGURE 41: KEY-DRIVERS TO REDUCE CHEQUE PROCESSING COST
What are the key drivers to reduce the costs for cheque clearing?



Fattori chiave per ridurre i costi per processare gli assegni:

- Offrire strumenti di pagamento alternativi
- Promuovere la compensazione elettronica
- Offrire il deposito assegni da remoto ai propri clienti business.

Fonte: Ricerca condotta da Panini e EFMA.

Il deposito degli assegni da remoto (RDC) 1/3

Nei paesi in cui vige la compensazione elettronica dell'assegno, è stato promosso il concetto di RDC, ovvero la possibilità di versare gli assegni sul conto corrente bancario direttamente dall'ufficio, senza necessità di recarsi in filiale con il titolo.

Tale soluzione permette ai clienti business una migliore gestione della tesoreria aziendale ed alle banche di poter fidelizzare il cliente offrendo un nuovo servizio che consente:

- ❑ di diminuire i costi operativi per la gestione dell'assegno
- ❑ di incrementare il business attraverso l'estensione del corporate banking per il versamento degli assegni (fee mensile richiesto per il servizio e fidelizzazione cliente multi-banca)
- ❑ di ampliare il canale per raggiungere il cliente
- ❑ di integrare le attività con il CRM e creare promozioni ad hoc grazie ad una migliore segmentazione della clientela (dalle assicurazioni al retail)
- ❑ di favorire la riorganizzazione della filiale spostando all'esterno le attività a minor valore aggiunto

Il deposito degli assegni da remoto (RDC) 2/3

- ❑ Attraverso l'utilizzo di scanner compatti, i clienti business di una banca possono catturare l'immagine digitale degli assegni presso la loro sede. Le informazioni contenute nella linea MICR (banda magnetica) e le immagini dell'assegno vengono archiviate in memoria e quindi trasmesse in modo sicuro via corporate banking e da quel momento l'assegno viene trattato per l'accredito sul conto del cliente. L'operazione avviene nel rispetto della normativa vigente sulla compensazione elettronica.
- ❑ Il concetto di RDC è molto esteso e si applica a molteplici contesti applicativi.
 - ❑ Liberi professionisti
 - ❑ Retail/punto vendita
 - ❑ PMI e aziende corporate di grandi dimensioni

Il deposito degli assegni da remoto (RDC) 3/3

- ❑ Il servizio di deposito degli assegni da remoto in ambienti diversi dalla filiale bancaria e rispondente alle diverse tipologie di business, necessita di dispositivi che siano conformi alle normative e dispongano di varie funzionalità e caratteristiche:
 - ❑ Scanner con possibilità di acquisire varie tipologie di documento, incluse carte d'identità (plastiche), EMV/Carte chip, bollettini postali, ecc.
 - ❑ Scanner con acquisizione fronte/retro dell'assegno
 - ❑ Scanner con possibilità di leggere e verificare la linea magnetica ed altri dati (importo, datamatrix, UV, ecc.)
 - ❑ Scanner compatto ed ergonomico adatto a molteplici ambienti: dallo studio di un professionista alla postazione POS di un punto vendita
 - ❑ Scanner con collegamento wireless e facilmente integrabile ad altre applicazioni (POS, tablet, ecc.)

☛ **Si tratta di un'evoluzione tecnologica che amplia di molto le possibilità applicative anche in settori diversi da quello tradizionale bancario (grande distribuzione, reti di negozio, telefonia, postale, assicurazione, ecc.)**

Il potenziale RDC per l'Italia

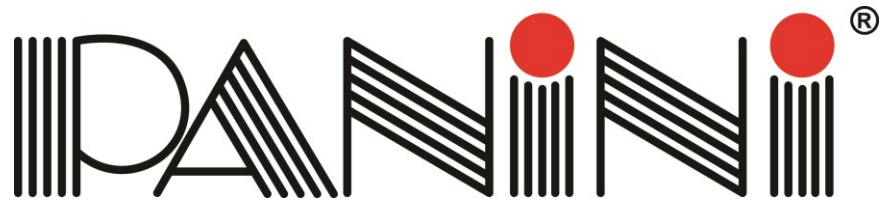
- ❑ Il contesto imprenditoriale italiano è rappresentato dalla PMI per il 95% del GDP ed un tasso di occupazione pari all'80%.
- ❑ In riferimento ad uno studio interno condotto con alcuni istituti bancari italiani, tra i business a maggior utilizzo di assegno vi sono:
 - ❑ Agenzie di viaggio: 10.000 punti vendita
 - ❑ Assicurazioni: 30.000 agenzie
 - ❑ Concessionari auto 4.000 POS
- ❑ Tra i dati relativi alla grande distribuzione e retail, si possono evidenziare:
 - ❑ Piccole superfici: 757.177 punti vendita
 - ❑ Medie dimensioni (200-400 metri quadri): 5.524 punti vendita
 - ❑ Grandi dimensioni (fino a 2.500 metri quadri): 11.000 punti vendita

Per conoscere le soluzioni Panini: <http://www.panini.com/it/soluzioni/prodotti>

Per leggere alcune testimonianze sulle soluzioni Panini per la filiale bancaria ed i clienti business: <http://www.panini.com/marketing-center/case-studies>

Per avere una copia digitale del rapporto congiunto con EFMA «Check Optimization» scrivere a info@panini.com

Per ulteriori informazioni su EFMA: www.efma.com



Grazie.

