

Innovazione tecnologica nel Cash Management a supporto della Tesoreria d'impresa



Gardaland - 19 Settembre 2014

Fabio Pugini
Divisione Corporate
Cash Management



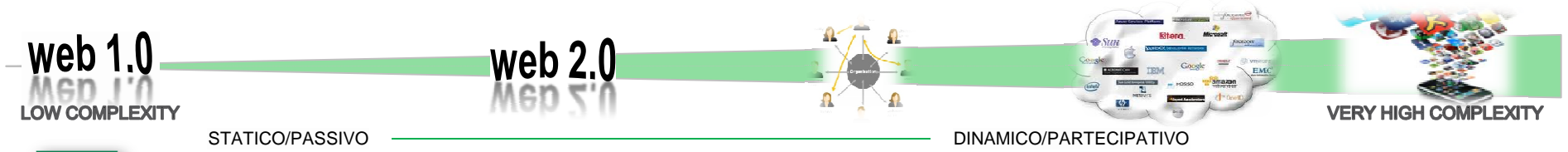
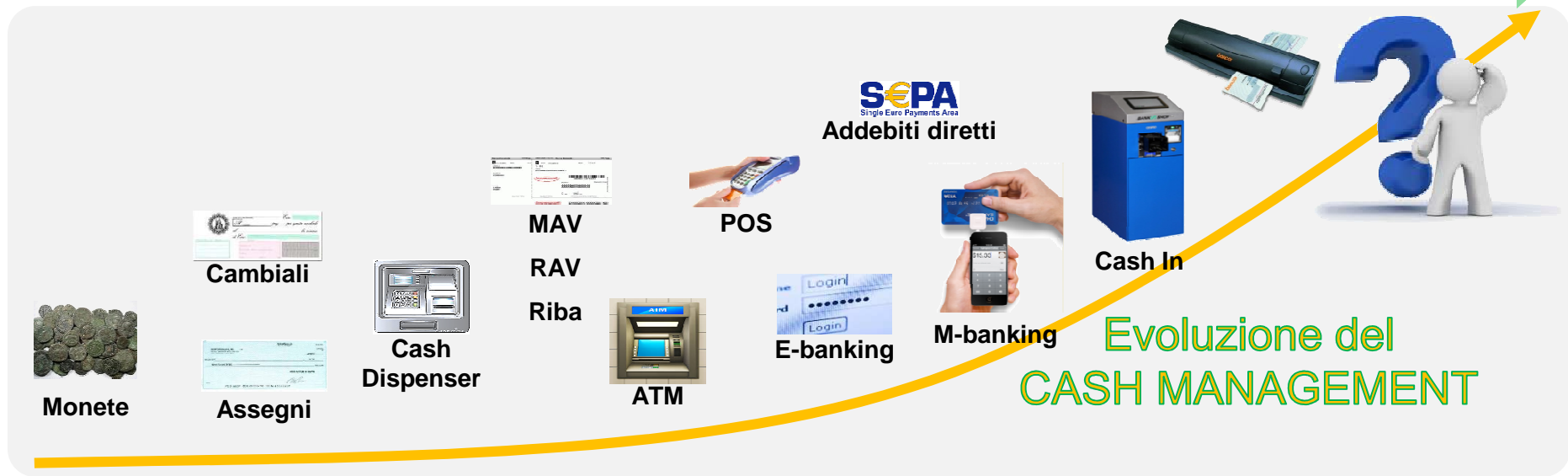
BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

| La banca per un mondo che cambia

Agenda



L'evoluzione tecnologica ed i prodotti di Cash Management



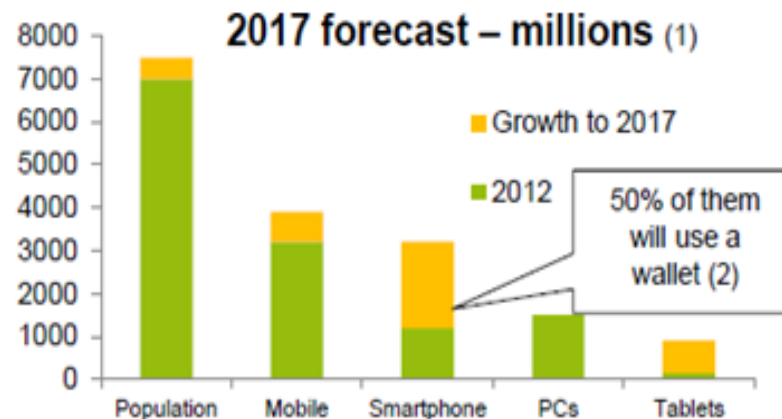
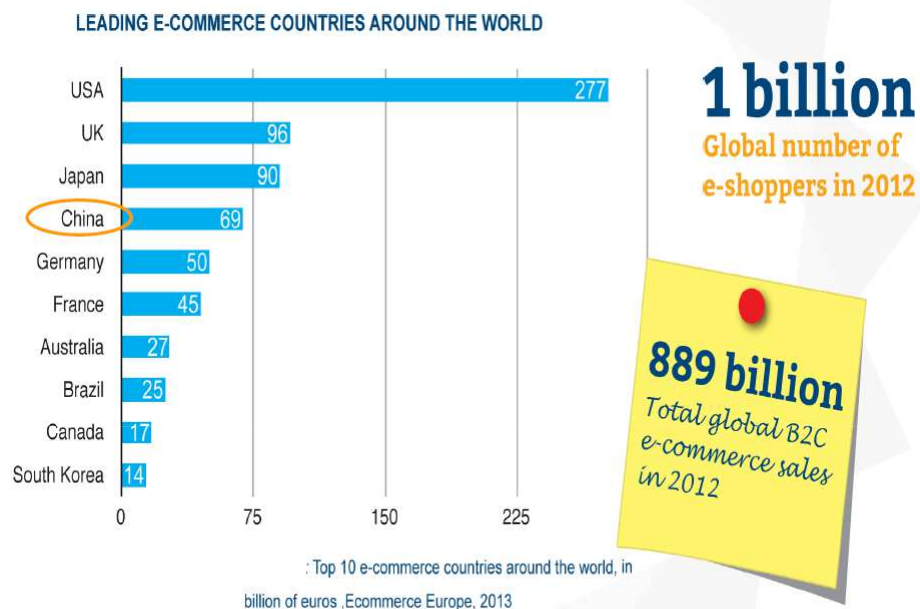
BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

La banca per un mondo che cambia

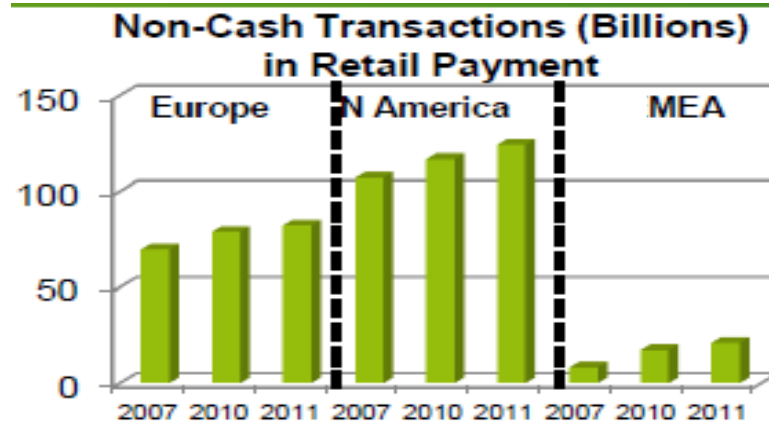
16/09/2014

3

Qualche indicatore quantitativo del trend globale

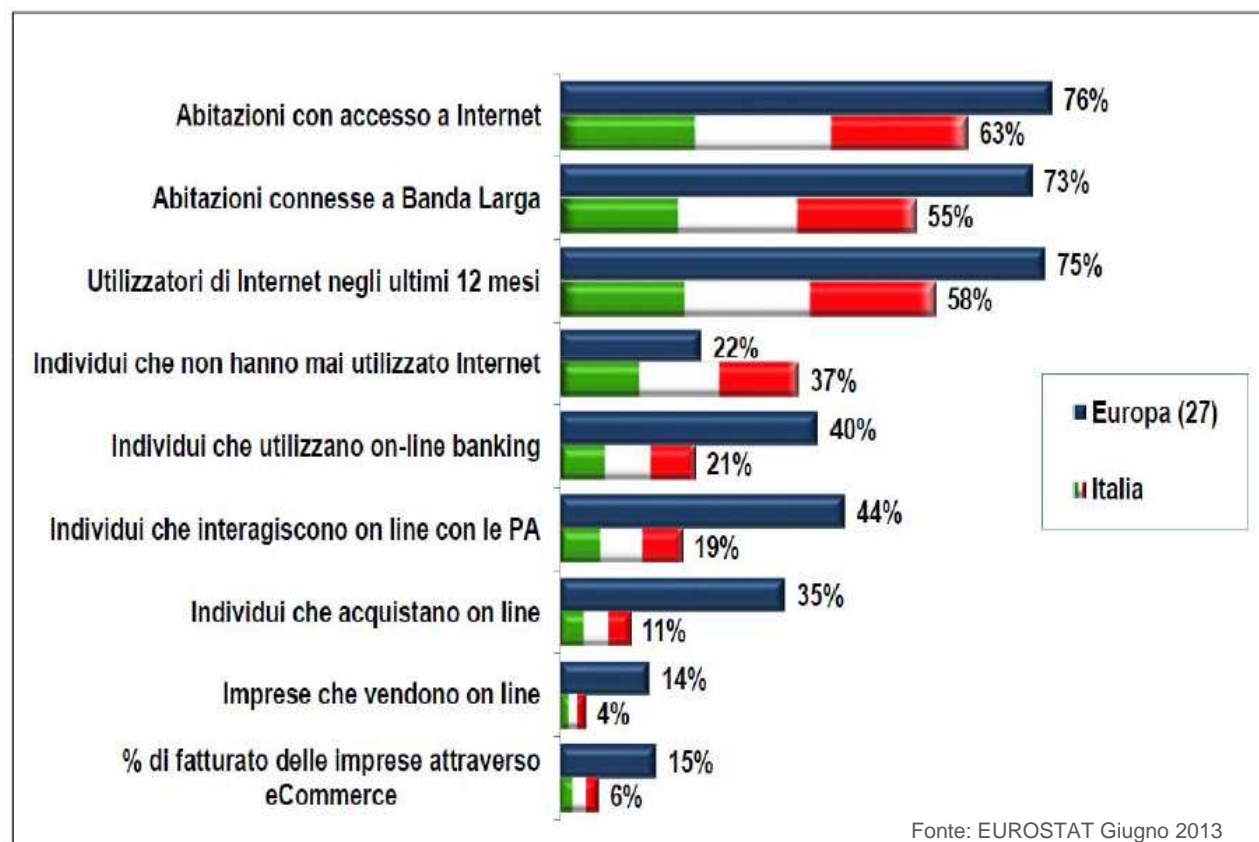


- ✓ Il Mobile è il settore che presenta la maggiore crescita a livello globale
- ✓ Lo *share of cash* continua a diminuire in favore di un aumento dello *share of cards*
- ✓ E-payments cresceranno del 50% entro il 2016
- ✓ M-payments passeranno da 182mld (2013) a 700mld (2018)



Qualche indicatore quantitativo del trend in Italia

Il settore dei pagamenti elettronici è in continua evoluzione, sospinto soprattutto dall'innovazione tecnologica e dalla diffusione di strumenti di nuova generazione. L'Italia però in questo senso risulta essere ampiamente al di sotto della media europea



- ✓ **86%** delle transazioni avviene ancora in denaro contante
- ✓ **8 mld €** è il costo annuo per la gestione del contante
- ✓ **0,3** del PIL: è il valore dell'e-payment
- ✓ **7 mld €** è il gettito nelle casse dello Stato che sarebbe generato da una riduzione dell'economia sommersa
- ✓ **17 mld €** emergerebbero dall'economia sommersa aumentando del 50% gli strumenti di pagamento elettronico



Le tre maggiori aree di innovazione

AMBITI DI EVOLUZIONE

NUOVE SOLUZIONI DEL CM

BENEFICI PER I TESORIERI

Innovative Payments

- Mobile Payments
- e-wallet
- c-bill
- MyBank

- Miglioramento della customer experience per l'acquirente
- Minori costi legati alla gestione del contante
- Maggiore efficienza nelle operazioni di rendicontazione e riconciliazione degli incassi e dei pagamenti

Fatturazione Elettronica

- Fattura elettronica B2B
- Fattura elettronica B2G

- Allineamento alle recenti disposizioni normative in materia di fatturazione verso la Pubblica Amministrazione
- Riduzione dei costi relativamente ad attività organizzative e logistiche legate al processo di fatturazione

Gestione evoluta del contante

- Cash-In

- Maggiore efficienza operativa e sicurezza nel punto vendita
- Facilità di contabilizzazione e riconciliazione
- Versatilità: i versamenti possono essere effettuati in qualsiasi momento, anche oltre il cut off time

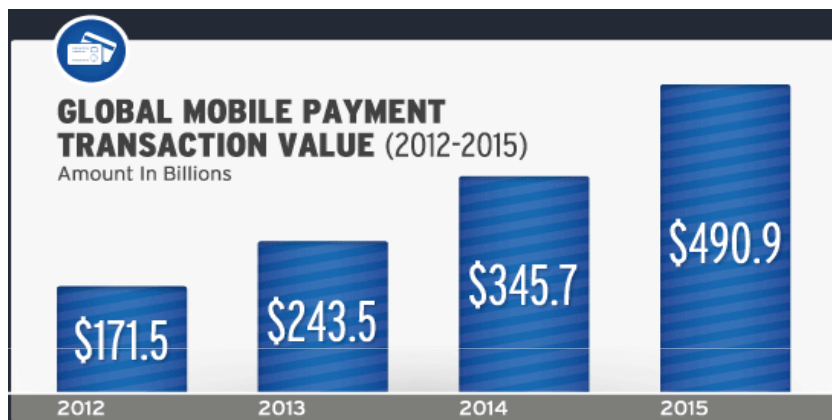


Agenda

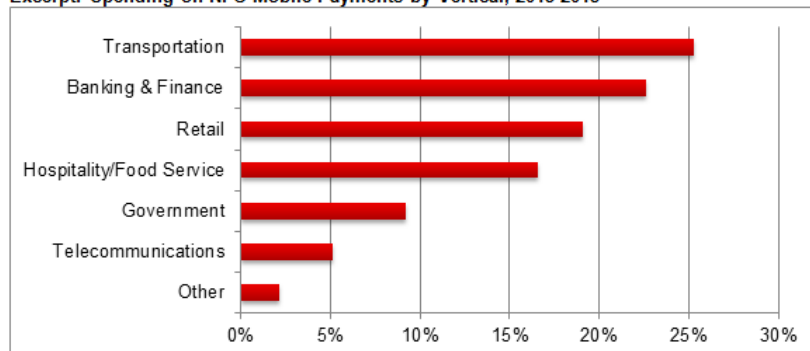


1) Innovative Payments – focus Mobile Payments

Il mobile market è cresciuto rapidamente dal 2004, accompagnato da una rapida crescita del numero di smartphone venduti; tale fenomeno ha determinato un impatto significativo per lo sviluppo del mercato dei mobile payments che da quel momento ha vissuto una crescita annua **di circa il 45%**



Excerpt: Spending on NFC Mobile Payments by Vertical, 2013-2015



Percentages indicate estimated size of total spending for NFC mobile payments
 Source: Heavy Reading Mobile Services Insider, based on supplier estimates

Benefici per i principali attori



- **Maggiori volumi** di transazioni elettroniche
- Possibilità di offrire **nuovi servizi** alle imprese
- **Riduzione dei costi** legati alla gestione del contante



- **Interni:** **completa integrazione** tra gli strumenti concessi in dotazione ai propri dipendenti (cellulari, tablet, etc.) ed i sistemi di pagamento aziendali
- **Esterni:** miglioramento della **customer experience**



- Possibilità di effettuare pagamenti in **maniera veloce** sostituendo sia contanti, sia carte di credito/debito
- **Immediatezza** nell'utilizzo dei servizi di account management (Saldo, ultima transazione effettuata, ...)



1) Innovative Payments – focus Mobile Payments BNL

Dal POS standard...



...Al POS contactless...



....Al mobile POS



1. **La App MOBO BNL** (applicazione) installata sullo Smartphone/Tablet dell'Esercente, che permette la definizione e la gestione delle transazioni.

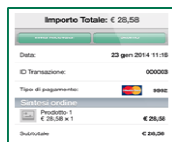


Lo Smartphone si collega, attraverso la connessione Bluetooth, al POS



2. **Il Mobile POS MOBO** (lettore):

- che “legge” le carte di pagamento (carte di Credito e Debito VISA, Mastercard e PagoBancomat)
- che permette di effettuare transazioni in modalità Chip&PIN, Banda Magnetica e Contactless



3. **Il Portale Esercente MOBO** (sito web) a cui l'Esercente accede per consultare la reportistica relativa alla propria attività, per la gestione e l'archiviazione delle ricevute POS in formato elettronico



1) Innovative Payments – focus e-wallet

L'E-Wallet è un portafoglio elettronico in grado di ospitare carte di credito, debito e pre-pagate di diversi circuiti a cui è possibile accedere tramite un unico set di credenziali



Benefici per i principali attori



- **Maggiori volumi** di transazioni elettroniche
- Possibilità di offrire **nuovi servizi** alle imprese
- **Riduzione dei costi** legati alla gestione del contante



- Processo di shopping on-line ed in store estremamente velocizzato
- Offrire un servizio innovativo ai suoi clienti



- L'addebito avviene sulla carta scelta dal titolare precedentemente registrata sull' e-wallet
- Il cliente non deve inserire nuovamente i dati della carta
- Pagamento più veloce e semplice grazie al riconoscimento con email e password



1) Innovative Payments – focus MyBank

MyBank è una soluzione di autorizzazione elettronica che consente, in modo sicuro, di effettuare pagamenti online e autenticazioni dell'identità digitale ai consumatori usando il servizio di online banking della propria banca o un'App da smartphone e tablet

☐ 500 milioni di cittadini, 25 milioni di aziende e SME collegate attraverso PSP regolamentati

☐ Un ecosistema affidabile :

- Requisiti di sicurezza
- Regole di Governance
- Processo di Certificazione
- Processo di Risoluzione delle Dispute



Benefici per i principali attori



- **Maggiori volumi** di transazioni elettroniche
- Possibilità di offrire **nuovi servizi** alle imprese
- **Riduzione dei costi** legati alla gestione del contante



- Continuità con il **filone di armonizzazione e standardizzazione** dei sistemi di pagamento a livello europeo iniziato con il progetto SEPA
- Permettere ai propri clienti di effettuare pagamenti a loro conto in **maniera sicura**

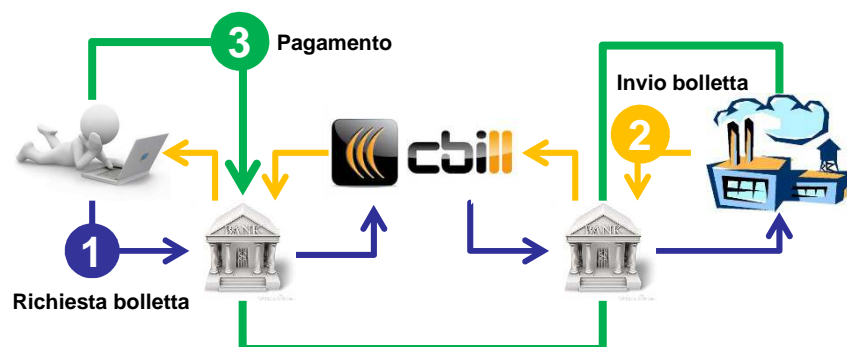


- Possibilità di effettuare pagamenti in **maniera veloce ed estremamente sicura**.
- Il cliente **non inserisce alcun dato personale** eccetto le credenziali dell'home banking
- **Autenticazione e validazione** del profilo dell'utente certificato direttamente dalla banca



1) Innovative Payments – focus CBILL

Gli Istituti Finanziari aderenti al Consorzio CBI hanno implementato un nuovo servizio di e-Billing - CBILL - che permette agli utenti di Home Banking e/o Corporate Banking la consultazione e il pagamento di "bollette" emesse da soggetti "Fatturatori" clienti CBI



Benefici per i principali attori



Banca

- **Maggiori volumi** di transazioni elettroniche
- Possibilità di offrire **nuovi servizi** alle imprese
- **Riduzione dei costi** legati alla gestione del contante



Azienda

- Miglioramento dell'**efficienza delle operations**
- Semplificazione dei processi di **riconciliazione contabile**
- Possibilità di raggiungimento di un **più alto numero di utenti** online (retail e corporate);



Cliente utilizzatore

- **Facilità** nel pagamento;
- Offerta di un servizio **innovativo** a chi è già abituato ad operare in modalità online;
- Elevati livelli di **sicurezza** nelle transazioni telematiche;
- Disponibilità di una comunicazione di **avvenuto pagamento**.



ATM

ATM: ~ 47mila bancomat
 Sportello: totalità degli sportelli bancari (600 Consorziati CBI)



Home Banking

Home Banking/Corporate Banking: ~18 milioni di conti online



Mobile

Mobile banking: ~2 milioni di utenti attivi su mobile banking

Fonte CBI



BNL
 GRUPPO BNP PARIBAS

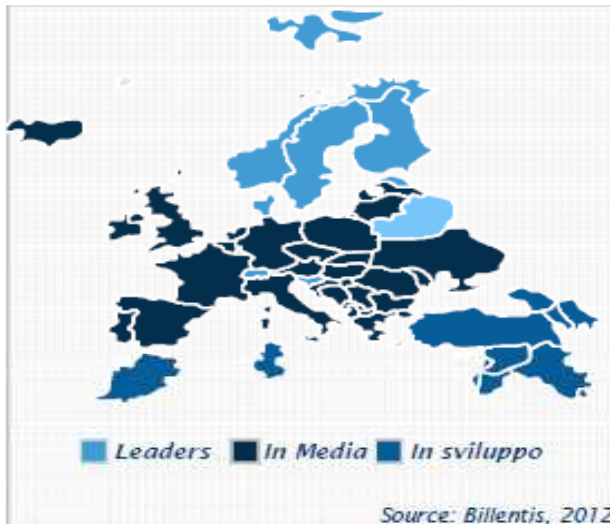
La banca per un mondo che cambia

Agenda



2) Fatturazione elettronica – il contesto in Italia e in Europa

La **fattura elettronica** identifica un **documento informatico registrato in forma digitale attraverso modalità specifiche** (apposizione firma elettronica e marca temporale, utilizzo di sistemi EDI – Electronic Data Interchange) che permettono di salvaguardare l'integrità dei contenuti e l'univocità del soggetto emittente, senza necessità di stampa su carta



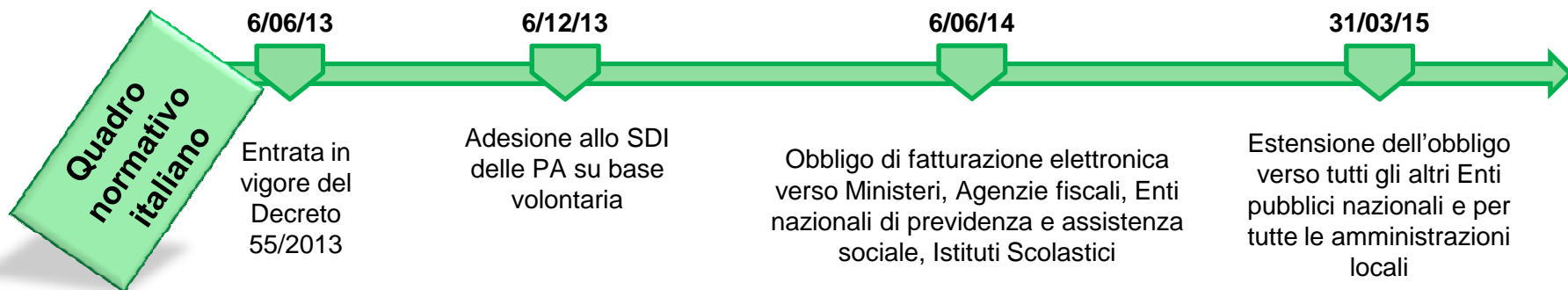
Sviluppo in Europa

- La fatturazione elettronica ha un'alta incidenza nell'ambito B2G con tassi in alcuni casi superiori al 50%; i **Paesi Scandinavi** sono leader in questo senso



Sviluppo in Italia

- La fatturazione elettronica ha un'incidenza media del solo 15%. Il **Decreto Ministeriale n. 55 del 3 aprile 2013**, ha reso operativo quanto stabilito dalla Finanziaria 2008 in merito all'obbligo di emissione, trasmissione, conservazione e archiviazione in forma elettronica delle fatture nei rapporti con le PA



2) Fatturazione elettronica – i benefici per le imprese

A partire dal 6 Giugno 2014 la fatturazione elettronica rappresenta un obbligo per le imprese che emettono fatture verso la pubblica amministrazione ma allo stesso tempo una grande opportunità per l'operatività Business to Business

Benefici per le Imprese

Gestione fattura elettronica

- **Riduzione dei costi e dei tempi** legati alla gestione delle fatture in formato cartaceo (carta, stampa, imbustamento, invio, archiviazione, ricerca, etc.)
- **Riduzione degli investimenti tecnologici e informatici**
- Appartenenza della Banca alla **Rete CBI**

Certificazione Crediti della PA

- **Riduzione dei tempi di erogazione** grazie alla riduzione dei tempi per l'analisi della posizione creditizia
- Ottenimento di **liquidità immediata a fronte di crediti verso la PA**
- Potenziale **miglioramento delle condizioni economiche applicate alle anticipazioni** (minori rischi)

Anticipazione Telematica Fatture

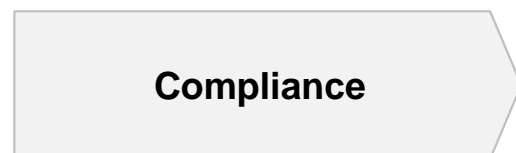
- **Riduzione dei tempi di erogazione** grazie a:
 - elaborazione automatica delle richieste
 - riduzione dei tempi per l'analisi della posizione creditizia
- Potenziale **miglioramento delle condizioni economiche applicate alle anticipazioni** (minori costi operativi)



2) Fatturazione elettronica – il ruolo delle banche

AMBITO COOPERATIVO

(non distintivo)

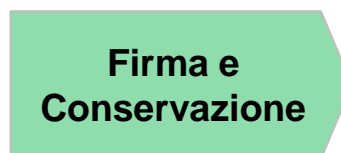


Il Servizio offerto è adeguato rispetto delle normative:

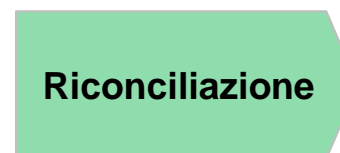
- Finanziaria 2008 (L. 244/2007)
- Decreto MEF 7/03/08
- Decreto MEF n. 55 3/4/2013:
- Specifiche operative dell'Agenzia per l'Italia Digitale
- Standard CBI

AMBITO COMPETITIVO

(ogni banca disegna la propria offerta)



- Trasmissione della fattura ai partner di business del cliente
- Conservazione della fattura trasmessa



- Integrazione del Ciclo Fattura-Incasso
- Gestione automatica dell'incasso della fattura
 - Riconciliazione automatica incasso-fattura



- Gestione automatica delle richieste di anticipazione
- Gestione automatica delle Fatture PA certificate e segnalazione degli anticipi/cessioni

-

Valore per i clienti

+



Agenda



3) Gestione evoluta del contante - stato dell'arte

1

Punti vendita con volumi contenuti:

I versamenti vengono usualmente effettuati dal personale del punto vendita presso la filiale della banca più vicina



Svantaggi

- Tempi di accredito lunghi
- Spreco di personale per la gestione di attività non core
- Costi e rischi relativi alla gestione del contante da parte del personale
- Necessità di censimento contabile e riconciliazione

2

Punti vendita con volumi rilevanti

Denaro consegnato dal punto vendita ad un operatore che lo trasporta in modo sicuro presso una sala conta della Banca



Svantaggi

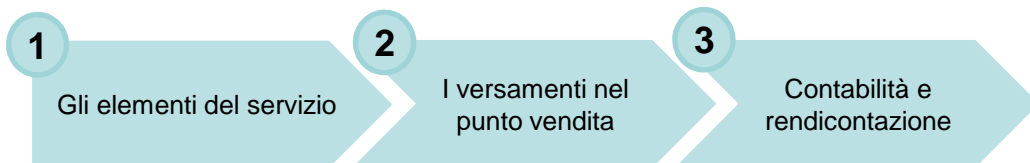
- Tempi di accredito lunghi
- Costi relativi all'esternalizzazione del servizio
- Costi e rischi relativi alla gestione del contante da parte del personale
- Necessità di censimento contabile e riconciliazione



3) Gestione evoluta del contante – focus Cash-In

Offerta “Cash-In” di BNL

Una cassa automatica “cash-in” direttamente connessa con i sistemi BNL, nella quale le risorse del punto vendita/raccolta incaricate e autorizzate versano il contante che viene accreditato immediatamente sui conti del cliente



<p>Cassa Cash-in</p>  <p>+</p> <p>Carte Versacash</p> 	<p>Versamenti semplici e sicuri</p>  <p>+</p> <p>Orari estesi</p> 	<p>ERP Aziendali</p>  <p>+</p> <p>Internet banking BNL</p> 
---	---	--

Benefici

- Contabilità immediata**
- Proventi finanziari** da recupero disponibilità immediata incassi (non solo valuta)
- Tempi di **Cut-Off estesi** rispetto alla agenzia fisica
- Interfaccia informativa diretta tra banca e ERP aziendali
- Maggiore efficienza operativa**
- Maggiore controllo** e tracciabilità
- Minori costi e rischi** relativi al personale o sinergie sui ritiri
- Possibilità di scegliere la **cassa più adatta** al punto vendita



Domande?



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

| La banca per un mondo che cambia

GRAZIE



Gardaland - 19 Settembre 2014

Fabio Pugini
Divisione Corporate
Cash Management



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

| La banca per un mondo che cambia