



Assegno Digitale, oggi: l'efficienza incontra la sicurezza.

Francesco GRASSO, Corporate Marketing PANINI
GENOVA, SPIN ABI – 24 GIUGNO 2014



Agenda

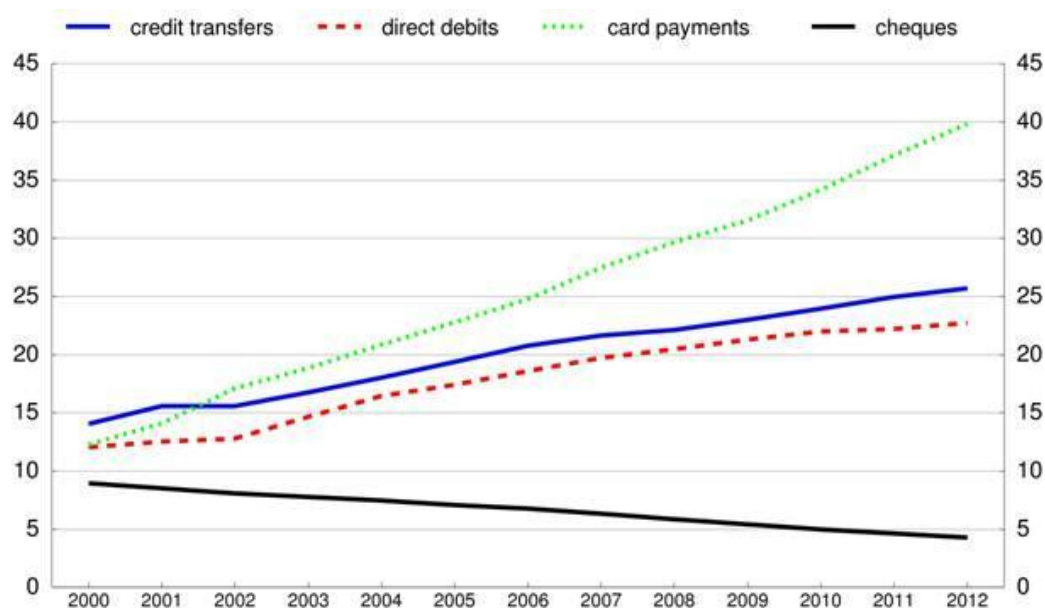
- ❑ Qualche dato, per iniziare
- ❑ Perché l'assegno ...e perché no
- ❑ L'apporto della Tecnologia: l'assegno diventa «virtuoso»
- ❑ Applicazione di Sportello e sue potenzialità
- ❑ Applicazione da Remoto (RDC) e suoi benefici
- ❑ Tipi di frodi e come la Tecnologia può rispondere
- ❑ Il nuovo assegno italiano
- ❑ Peculiarità dell'RDC e prevenzioni delle frodi
- ❑ Conclusioni

Qualche dato, per iniziare: Italia

- ❑ Negli ultimi 10-15 anni, l'assegno è stato protagonista di un costante declino nei *volumi* accompagnato da una sostanziale conferma degli *importi medi* nel corso degli anni.
- ❑ Assegni pagati in Italia nel **2013** (migliaia):
 - ❑ totale 252.411k (pari a 582 116 M€ → importo medio 2306 €)
 - ❑ di cui 219.551k assegni *bancari* (pari a 411 660 M€)
- ❑ Variazione volumi sull'anno precedente: -8.44%.
- ❑ *Nel 2008 il numero di assegni superava ancora i 380M.*

Fonte: Banca d'Italia

Europa (pagamenti non-cash – 2012)



Fonte: BCE

Country	Cheques 2012	Cheques Change from 2011 (%)
Belgium	0.22	-0.04
Germany	0.19	-0.04
Ireland	10.91	-1.42
Greece	8.34	-2.09
Spain	1.44	-0.24
France	15.53	-1.41
Italy	6.36	-0.65
Netherlands	–	–
Austria	0.07	-0.01
Portugal	5.01	-0.94
United Kingdom	4.58	-0.87

□ La *Francia* resta il secondo utilizzatore di assegni al mondo dopo gli USA.

Stati Uniti: paese modello per l' "Assegno Digitale"

- ❑ Gli USA restano il maggiore utilizzatore di assegni a livello mondiale, con circa 2/3 dei volumi totali, seguiti a gran distanza da Francia e Brasile.
- ❑ ~21 Mld gli assegni scritti negli USA nel 2013 (-8.8% rispetto al 2009) – processati digitalmente ormai quasi al 100%.
- ❑ L'importo medio è cresciuto da \$1291 a \$1420 nello stesso periodo.
- ❑ Prevalenza B2B e C2B (pagamento utilities in primis, e ancora ben 900M di assegni utilizzati presso il punto vendita retail).

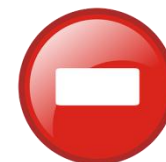
Fonte: 2013 Federal Reserve Payments Study

- ❑ La normativa «*Check 21*» introdotta 10 anni fa ha avviato la **compensazione elettronica basata su immagine** (*image-based check truncation*), rivoluzionando il mercato interno e – benché non fosse il primo caso nel mondo – fungendo da **modello per altri Paesi** (India, Brasile, Italia, molti altri).

Perché l'assegno ...e perché no

Perché **piace** l'assegno:

- ❑ Comodità, immediatezza, praticità:
 - non si richiede a chi lo scrive di conoscere i dettagli di chi riceve
 - non si richiede a chi riceve un'infrastruttura tecnica o contrattuale
- ❑ Economicità.
- ❑ Tracciabilità.
- ❑ Sicurezza (firma autografa, garanzia di archiviazione prolungata).



E perché **non piace**...

- ❑ Processo vecchio e dispendioso con volumi in calo (e dunque tendenzialmente costo per titolo in aumento).
- ❑ «Doppio binario» (sistema italiano, gestione differente sopra/sotto 5000 €).
- ❑ Richiede apparecchiature dedicate in filiale, più l'utilizzo di Centri Servizi.

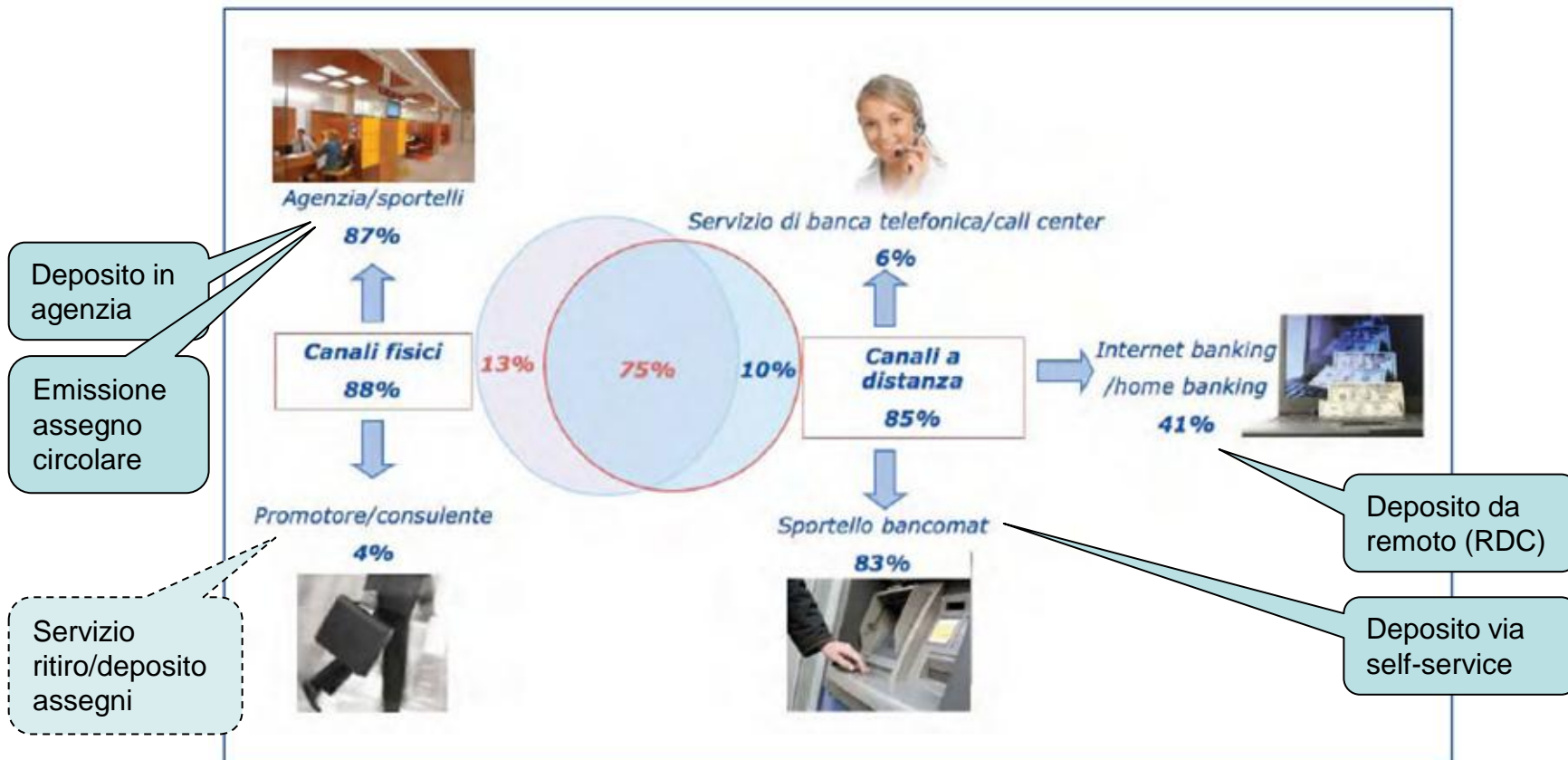
L'apporto della Tecnologia: l'assegno diventa "virtuoso"

Perché l'assegno, diventando *digitale* mediante la scansione, può diventare «**virtuoso**»?

1. Perché praticamente tutte le informazioni che contiene si possono **estrarre in modo automatizzato** in un unico passaggio, risparmiando su tempi, processi e rilavorazioni. Gli aspetti manuali della gestione vengono totalmente superati, equiparandolo di fatto ai mezzi di pagamento elettronici.
2. Perché l'**ammortamento** dei dispositivi legati all'assegno risulta **più rapido** grazie a piattaforme multiformato, multifunzionali e/o modulari.
3. Perché la tecnologia offre efficaci **barriere antifrode**, tali da far superare la reticenza e i timori legati alla digitalizzazione stessa.



L'assegno nel contesto dei Canali bancari

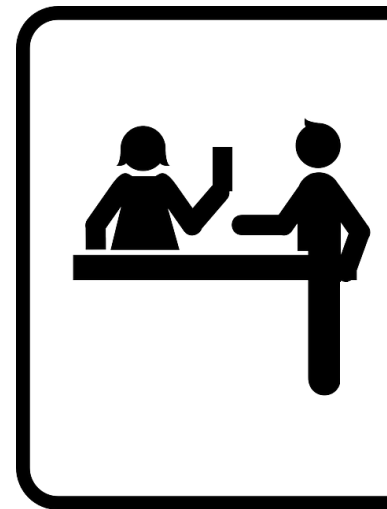


Fonte: ABI Lab

Applicazione di Sportello e sue potenzialità

- ❑ La prevista approvazione dei decreti attuativi sulla compensazione digitale dell'assegno (Legge 106/2011) può costituire valida occasione per **rinnovare** svariati aspetti dello **sportello** bancario (se non dell'intera filiale), a partire dalla piattaforma HW/SW prescelta per la digitalizzazione stessa:
 - *Dematerializzazione all'origine* (es. uso di signature pad con documenti che nascono digitali).
 - *Digitalizzazione e conservazione sostitutiva* di svariati tipologie e formati di documenti per i quali il supporto cartaceo è imposto da legge o costumi.
 - *Stampa selettiva* su dispositivi multifunzione – facendo da «ponte» fra un mondo in cui si stampava in maniera intensiva, utilizzando stampanti specializzate, e un futuro in cui il digitale sarà la norma.

- ❑ Tutto ciò può avvenire grazie a soluzioni tecnologiche unificate o modulari, che da una parte rendono più **efficiente** l'operatività del cassiere, dall'altra ottimizzano gli **spazi** a essa necessari.



Ancora più “virtuosi”: automazione, risparmio, nuovi servizi

- ❑ Una piattaforma da sportello innovativa può includere numerose funzionalità di automazione e semplificazione dei processi:
 - Decodifica di tutti i campi prestampati (MICR, OCR, Datamatrix).
 - Decodifica dei campi manoscritti (ICR) – pre o post elemento umano.
 - Controlli sulla completezza del documento (IUA) e della qualità dell'immagine (IQA); verifica della firma (**assegni propri**).
- ❑ Oltre all'assegno, le opportunità di automazione di sportello investono:
 - Bollettini postali, MAV, RAV.
 - Moduli da sportello (bonifico, distinte ecc.) e altri A4 (fatture, F24...).
 - Documenti di identità, CF, patente, carte plastiche, ecc.
- ❑ Le possibilità descritte consentono alla Banca di realizzare **risparmi** – grazie alla *razionalizzazione* di processi e risorse – e nel contempo nuovi **ricavi** – grazie ai nuovi *prodotti e servizi* offerti a clienti più soddisfatti e recettivi, per i quali l'aspetto *transazionale* della visita in filiale sarà diventato più rapido, efficiente e «indolore».



Applicazione da Remoto e suoi benefici

- Superando lo sportello così come il self-service tradizionale (ATM), la pratica del deposito da remoto (*Remote Deposit Capture*, RDC) mediante online banking costituisce il *compimento ultimo* della compensazione elettronica e ne *moltiplica* i vantaggi:

Per l'**Azienda-Cliente**:

- flessibilità di orario, risparmio di tempo e spostamenti
- status assegni (con eventuali impagati) consultabile online
- archivio digitale «automatico» degli assegni versati

Per la **Banca**:

- risparmi sulle attività di cassa (delegata al cliente) e back-office
- fidelizzazione del cliente (spec. aziende multi-banca)
- rimozione o riduzione dei vincoli geografici

Per l'**Ambiente**:

- eliminata una motivazione per gli spostamenti urbani



Tipi comuni di frode su assegno...

Contraffazione dell'assegno

- ❑ L'assegno non è autentico: è una fotocopia o è stato creato artificialmente fuori dal sistema bancario a scopo fraudolento.

Alterazione dell'assegno

- ❑ L'assegno è autentico ma alcuni suoi campi (codeline, importo, beneficiario, data, firma – anche congiuntamente) sono stati alterati prima della presentazione, a scopo fraudolento.

Furto di identità

- ❑ Assai frequente in Italia: il malintenzionato compie una frode sull'identità del beneficiario (es. documento falso) per appropriarsi di un assegno autentico e non alterato che è riuscito a intercettare.



...il dilemma dell' "image-survivable"...

- Timore diffuso legato alla compensazione digitale è la *perdita degli elementi antifrode del supporto cartaceo*.
Una volta che la scansione è avvenuta e si completa il deposito utilizzando unicamente l'immagine, servirebbero nuovi accorgimenti che «*sopravvivono alla scansione*».

- Buone notizie arrivano però dagli Stati Uniti: i dati FED 2013 mostrano che a 10 anni dall'entrata in vigore del Check 21, le frodi su assegno sono:
 - in *diminuzione*
 - inferiori per *numero* a quelle su carta (debito/credito) e su ACH (~RID)
 - inferiori per *valore* a quelle su carta (e solo leggermente superiori a quelle su ACH)
 - Con *importi inferiori* al valore medio dell'assegno (\$1221 contro \$1420)!
 - ✓ in Italia, invece, l'importo medio degli assegni di traenza soggetti a furto d'identità è molto più alto della media (~14000 € – dato 2009 di *OSSIF, Centro di Ricerca dell'ABI per la sicurezza Anticrimine*).

... e come la Tecnologia può rispondere

Contraffazione dell'assegno

- ❑ Controllo della **codeline magnetica** (MICR).
- ❑ Utilizzo di **campi ultravioletti o infrarossi** (Asia, America Latina, Medio Oriente).
- ❑ Controllo fisico della **microforatura** (Italia).

Alterazione dell'assegno (o delle *immagini* acquisite con la scansione)

- ❑ Utilizzo di **campi ultravioletti o infrarossi**.
- ❑ **Verifica titoli emessi** da parte della banca trattaria (Positive Pay basato su MICR in USA, codice Datamatrix in Italia).
- ❑ **Profilazione calligrafica*** dello scrivente (banca **trattaria** o **assegni propri**).
- ❑ **Firma digitale/marca temporale** e/o **steganografia** (per prevenire la manipolazione delle immagini posteriormente alla scansione).

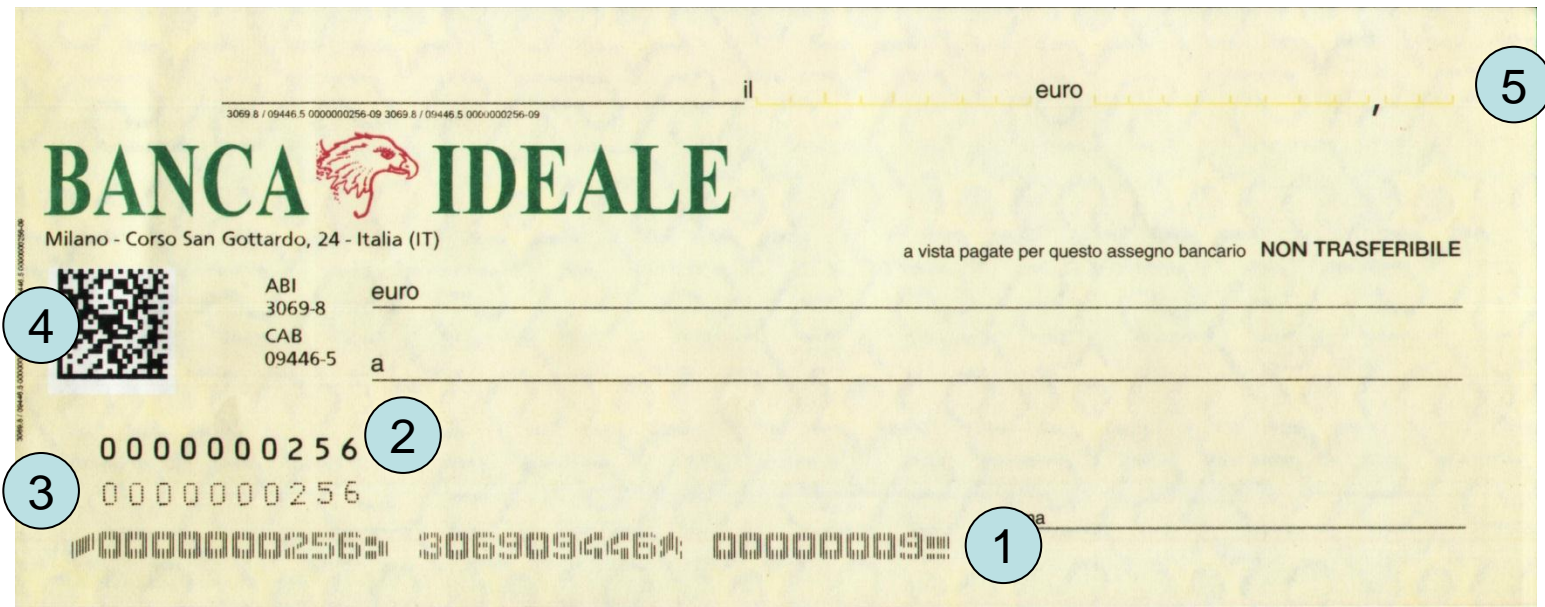
Furto di **identità**

- ❑ [Database circolare dei codici fiscali e carte d'identità (Poste, OSSIF 2009).]

*Tecnologia di BULL Latam

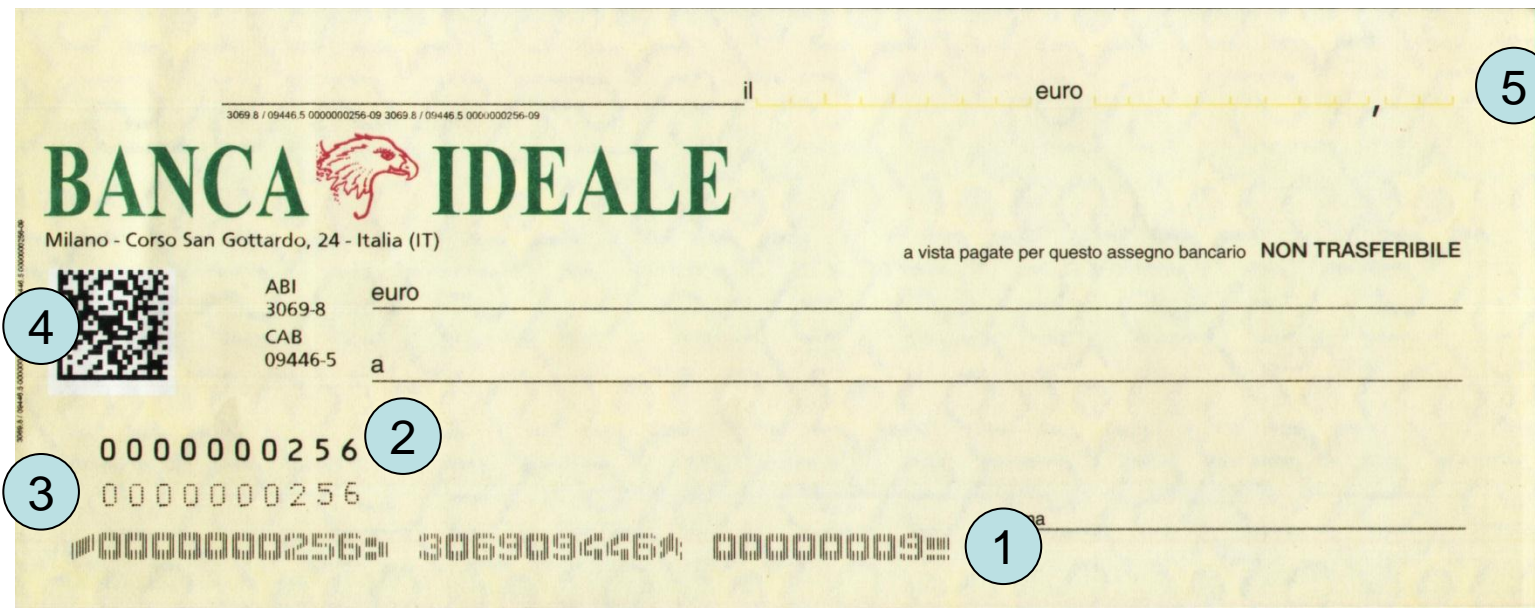


Il nuovo assegno italiano /1



1. Codeline magnetica CMC7
2. Frammento di codeline ottica OCR-B
3. Frammento di codeline microforata (fronte/retro)
4. Barcode dimensionale di sicurezza (Datamatrix)
5. Campi data e importo «regolati»

Il nuovo assegno italiano /2

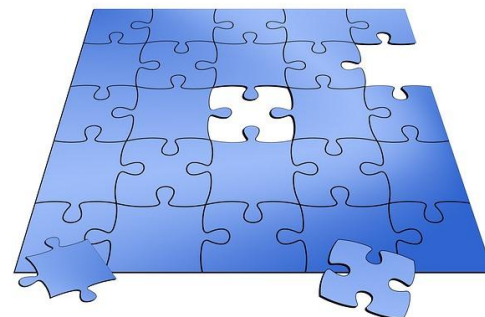


1. CMC7 magnetico: **prima e fondamentale barriera antifrode**
2. OCR-B: **ulteriore controllo di ridondanza sul campo C/C**
3. Microforatura: **corrispondenza fronte/retro + presenza fisica (misura antifrode)**
4. Datamatrix: **controllo autenticità (banca trattaria o assegni propri)**
5. Campi data e importo «regolati»: **facilitazione della lettura automatica (ICR)**

Peculiarità del Deposito da Remoto (RDC)

- L'RDC, per consentire i massimi risparmi e benefici, necessita che il processo dell'assegno possa **«affrancarsi» dal titolo cartaceo**:
 - La Banca negoziatrice deve poter procedere con la compensazione e il deposito sulla sola base dei dati trasmessi dal cliente (salvo eccezioni o contestazioni);
 - Quest'ultimo deve potersi sbarazzare dell'assegno fisico dopo un lasso di determinato predeterminato, senza la necessità di consegna in agenzia.

- Senza tali elementi, di cui la normativa italiana è ancora in attesa, l'RDC risulta *comunque realizzabile*, ma con potenzialità ridotte (base clienti limitata ai check-intensive, risparmi inferiori).
 - ✓ È inoltre sicuramente avviabile un servizio RDC di tipo *pionieristico/sperimentale*, in cui Clienti particolarmente affidabili e «innovatori» archiviano gli assegni per conto della Banca e li inviano solo in caso di disputa.



RDC e prevenzione delle frodi

- In ambito RDC, si può agire su più fronti molto per arginare i temuti pericoli legati alla perdita di controllo diretto sul titolo in ingresso da parte della Banca:
 - a. *A livello **tecnologico***: prevedendo a livello di applicativo online le stesse funzionalità utilizzabili in filiale, sia per prevenire le frodi (controllo MICR, microforatura, Datamatrix, marcatura fisica del documento, firma digitale, ecc.), sia per automatizzare il processo e prevenire gli errori (IQA, IUA, ICR).
 - b. *A livello **relazionale/commerciale***: proponendo inizialmente il servizio ai Clienti importanti, affidabili, check-intensive e preferibilmente multibancari, per incrementare la fiducia reciproca, ed estenderlo successivamente e per gradi al resto della clientela business.
 - c. *A livello **contrattuale***: specificando chiaramente gli obblighi e le responsabilità del Cliente e le modalità e i tempi di conservazione del documento cartaceo.

- Sul cosiddetto *RDC mobile* (via smartphone/tablet con fotocamera), alcune funzionalità NON saranno disponibili – in particolare la *marcatura fisica* atta a prevenire la *doppia presentazione* (digitale e poi fisica, o due volte digitale).

Conclusioni

- ❑ *L'assegno (digitale) è un treno (ad alta velocità) che si prende la sua rivincita sull'aereo (pagamenti elettronici), mezzo ormai ritenuto giustamente indispensabile per alcune tipologie di spostamento, ma che per consenso diffuso non è opportuno né efficiente che sostituisca il treno per intero.*
- ❑ *L'assegno non è un baldo giovane, ma nemmeno un malato terminale. È un anziano signore benvoluto da molti il quale, grazie a un adeguato stile di vita, sarà ancora a lungo in grado di dispensare affetto e saggezza a chi lo circonda.*
- ❑ Grazie a un'applicazione intelligente e lungimirante di tecnologie già ampiamente disponibili, una *moderna* gestione dell'assegno – che diventa strumento di pagamento *digitale* – consente di sposare **efficienza** e **sicurezza** e di contribuire a un più ampio **rinnovamento** dei canali bancari – fisici e a distanza.





Grazie.

panini.marketing@panini.com
francesco.grasso@panini.com

