

# **Assegni: Evoluzione del modello di servizio con la digitalizzazione**

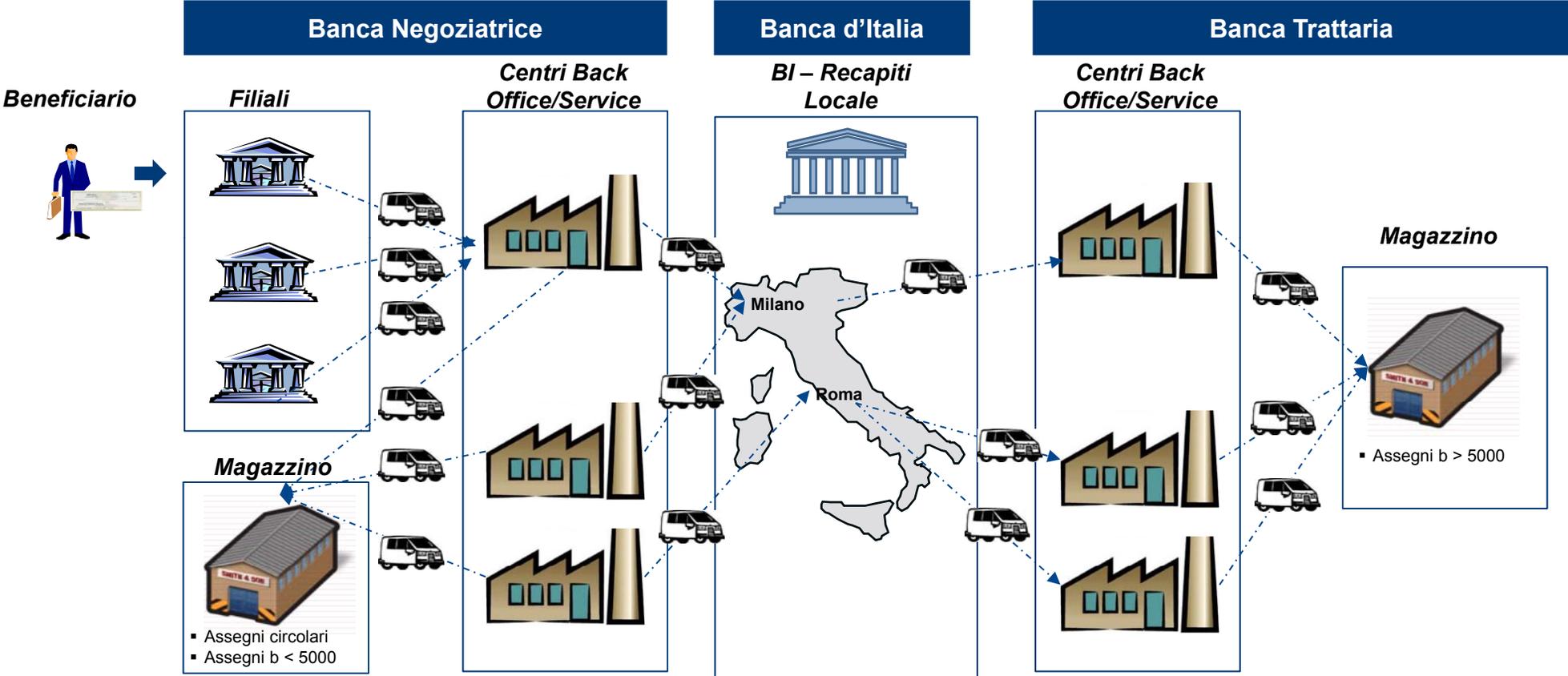
**SPIN**

*Napoli, 11 Giugno 2013*



Il **processo standard attualmente utilizzato** dalla maggioranza delle Banche prevede il trasporto dei titoli cartacei dopo la negoziazione. La **scansione ai fini interni** viene effettuata o in **agenzia** o presso **Back Office/Service Esterni**

*Servizio Incasso Assegni - Scenario attuale*



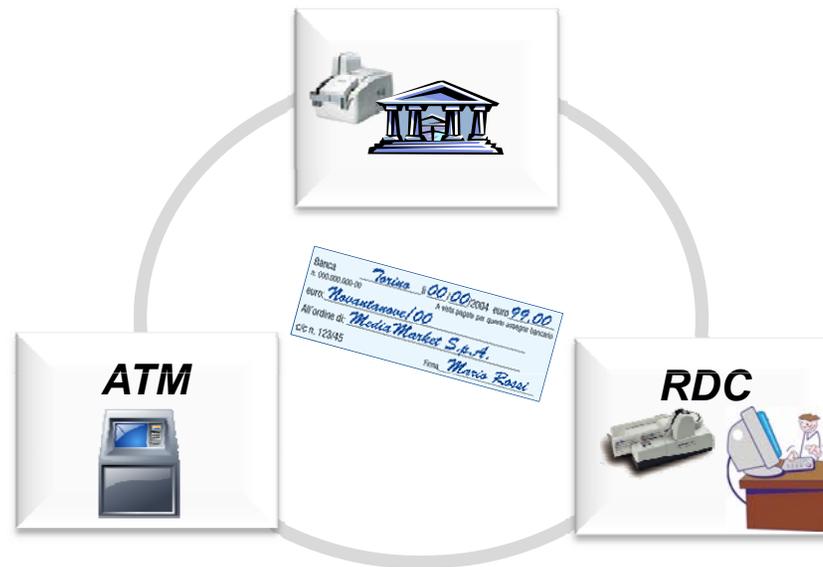
La Banca negoziatrice ha il **duplice ruolo** di inviare parte degli assegni in stanza di compensazione e di conservare gli altri (in genere in un magazzino centralizzato)

Nota: Per semplicità non è stato schematizzato il flusso degli assegni impagati/protestati

# Versamento e gestione dell'acquisizione dell'immagine dell'assegno

## Possibili scenari

- Allo sportello, alla sala conta, al back-office o al service esterno
- Acquisizione immagine all'atto della negoziazione o in un momento successivo

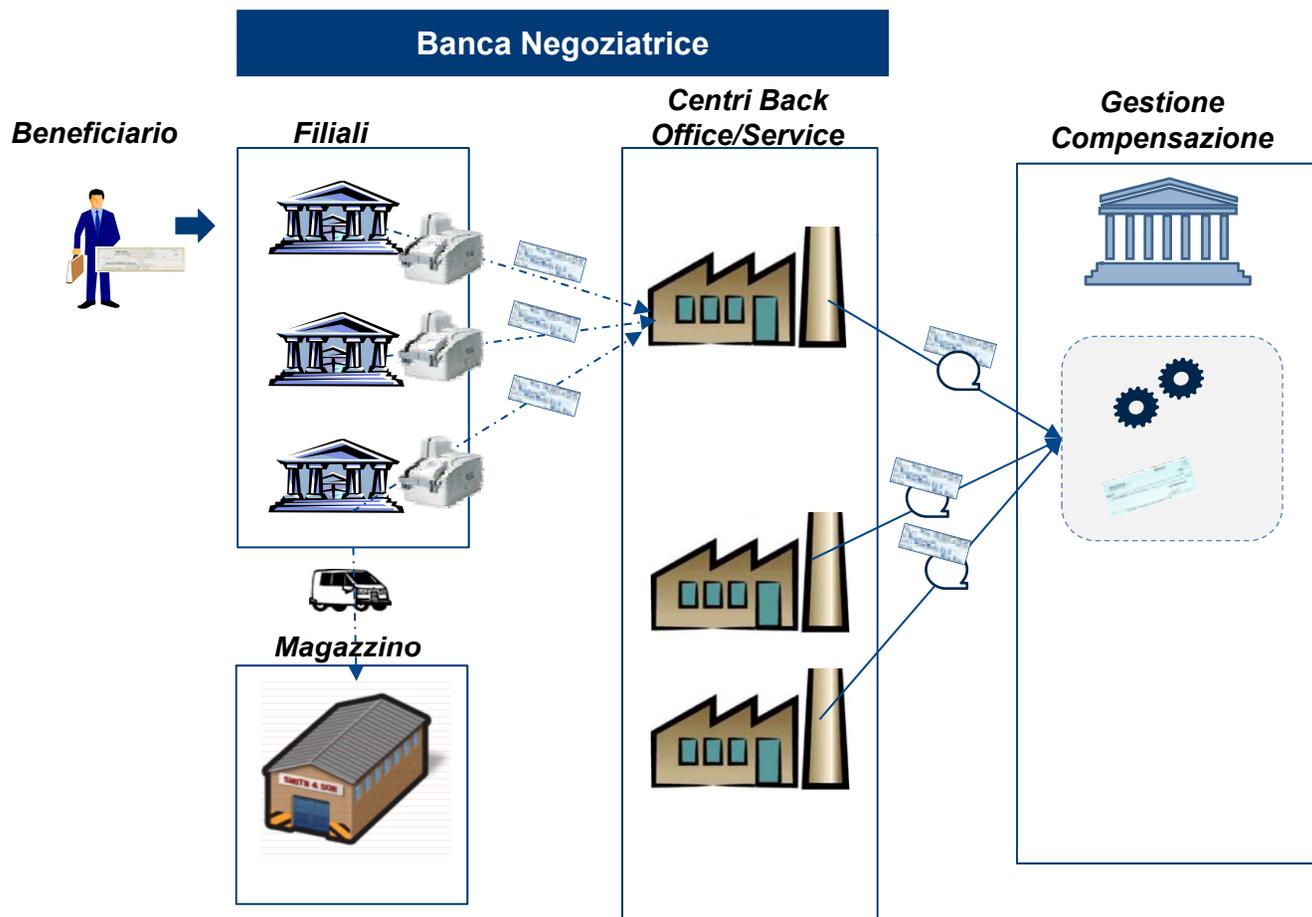


- Acquisizione immagine assegno all'atto del versamento

- Acquisizione immagine presso la sede del cliente
- Invio immagini alla banca per l'accredito e la compensazione con le banche corrispondenti.

# Modello Decentrato

In un modello decentrato, la scansione viene effettuata **in Agenzia**. La firma digitale e la marca temporale sulle immagini sono inserite direttamente in Agenzia. Da quel momento l'immagine è a tutti gli effetti un **sostituto** del titolo cartaceo



## Vantaggi:

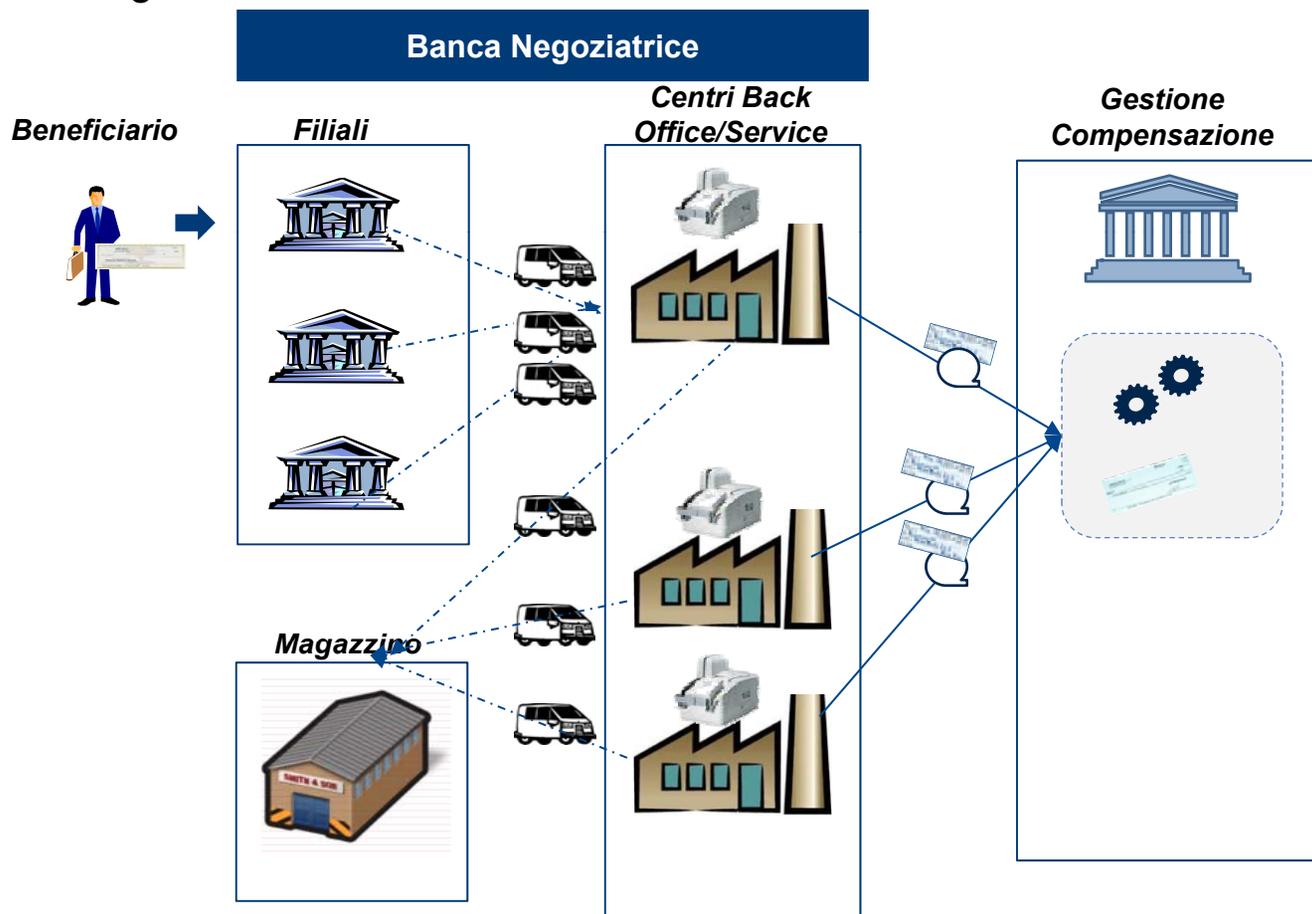
- Immediatezza
- Notevole riduzione di titoli smarriti

## Svantaggi:

- Investimenti su Device in Agenzia
- Esecuzione Attività a basso valore aggiunto sulla rete commerciale (Agenzia)

# Modello Accentrato

In un modello Accentrato, la scansione può essere effettuata **in un luogo diverso dall'Agenzia: Service Esterno, Centro di BO, Filiale HUB, "Sale Conta"**. La firma digitale e la marca temporale sulle immagini sono inserite dal soggetto che effettua la scansione. Da quel momento l'immagine è a tutti gli effetti un **sostituto** del titolo cartaceo



## Vantaggi:

- Scansione off-line rispetto al versamento del cliente, con riduzione dei tempi allo sportello
- Attività a basso valore aggiunto non effettuate in Agenzia
- Bassi investimenti sulla postazione di sportello

## Svantaggi:

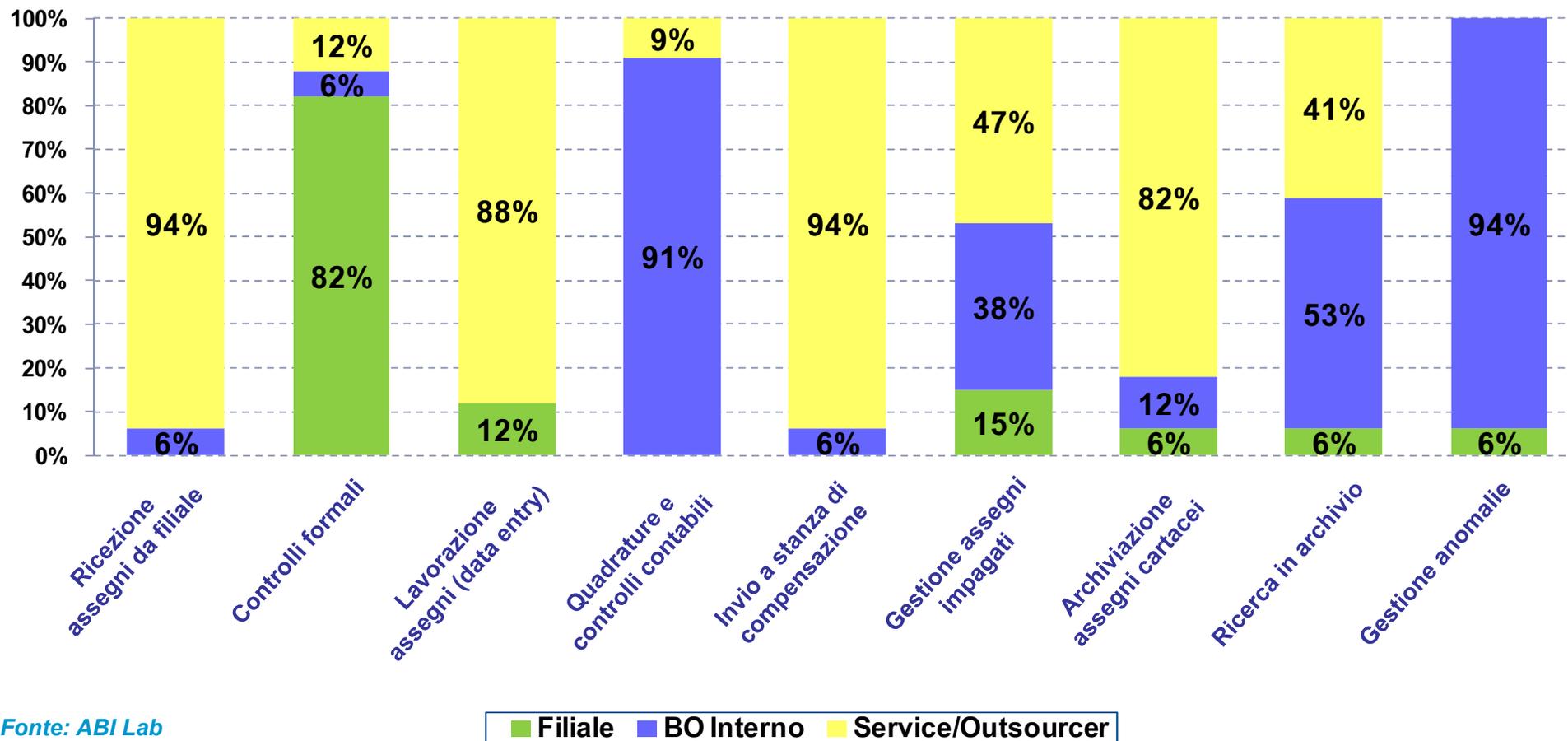
- Trasporto del cartaceo prima della scansione: rischio **residuale** per smarrimento Titoli
- Firma Digitale gestita da un Service Esterno

# Outsourcing

## Il ruolo dei Service esterni oggi

Gran parte delle Banche italiane utilizza Service esterni su alcune fasi del processo di lavorazione.

Il Service è normalmente l'attore prevalente nelle fasi di lavorazione documentale degli assegni, mentre il Back Office interno è coinvolto nelle attività di quadratura contabile e nella gestione delle anomalie.



# Remote Deposit Capture

## *Affidare la negoziazione dei titoli ai clienti*

### **A chi è adatto?**

Aziende che ricevono un considerevole numero di pagamenti tramite assegni e che desiderano un servizio innovativo e dedicato



### **Cosa serve?**

- ✓ Uno scanner di assegni fornito dalla banca
- ✓ Un PC con collegamento internet
- ✓ Il software applicativo RDC
- ✓ Un servizio online di Remote Banking

### **Quali vantaggi?**

- ✓ Vantaggi sulla disponibilità dei fondi
- ✓ Riduzione dei costi del servizio (es: trasporto assegni, lavorazioni in filiale)
- ✓ Riduzione dei rischi di furto e smarrimento
- ✓ Gli assegni cartacei possono essere consegnati alla banca successivamente alla negoziazione
- ✓ Il servizio può prevedere anche funzionalità più avanzate (es: archivio digitale)

**Il processo di cattura immagini è fuori dal diretto controllo della Banca** 

### **Come mitigare il rischio frodi?**

- ✓ Prevedere accessi fisici e logici ai sistemi RDC per controlli da remoto
- ✓ Limitare gli importi depositabili tramite RDC (per singola operazione, al giorno )
- ✓ Formare adeguatamente gli utenti
- ✓ Utilizzare software OCR per i controlli formali
- ✓ Presidiare il processo di apposizione della firma digitale
- ✓ Presidiare infrastruttura IT
- ✓ Presidiare i processi di cattura, trasmissione e archiviazione di informazioni sensibili

***I clienti che hanno già provato il RDC si dichiarano molto soddisfatti del servizio, apprezzandone l'innovazione tecnologica e la semplicità di utilizzo.***

# Incassare un assegno con lo smartphone: “Mobile Check Deposit”

## Il caso USA

I possessori di un conto con le maggiori banche americane (ad esempio Chase, Bank of America, Citibank ) possono incassare un assegno in qualsiasi momento, gratuitamente e senza spostarsi dal proprio ufficio o da casa propria!

Il cliente si collega via web al proprio conto corrente bancario e inserisce l'importo

Il cliente fotografa l'assegno sui due lati con il cellulare

Il cliente invia le foto alla propria banca

La banca analizza il codice ed effettua i controlli

Se tutto è corretto il correntista riceverà la mail di conferma di avvenuta operazione in poco tempo



**Grazie per l'attenzione.**

**Marco Nigro – Principal**  
**[marco.nigro@capgemini.com](mailto:marco.nigro@capgemini.com)**  
***Twitter:* marco\_nigro**  
***Linkedin:* Marco Nigro**

