

INTESA  SANPAOLO

**SWIFT gpi**

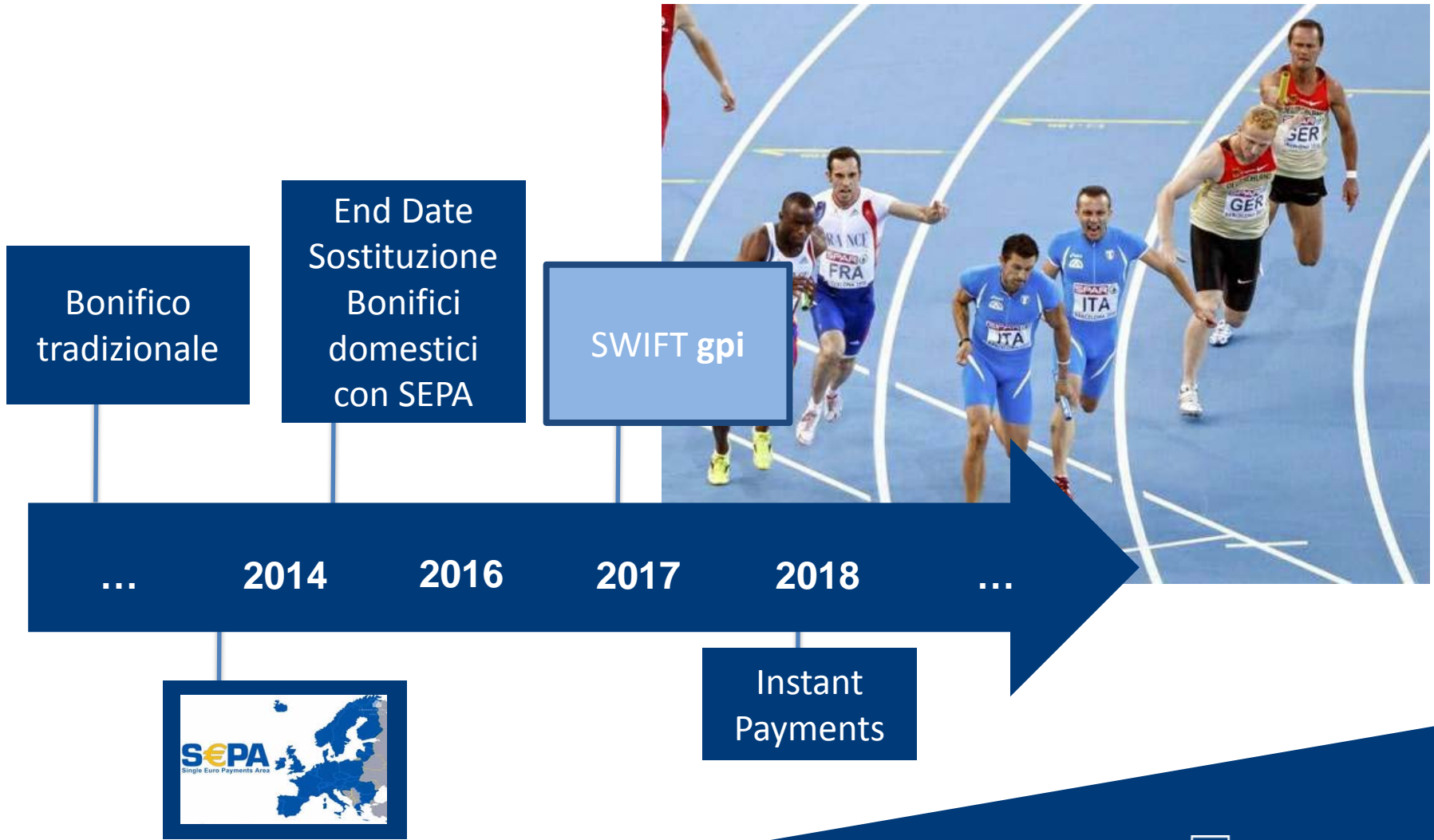
Servizio «premium per i pagamenti internazionali»

..... *nome del relatore*

**DIREZIONE GLOBAL TRANSACTION BANKING**

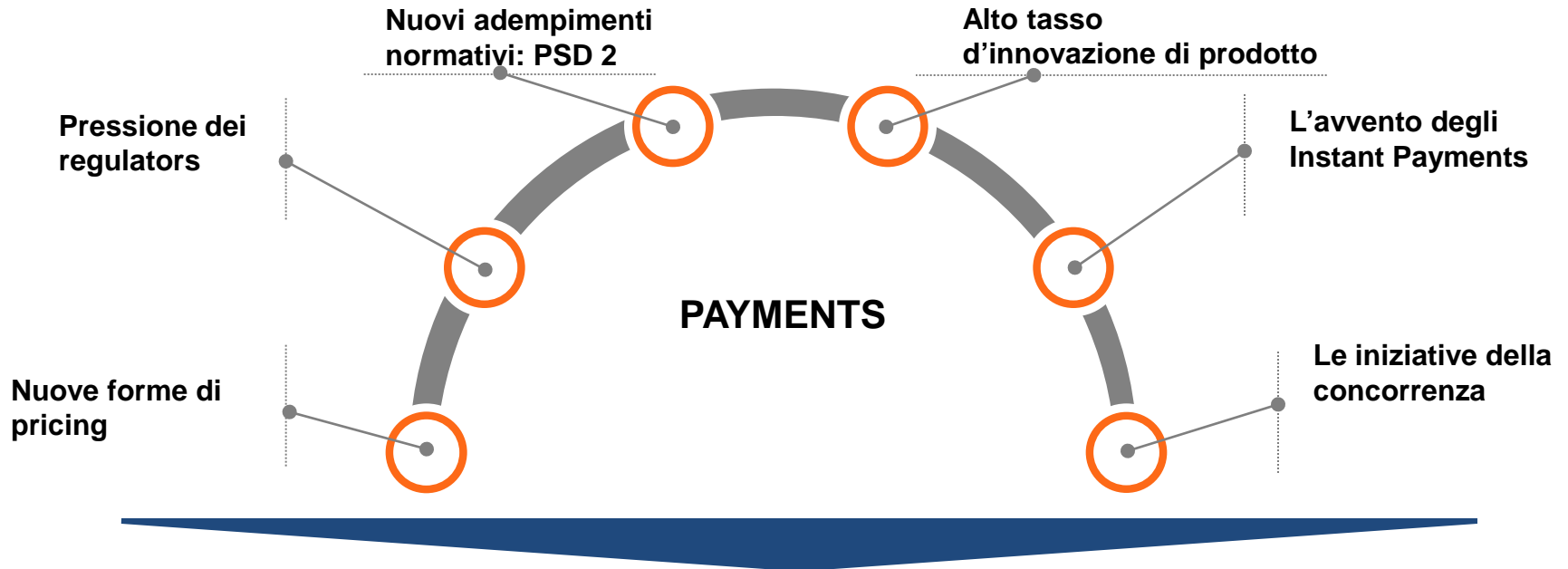
Castelnuovo del Garda, 22 Settembre 2017

# Bonifici nazionali e internazionali: «una staffetta» per aumentare le performance



# Pagamenti: Contesto e Scenario

- Il business dei **pagamenti** sta attraversando una fase di **rapida evoluzione**, caratterizzata da numerose **forze al contorno** che stimolano nuovi sviluppi.



## Evoluzioni nell'arena competitiva

- **Consolidamento dei player** di riferimento, con Payment Hubs di gruppo
- **Focus sulle economie di scala**
- Necessità di **bilanciare i livelli innovativi** richiesti dai clienti con la **pressione dei regulators**
- Necessità di **investimenti rilevanti per i top players**, e di accordi di tramitazione per i player medio-piccoli

# L'iniziativa SWIFT gpi

Per rispondere alle esigenze delle aziende per i pagamenti cross border ...

Mancanza di informazioni dopo l'esecuzione dei pagamenti

**Pagamenti più veloci e tracciabilità**



Incongruenza tra l'ammontare trasferito e quello ricevuto dal beneficiario

**Trasparenza dei costi dedotti (inclusi quelli di conversione)**

**Bank**

Transfer

Dettagli del motivo pagamento incompleti o mancanti

**Migliore riconciliazione degli incassi**



# L'iniziativa SWIFT gpi

... un nuovo concetto di “pagamento” ...



- Il **primo step** di questo ambizioso **progetto SWIFT gpi** consiste nella creazione di un sistema di scambio che realizzi **pagamenti internazionali “in giornata”** in tutte le **principali divise**
- Il flusso di pagamenti si basa sulla **messaggistica tradizionale FIN** e con **regolamento** sulla base delle **relazioni di corrispondenza tra banche aderenti a SWIFT gpi** (conti “Vostro/Nostro”)
- **SWIFT gpi** ha **accesso diretto** a tutte le **infrastrutture di mercato** basate sugli standard FIN (es. Target2 per l’Euro) e alcune di quelle su standard ISO20022 (es. Chips)

# L'iniziativa SWIFT gpi

... con un programma di innovazioni pluriennale

## ■ Caratteristiche principali:

### Velocità, trasparenza e tracking

- **Pagamenti “in giornata”**  
(dove consentito dai differenti fusi orari)
- **Trasparenza dei costi** degli intermediari  
(comunicato ex ante ai clienti)
- **Tracking e conferma** del pagamento

## ■ Trasformazione dei servizi

- Trasporto di dati documentali
- Richiesta di pagamento
- Richiesta di cancellazione del pagamento

Abilitare pagamenti cross-border veloci in tutte le principali valute

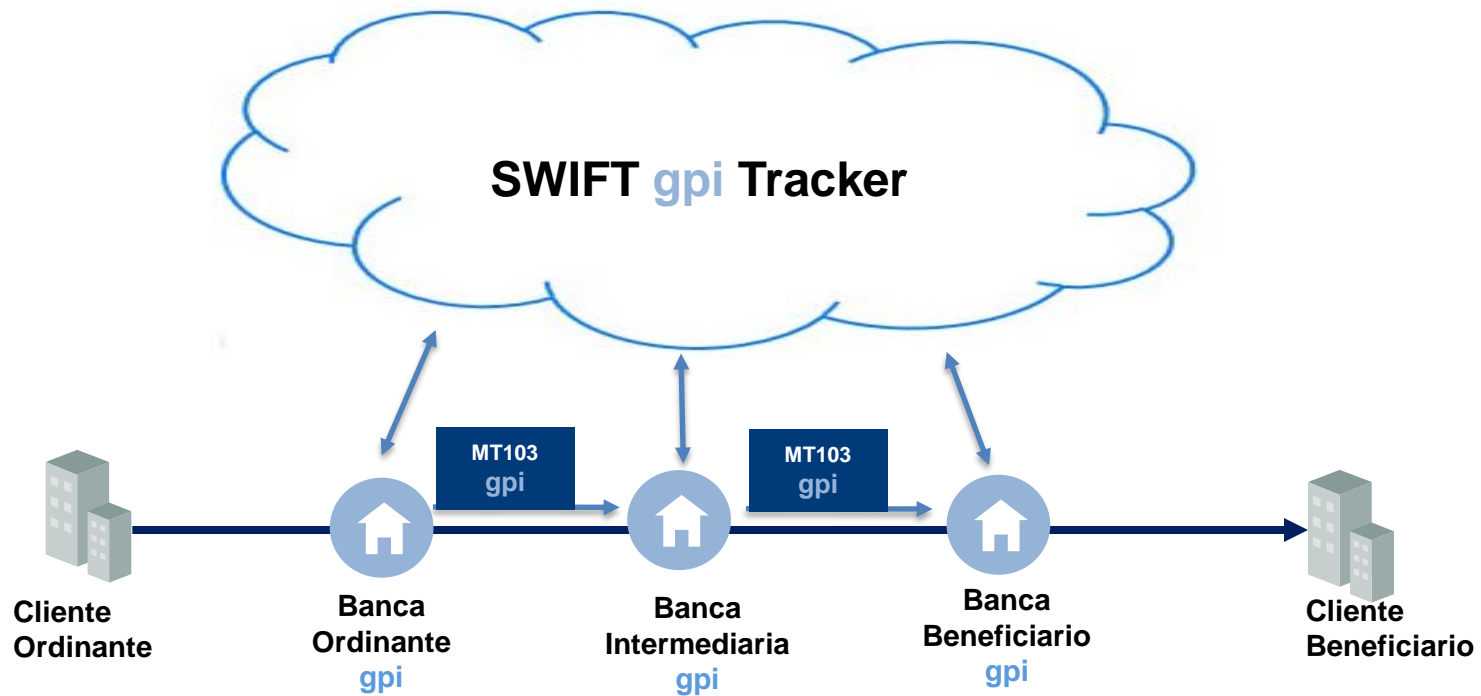
2017

2018

2020

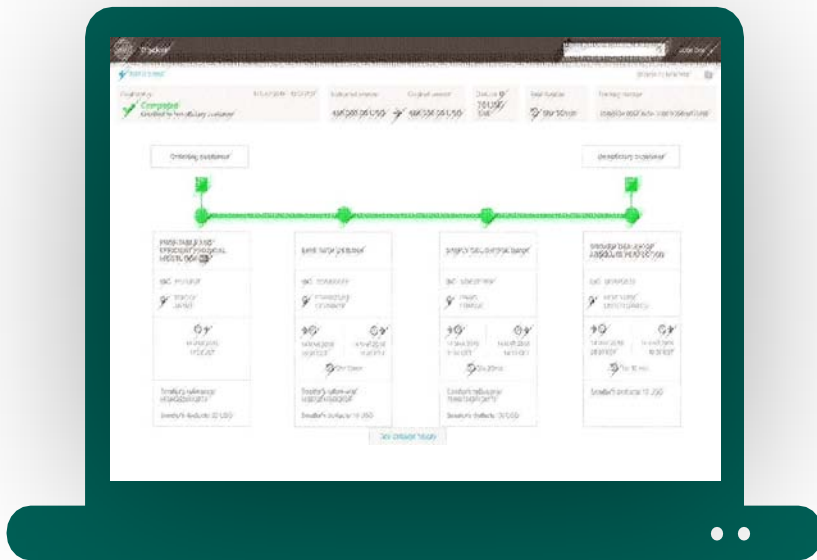
# SWIFT gpi

Lo schema ad oggi con gpi



- Il «Tracker» è una piattaforma a disposizione delle banche gpi che permette di **monitorare in real time la tracciatura dei pagamenti**

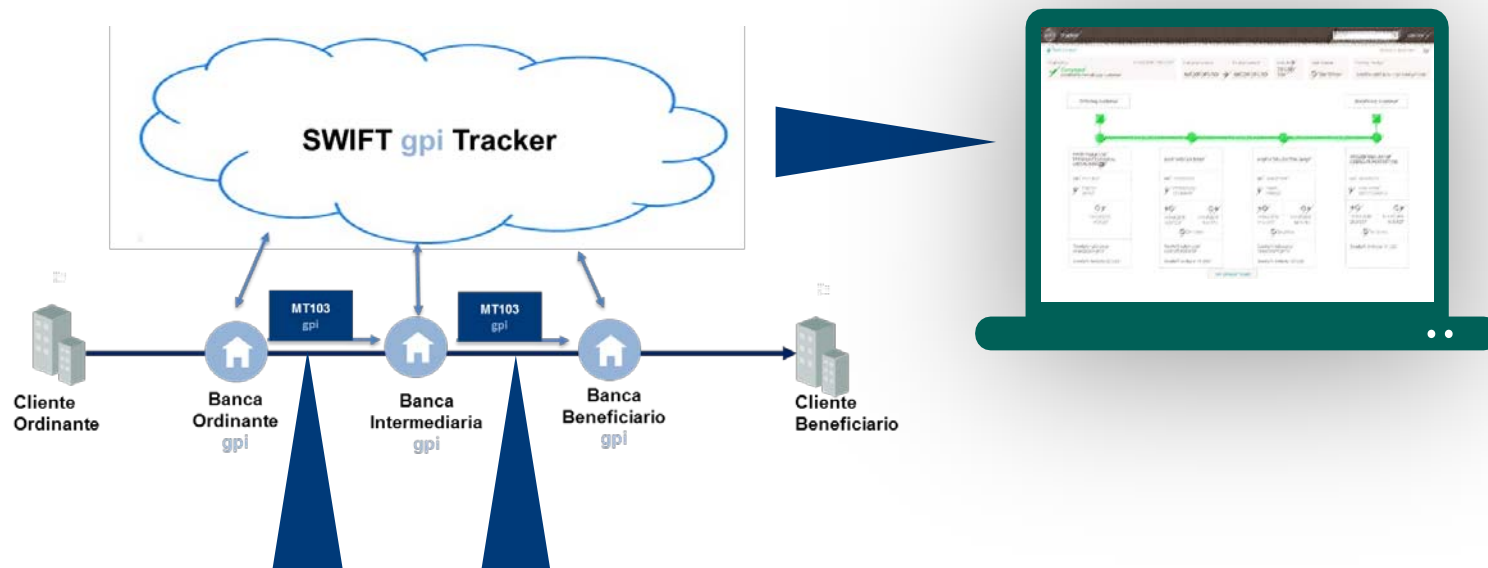
- Lo strumento permette alle banche gpi
  - La tracciatura dei diversi passaggi fino al conto del beneficiario
  - Il dettaglio di tutte le banche coinvolte nella catena, dei tempi di lavorazione e dei costi applicati





# SWIFT gpi

La tracciatura garantita da un univoco «end-to-end tracking number»



- Il messaggio MT 103 contiene un univoco **end-to-end tracking number**
- Il **referimento univoco** è riportato lungo tutta la filiera di regolamento fino alla banca del beneficiario

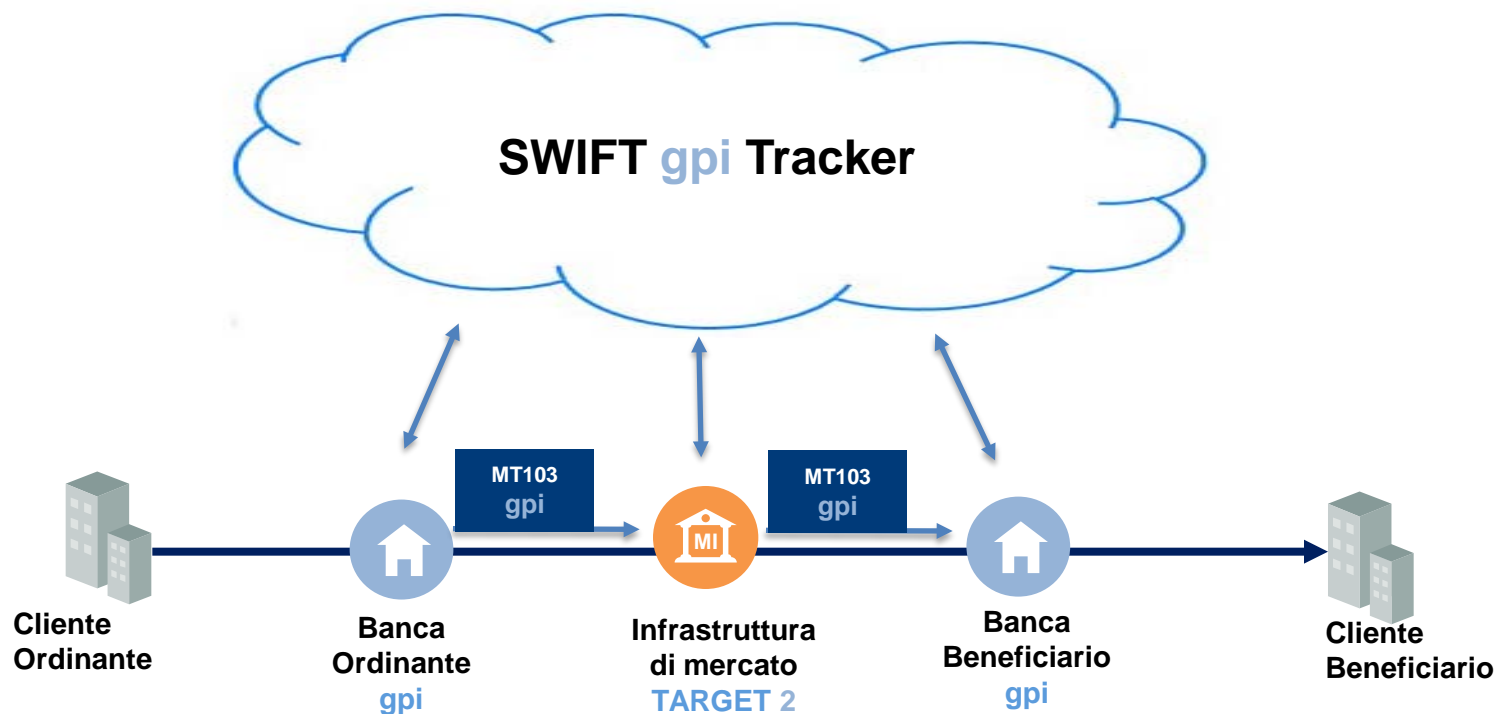
### Riduzione del rischio

- La tracciatura **riduce i rischi operativi**, permettendo **interventi rapidi** in caso di problematiche da investigare;
- La possibilità di modulare SWIFT **gpi**, interfacciando direttamente le **infrastrutture di mercato**, permette di eseguire il regolamento contestualmente all'invio dell'istruzione di pagamento;

### Velocità di esecuzione

- Il passaggio dei diversi mercati verso **soluzioni «instant»** ridurrà drasticamente i tempi di esecuzione

## L'importanza delle infrastrutture di mercato



- Il passaggio attraverso una **infrastruttura di mercato**:
  - **permette il regolamento in Banca Centrale** (riducendo le esposizioni di rischio)
  - **velocizza il processo**

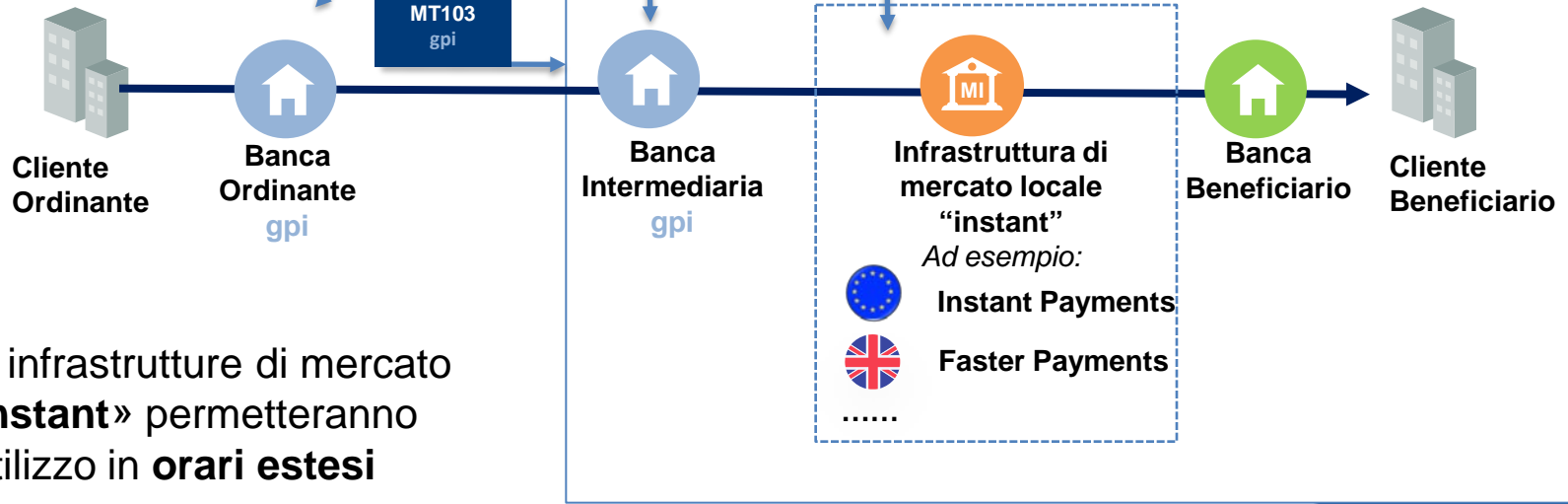
# SWIFT gpi

Prossime evoluzioni ... per completare la «staffetta»



Cooming next!

SWIFT gpi Tracker



- Le infrastrutture di mercato «instant» permetteranno l'utilizzo in **orari estesi**

# Transazioni abilitate SWIFT gpi

Oltre 100 banche si uniranno a breve a SWIFT gpi

## 100+

Banche

**ABN AMRO Bank**

**ABSA Bank**

Agricultural Bank of China

Akbank

Alfa-Bank

**Australia and New Zealand  
Banking Group**

**Banco Bilbao Vizcaya Argentaria**

**Bank of America Merrill Lynch**

**Bank of China**

Bank of Communications

**Bank of New York Mellon**

BNP Paribas

China Construction Bank

China Merchants Bank

China Minsheng Banking Corporation

## 220+

Paesi

**Citibank**

**Commonwealth Bank of Australia**

Crédit Mutuel-CIC Banques

**Danske Bank**

**DBS Bank**

**Deutsche Bank**

DNB Bank

**ICBC**

**ING Bank**

**Intesa Sanpaolo**

**JPMorgan Chase Bank**

**KBC Bank**

Mashreq Bank

National Australia Bank

Natixis

Nedbank

## 75%

Dei pagamenti internazionali

**Nordea Bank**

Piraeus Bank

Postal Savings Bank of China

**Rabobank**

Santander

Sberbank

Shanghai Pudong Development Bank

Société Générale

Standard Bank of South Africa

**Standard Chartered Bank**

Sumitomo Mitsui Banking Corporation

Toronto-Dominion Bank

**UniCredit**

**Wells Fargo**

Westpac

Zhejiang Rural Credit Cooperative Union

Elenco esemplificativo delle banche con progetti di implementazione

In verde: banche già attive su SWIFT gpi

In blu: banche attive da Maggio, Giugno e Luglio 2017

In nero: banche che aderiranno entro Q42017-Q12018

2016

**Adesione al progetto SWFIT gpi e partecipazione attiva ai tavoli di lavoro**

Dicembre 2016

**Il primo pagamento SWIFT gpi eseguito da Intesa Sanpaolo tra Europa e Cina in meno di 10 secondi**

*"Nell'era della globalizzazione questo nuovo servizio di pagamento ultra veloce rappresenta un valido supporto per tutte le aziende che hanno i propri business in tutto il mondo", commenta Marco Tagliapietra, CFO del Gruppo Candy. (\*)*

Marzo 2017

**Intesa Sanpaolo è operativa a partire da marzo 2017 e prosegue con gli investimenti e sviluppi**

⋮

# L'offerta SWIFT gpi di Intesa Sanpaolo

## Principali caratteristiche e vantaggi

### Caratteristiche



Routing gpi

- le transazioni **gpi** sono **automaticamente indirizzate** attraverso SWIFT **gpi**, senza bisogno di essere esplicitamente contrassegnate dal **cliente**, laddove espressamente **abilitato**.



Esecuzione gpi

- **L'infrastruttura SWIFT gpi** è disponibile **24/7** e i pagamenti sono accreditati e addebitati il **giorno stesso**, quando reso possibile dai fusi orari.



Monitoraggio gpi

- Per i clienti: **Monitor esiti** aggiornati in modalità 'pull' (**di prossimo rilascio**)
- Per le banche: **tracciatura dei pagamenti** Real time grazie alla console SWIFT **gpi** Tracker.

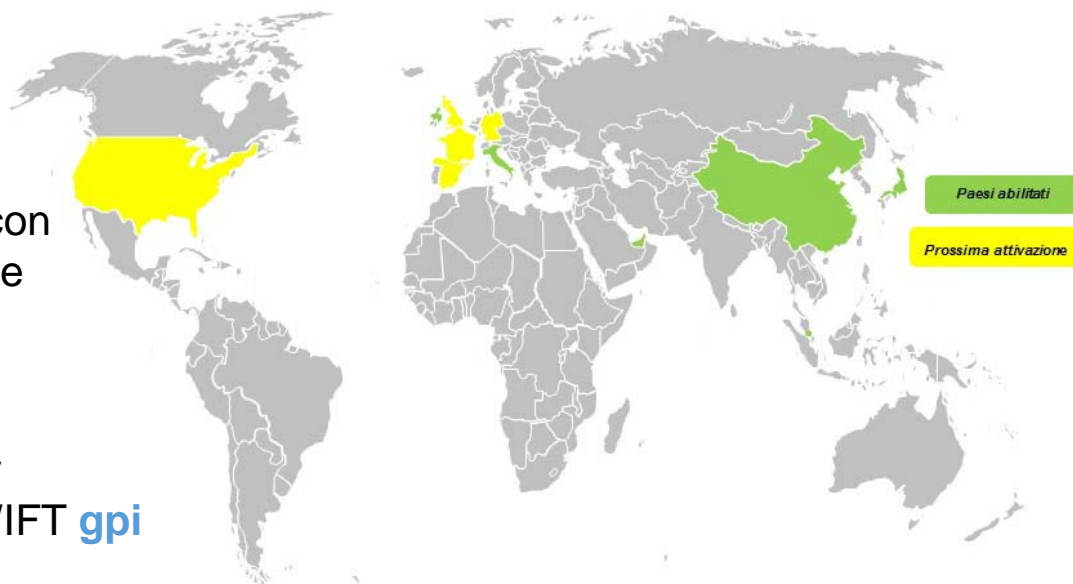
### Principali vantaggi per i clienti

- **Facilità d'utilizzo**, senza cambiare i propri processi operativi.
- **L'aumento progressivo** di BIC/Divise abilitati **gpi non impatta sui processi del cliente**.
- **Disponibilità 24/7 e velocità** dell'infrastruttura pagamenti.
- L'unica restrizione è rappresentata dai cut off time e dagli orari di operatività delle banche corrispondenti.
- Permette la **tracciatura real time del pagamento**, garantisce **trasparenza** sui deducts e sulla **conferma** che il **pagamento è stato accreditato**

# L'offerta SWIFT gpi di Intesa Sanpaolo

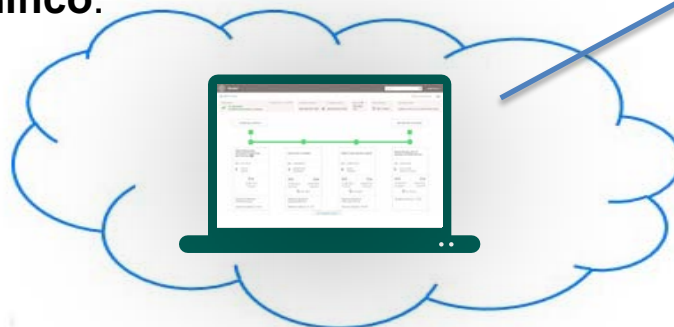
15

■ **Intesa Sanpaolo** è in grado di offrire pagamenti SWIFT **gpi** sia per la clientela italiana che per la clientela con rapporti presso il proprio network delle filiali estere.



■ **Nessun costo aggiuntivo** per l'esecuzione dei pagamenti SWIFT **gpi**

■ Il «tracker» SWIFT **gpi** sarà **a breve** collegato ad **Inbiz** e gli esiti delle operazioni saranno arricchite con **l'informazione dello «stato» del bonifico.**





# Grazie per l'attenzione!

Per maggiori informazioni:  
Direzione Global Transaction Banking

.....

*Nome e titolo del relatore*

..... @intesasanpaolo.com

[www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

## Disclaimer

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Per le condizioni contrattuali dei servizi citati, consultare i Fogli Informativi disponibili in filiale e sul sito della Banca. La concessione dei finanziamenti è soggetta a valutazione ed approvazione della Banca.

In alcuni Paesi i prodotti e i servizi descritti potrebbero non essere ancora disponibili o essere soggetti a limitazioni o cambiamenti derivanti dalla normativa locale.