

Evoluzione dei sistemi di incasso e riconciliazione:

Virtual Accounts

Treasury & Finance Forum Day

Federica Scopelliti, International Cash Management Sales

Castelnuovo del Garda, 19 Settembre 2014

Evoluzione dei Sistemi di Incasso & Pagamento

- Single Euro Payments Area (SEPA)
- Globalizzazione dei flussi di pagamento
- Strutture complesse di gestione dei conti correnti
- Sistemi di cash pooling domestico e internazionale
- Centralizzazione dei processi di tesoreria
- Flussi informativi accurati e near/real-time
- STP vs STR (Straight-Through-Reconciliation)
- Payment Factories
-Virtual Accounts!

Contesto di Riferimento

- Concentrazione della liquidità
- Riduzione numero di conti correnti
- Maggiore trasparenza
- Miglioramento dei processi di riconciliazione
- Aumento del controllo sui conti
- Gestione dei pagamenti «in nome e per conto» /payment factory

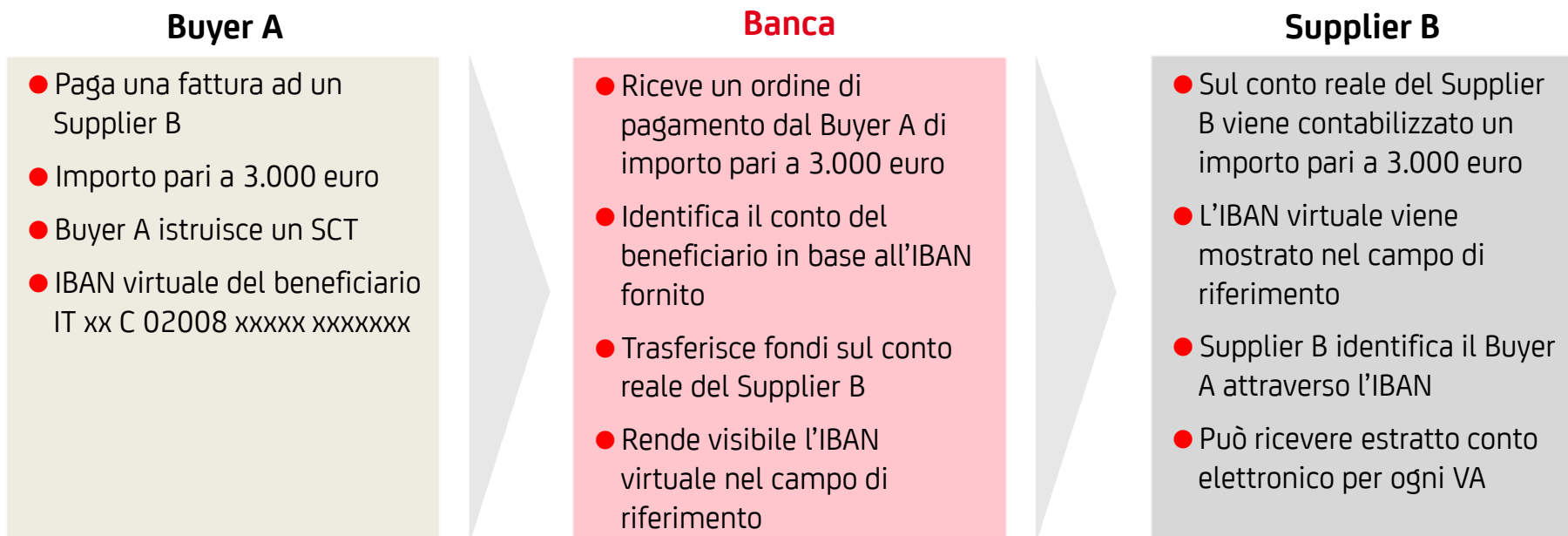


VIRTUAL ACCOUNTING

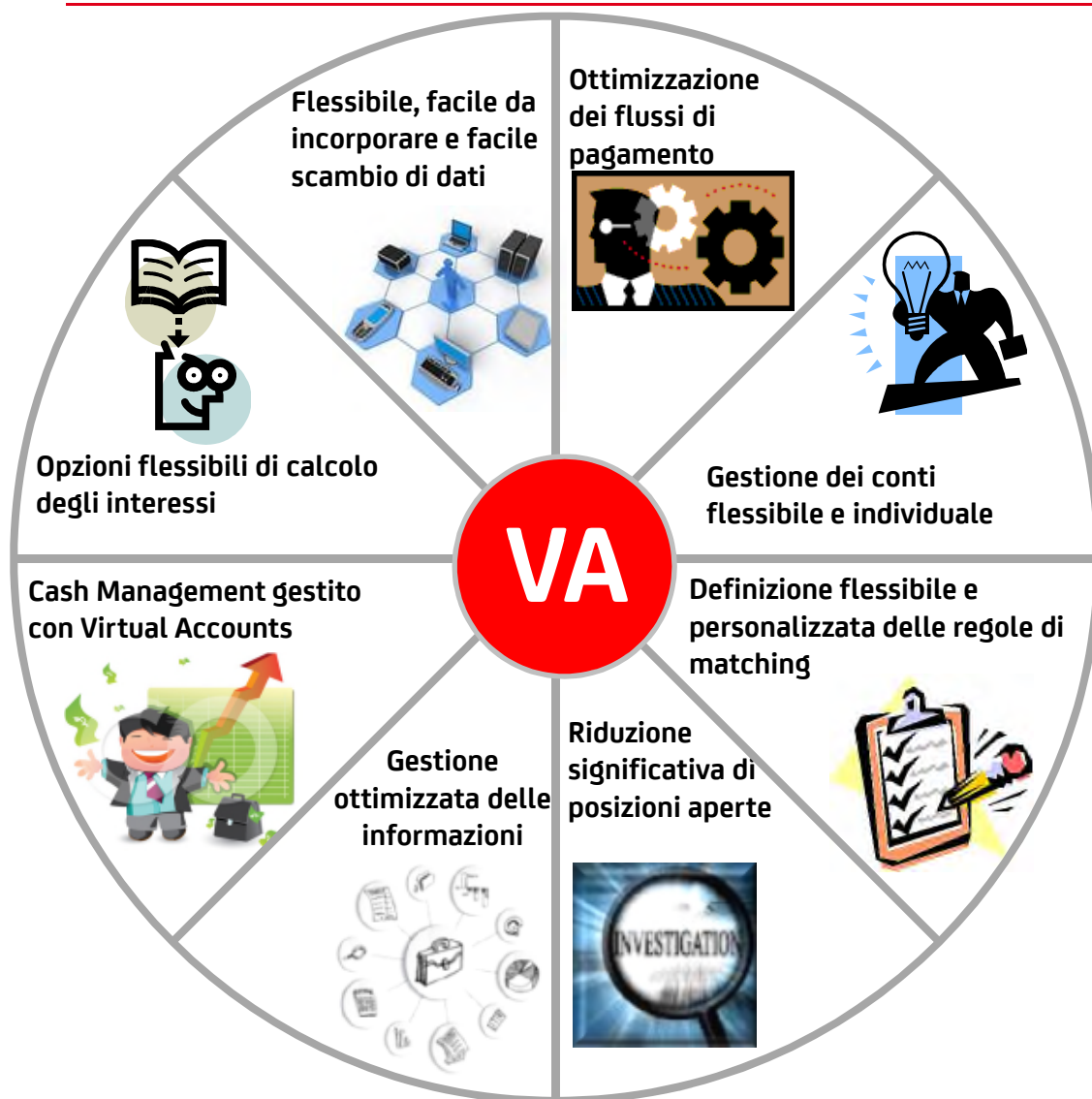
Definizioni & Overview

- La gestione dei Virtual Accounts prevede l'attivazione di una o più serie (virtualmente infinite) di IBAN associati ad un conto corrente reale
- Il servizio consente la contabilizzazione automatica sul conto corrente di operazioni di pagamento pervenute alla Banca con l'indicazione degli IBAN ad esso associati
- Per ogni operazione di pagamento viene inviata dettagliata rendicontazione relativa ai pagamenti ricevuti e riconciliati
- Il reporting prodotto per il conto reale riporterà ogni IBAN virtuale utilizzato per ogni transazione in modo da poter identificare univocamente la controparte e consentire la riconciliazione automatica

Esempio: Incoming Credit Transfer - Incasso da parte di un fornitore B che utilizza Virtual Account

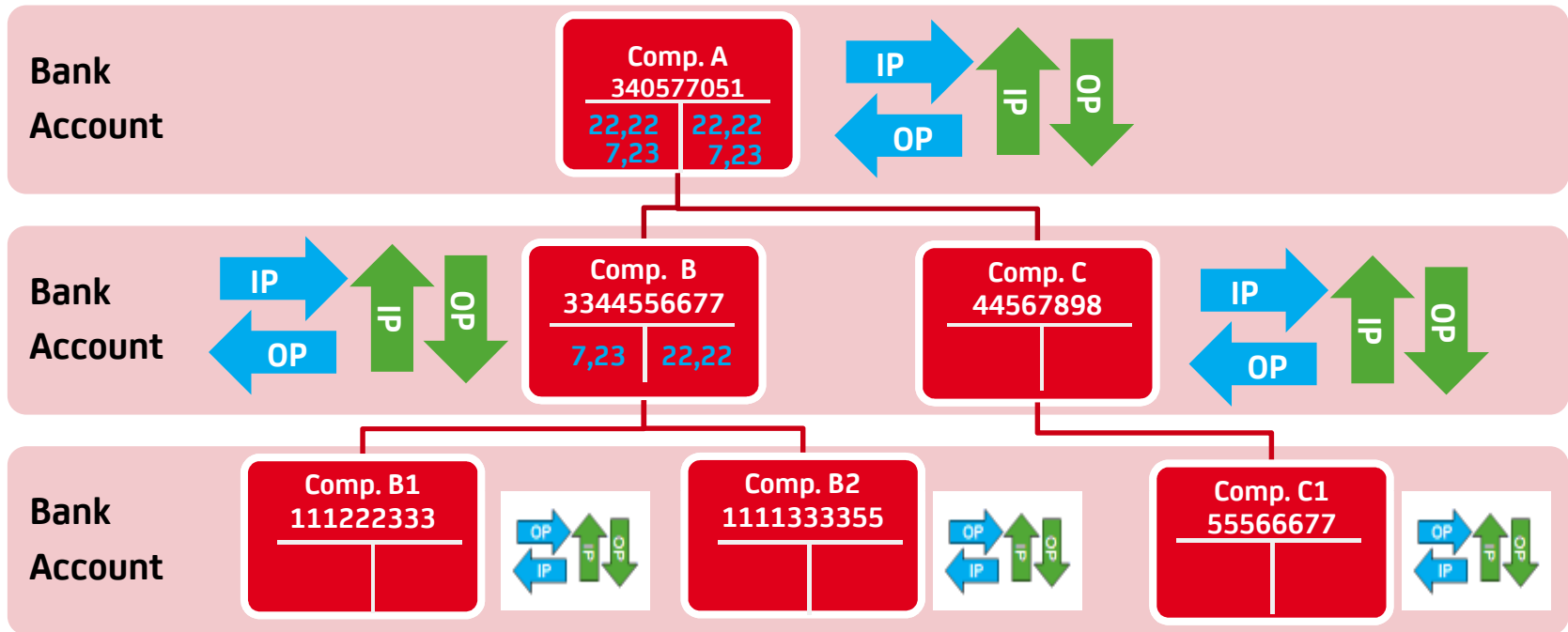


Componenti Funzionali



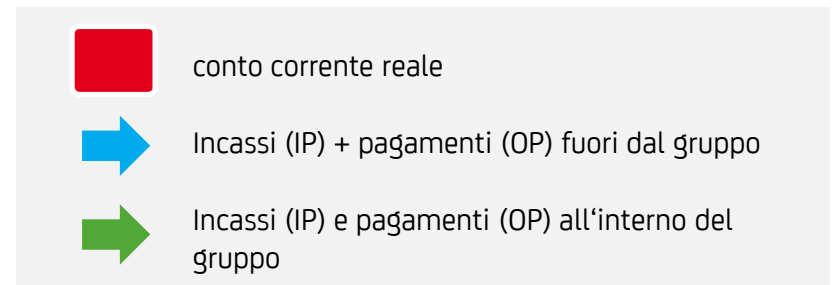
- I fondi vengono trattenuti sempre sul conto reale (Cash Optimization)
- VA permette di connettere uno o pochi conti reali con molti conti virtuali personalizzati
- È possibile ridurre il tempo di processing (near time processing)
- VA supporta EUR e divise estere
- I flussi di pagamento complessi possono essere processati in maniera del tutto automatica
- Ogni VA o gruppo di VA può essere gestito con calcolo di interessi differenziato
- I processi di riconciliazione possono essere gestiti singolarmente oppure possono essere ottimizzati attraverso VA

Struttura dei Conti Correnti – Senza VA

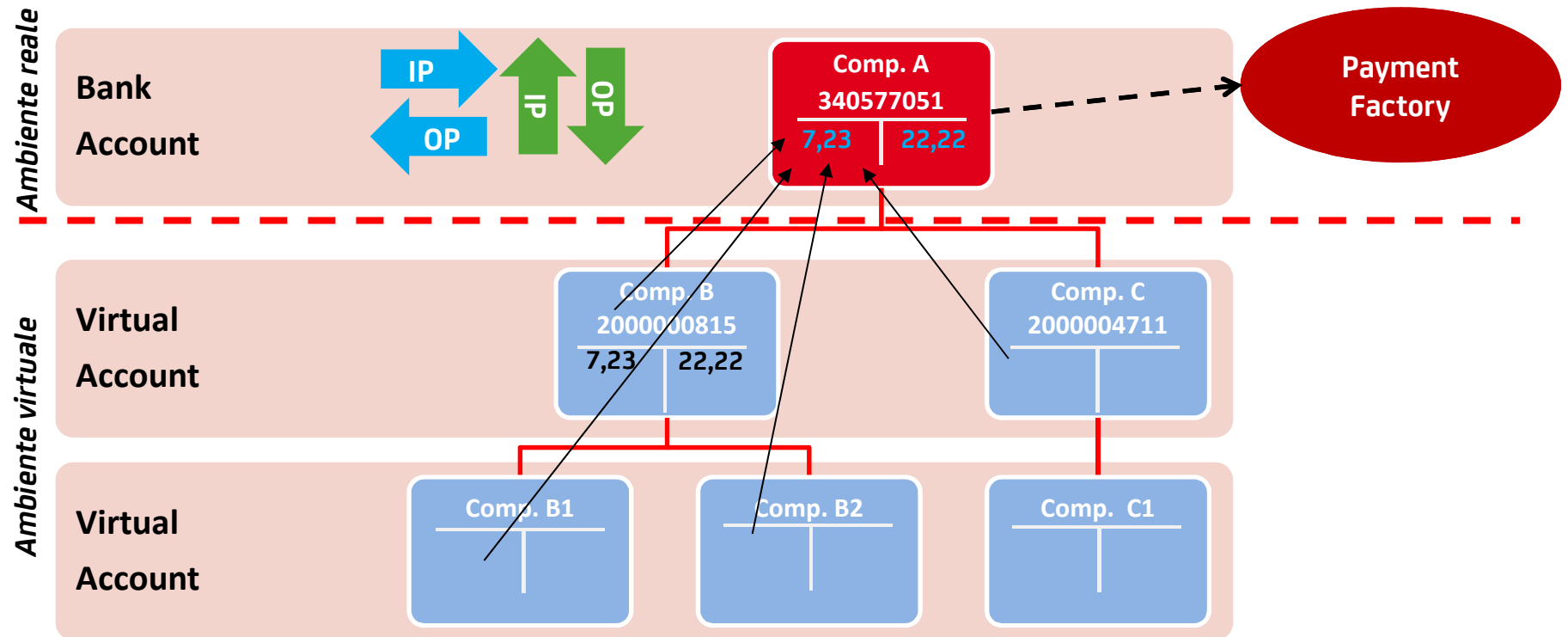


Criticità

- Corrispondenza tra incassi e fatture
- Difficile gestire in modo efficiente la pianificazione della liquidità
- Ridondanza nell'operare e processare diverse richieste di informazione
- Problemi di matching

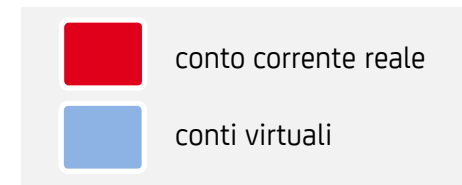


Struttura dei Conti Correnti – con VA

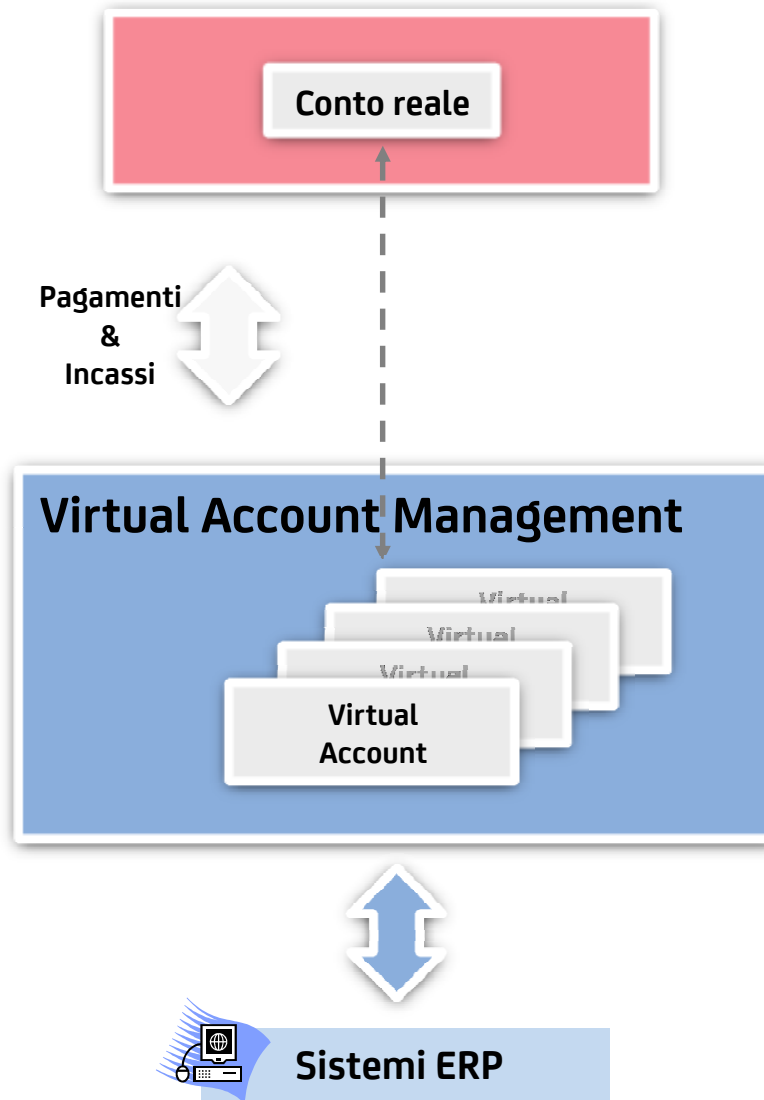


Vantaggi

- I pagamenti sono raggruppati a livello di conto reale
- Posizioni dettagliate possono essere visualizzate a livello di conto virtuale
- Tutti i proprietari dei conti virtuali sono visibili esternamente
- Idealmente è possibile associare, all'interno dell'ERP, un IBAN dedicato a ciascun pagatore o addirittura ad ogni fattura



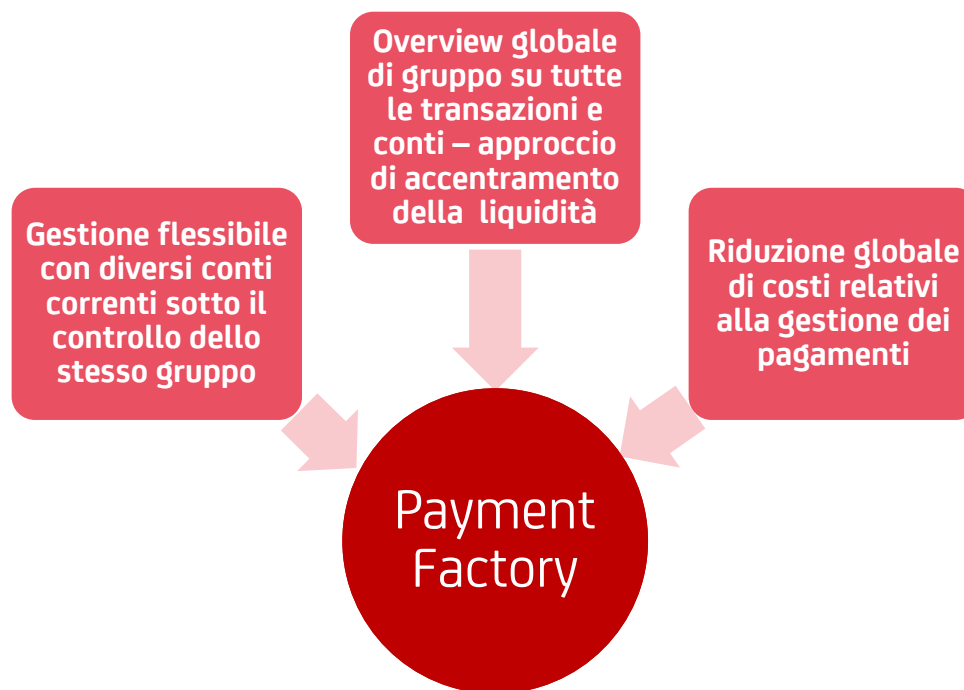
Processo di Riconciliazione con VA



- Non comporta estremi cambiamenti nei processi interni - da un punto di vista tecnico il workflow rimane invariato
- Sono necessari minimi adattamenti ai sistemi ERP e alle attività di gestione dei pagamenti
- L'identificativo di base è l'IBAN virtuale, strutturato ad hoc per il servizio e personalizzabile
- Il conto virtuale viene trattato come un conto reale, il numero di conto/IBAN del VA viene riportato direttamente all'interno dell'istruzione di pagamento e il beneficiario del pagamento non realizza che il pagamento è stato eseguito attraverso un conto virtuale
- Il sistema ERP estrae i dati dall'IBAN per processare in maniera automatica incassi e pagamenti
- Il livello di match nell'attività di riconciliazione sarà intorno al 100% in quanto si fa riferimento ad un preciso IBAN incluso nell'istruzione di pagamento

Virtual Accounts & Payment Factories

- Possibilità di sviluppare soluzioni in cui payment & collection factories oppure in-house banks si basano sulla presenza di virtual accounts
- Sono richiesti pochi sforzi di implementazione
- Idea alla base molto semplice: corporate assegna IBAN virtuali ad ogni business partner, controparte, subsidiary, ecc.
- Matching immediato di incoming payments o esiti a specifiche transazioni
- I fondi rimessi sugli IBAN virtuali sono automaticamente veicolati sul conto reale associato



Virtual Accounts: Vantaggi & Opportunità

<L'impatto su controparti esterne di una transazione realizzata attraverso un conto virtuale è assolutamente identico a quello che produce una transazione regolata su un conto reale>

- Concentrazione della liquidità attraverso **accentramento di incassi e pagamenti**
 - Supporto alle transazioni in euro e **in divisa estera**
 - **Riduzione del numero di conti** correnti reali
 - Risparmio di tempo attraverso una **riduzione del carico delle attività amministrative/burocratiche** rispetto ai normali processi di apertura conto
 - Procedura automatica di gestione degli incassi
 - **Processi automatici di riconciliazione**
 - Alti livelli di **standardizzazione, trasparenza** delle transazioni finanziarie e compliance
 - **Ottimizzazione della liquidità**: i fondi sono sempre mantenuti in un singolo conto corrente reale (semplificazione delle strutture di cash pooling esistenti che diventano ridondanti)
 - Flussi di pagamento complessi possono essere standardizzati e processati in maniera completamente automatica
 - Possibilità di **calcolare interessi intercompany in maniera differenziata** per ogni conto virtuale o gruppo di conti virtuali
-

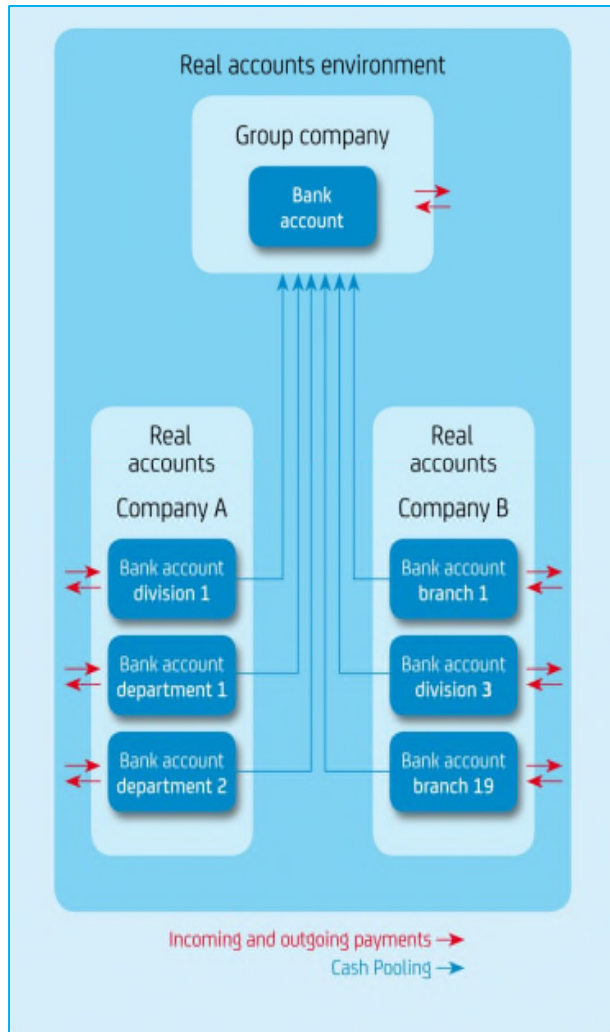
Virtual Accounts: Possibili Criticità

- Ogni gruppo che non ha sufficienti strumenti (ad esempio amministrativi e gestionali) che gli permettano di realizzare una tesoreria in nome e per conto può facilmente far ricorso ai Virtual Accounts per realizzarla

- Alcuni degli elementi di criticità potrebbero rilevare in tal caso dall'utilizzo dei VA (almeno in Italia):
 - Tematiche antiriciclaggio
 - Rappresentazione nei confronti di terzi (e.g. nel caso di fallimento)

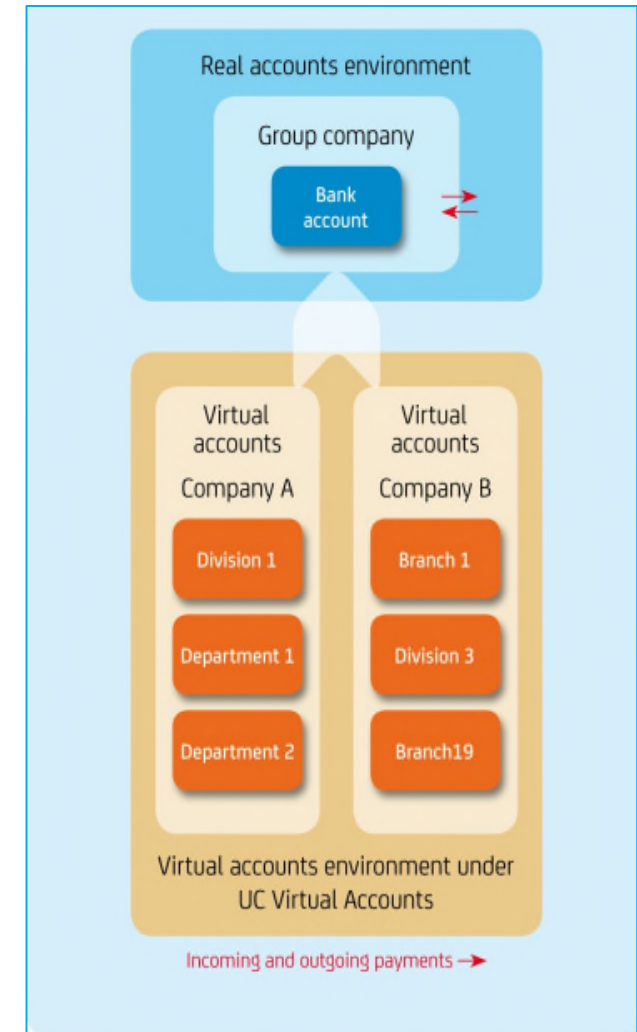
- Rappresentazione formale della situazione virtuale

Summary



Virtual Accounts

- Sistema di conti virtuali con IBAN reali
- Contabilizzazione **virtuale** sui singoli conti e **reale** su un unico conto
- Rendicontazione puntuale a livello di virtual account
- Posizione finanziaria consolidata sul conto principale
- Gestione flessibile dei conti (controllo su apertura/chiusura)
- Riduzione numero di conti esistenti e risparmio di costi
- Riduzione necessità di pooling effettivi



Q&A



La vita è fatta di alti e bassi.



Noi ci siamo
in entrambi
i casi.

Lo sappiamo che la vita non sempre va come l'avevi immaginata. Per questo ascoltiamo con attenzione ogni tua esigenza. Perché tu possa contare su di noi in qualunque sfida o opportunità che incontrerai sulla tua strada. Ed è così che noi siamo: una banca concreta, sempre vicino a te.

unicredit.it
Numero verde: 800.32.32.85

Benvenuto in
 UniCredit