



PSD: Mission Possible

Roma, 15 giugno 2009

Marco Molteni – Direttore Banche Back Office

RA Computer

Impatti sul mercato

Impatti sui sistemi delle banche

Le strategie d'intervento

Uno sguardo verso nuove opportunità

Payment Services Directive

Impatti sul mercato



- *La nuova regolamentazione modificherà l'assetto applicativo dei sistemi di pagamento*
- *Impatterà sugli strumenti domestici, sugli strumenti Cross Border e sui modelli europei*
- *Si prevede un appiattimento ed una uniformità dei servizi "core" verso i consumatori*
- *Si prevede una contrazione dei ricavi derivanti dai prodotti offerti*
- *Si prevede un aumento dei volumi delle transazioni*

Impatti sul mercato

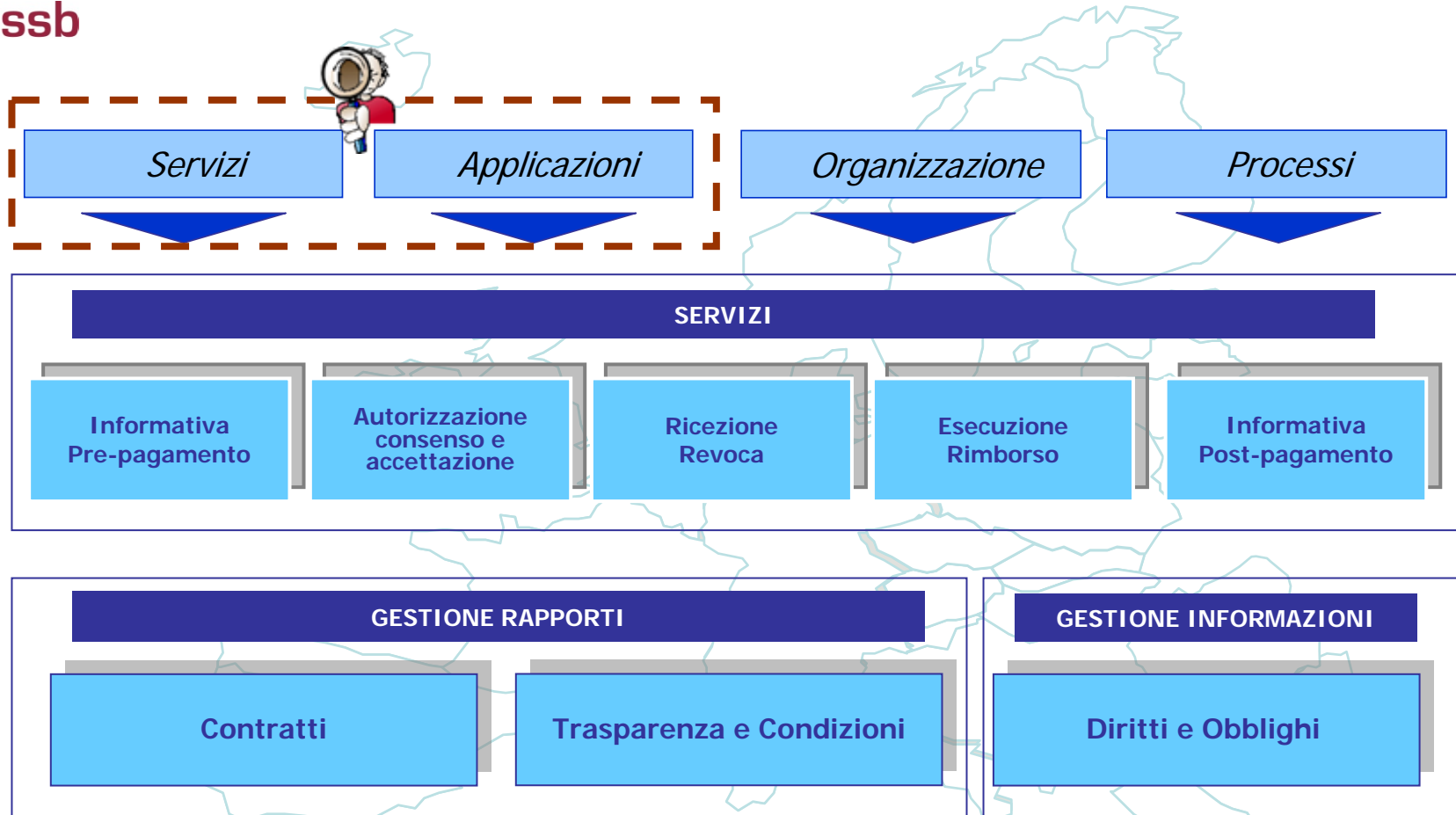
Impatti sui sistemi delle banche

Le strategie d'intervento

Uno sguardo verso nuove opportunità

Payment Services Directive

Impatti sui sistemi delle Banche 1/2



Payment Services Directive

Impatti sui sistemi delle Banche 2/2



Modelli di Pricing

Organizzazione

Back Office

Canali

Modelli Operativi

*Condizioni
Trasparenza
Contrattualistica
Modulistica
Modalità di comunicazione
Raccolta informazioni
Tracciatura eventi
Controllo delle operazioni
Conservazione delle informazioni
Conservazione dei documenti*

BONIFICI

INCASSI

ESTERO

CARTE

TESORERIA ENTI

**ALTRE OPERAZIONI
FINANZIARIE**

Impatti sul mercato

Impatti sui sistemi delle banche

Le strategie d'intervento

Uno sguardo verso nuove opportunità



- *Sarà ancora sostenibile il business dei pagamenti?*
- *Come si affronta l'adeguamento del sistema informativo?*
- *L'attuale assetto informativo mi limiterà o mi agevolerà nell'apportare gli interventi?*
- *Dovrò adeguare i sistemi in modo graduale o potrò gestire un periodo di "transizione"?*
- *Che impatti avrò sull'organizzazione e sui processi?*
- *Che impatti avrò sugli investimenti e sui costi ricorrenti?*



Payment Services Directive

Come affrontare ed indirizzare le scelte



Per dare risposte coerenti alle domande precedenti si devono eseguire i seguenti passi:

1

... rilevazione puntuale dei costi

2

... rilevazione puntuale dei ricavi ma soprattutto della loro composizione

3

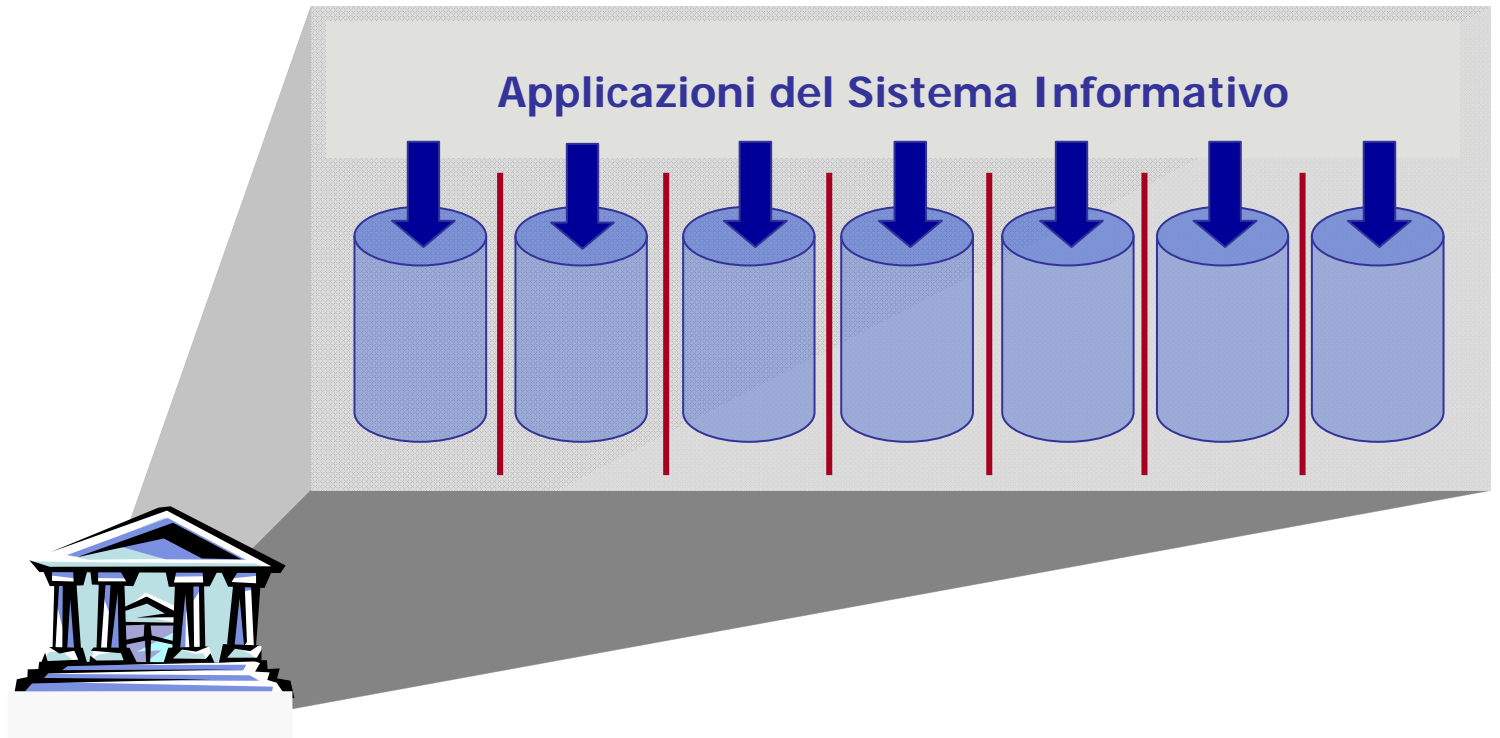
... analisi dei processi

4

... analisi del sistema informativo e modalità di intervento

Payment Services Directive

L'architettura di riferimento della Banca

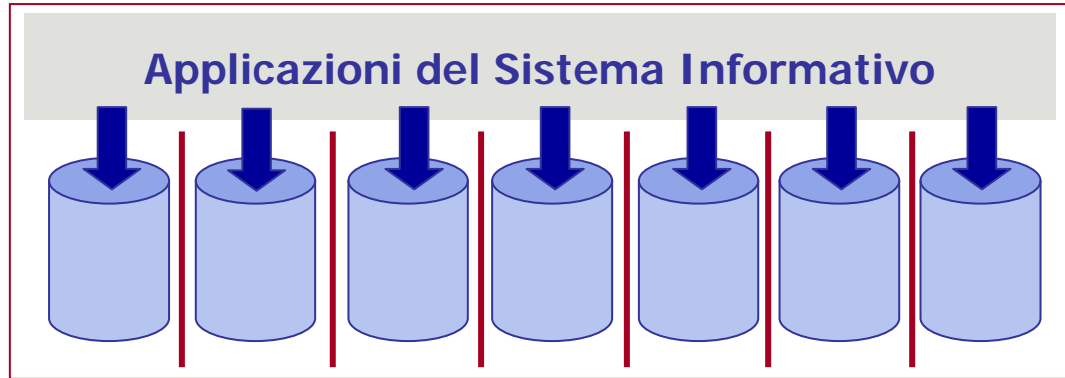


Oggi l'architettura di riferimento della Banca è **tipicamente "a silos"**: il sistema informativo aggrega **applicazioni tra loro indipendenti**, ciascuna delle quali è dedicata alla gestione di **attività specifiche**.

Negli ultimi anni l'architettura è **cresciuta in complessità**, restando immutata nella logica di fondo stratificando applicazioni e processi.

Payment Services Directive

I vincoli architetturali di oggi



Alti costi di manutenzione e di upgrade evolutivo

Gli interventi di adeguamento avvengono in modo verticale, **specifici per ogni applicazione**. Questa logica d'intervento comporta un **investimento complesso e ripetitivo**.

Ogni applicativo ha comportamenti e **regole diverse**.

Complessità nel gestire il rapporto con il cliente

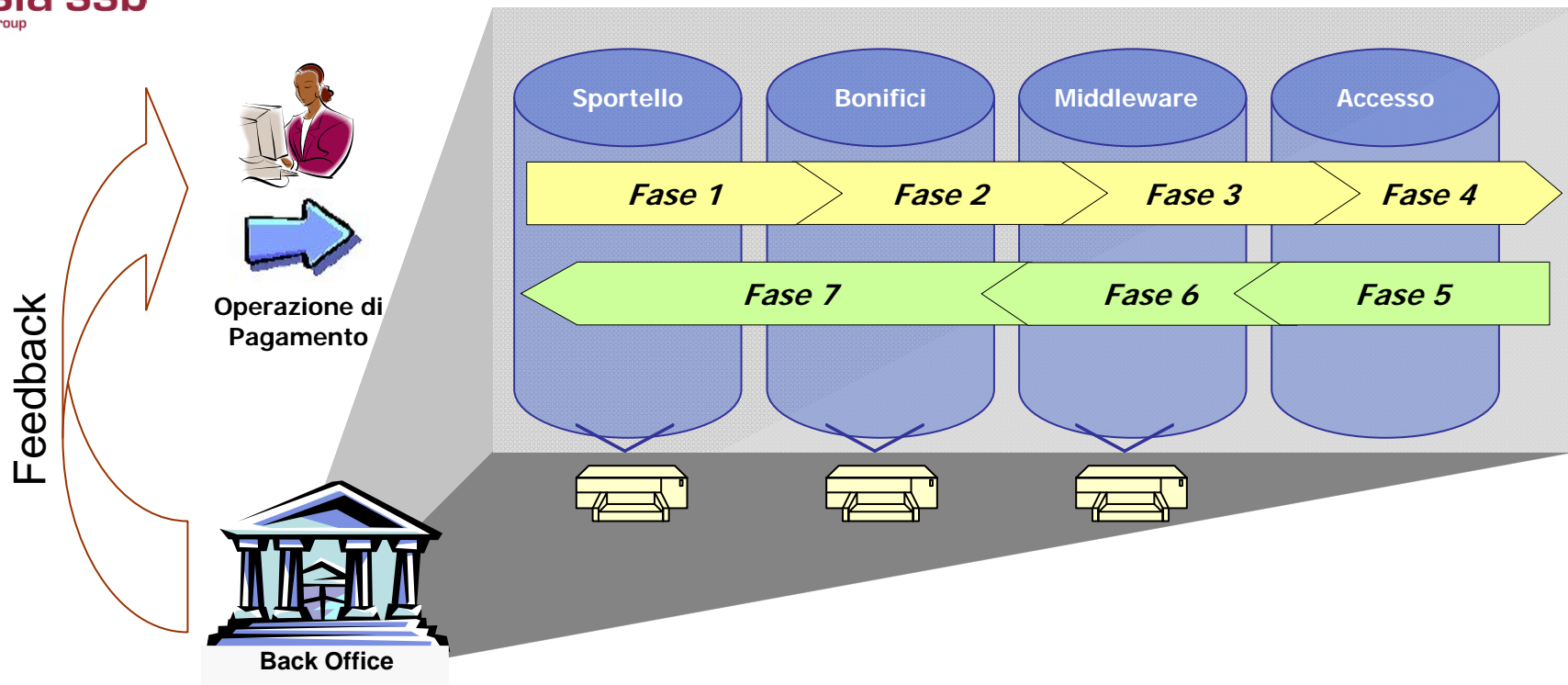
L'attuale architettura non facilita una **visione unitaria** dei processi.

Ne discende la **difficoltà di gestire le informazioni** in modo corretto e tempestivo.

Oltretutto, a livello di ogni silos, in molti casi l'iter viene gestito **in fasi operative su applicazioni differenti**.

Payment Services Directive

L'impatto informativo per la banca in una logica STP



Per esempio, un'operazione di pagamento ideata in logica STP è **diventato un processo complesso e articolato** all'interno del sistema informativo della Banca.

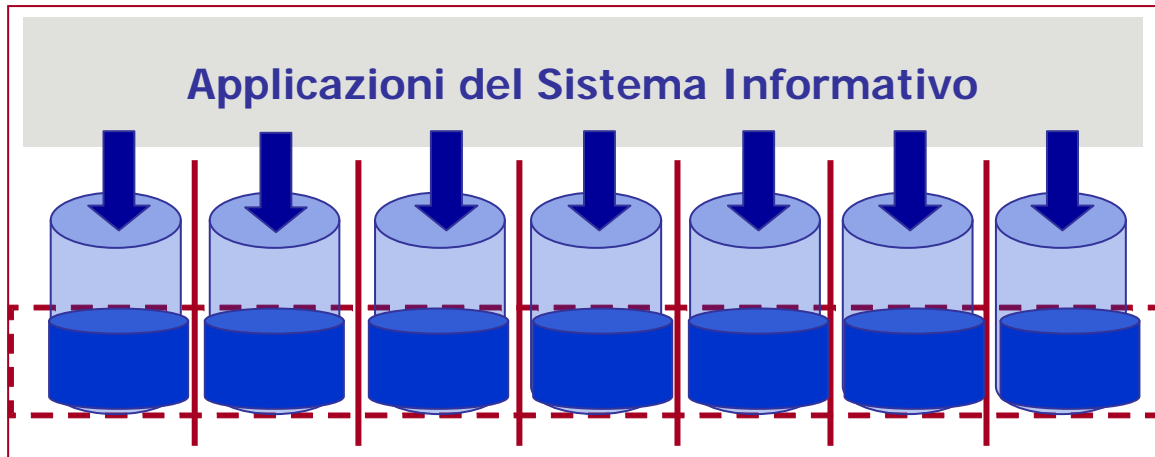
Ogni fase produce informazioni e dati che devono essere **messi a fattor comune** per una visione complessiva dell'operazione.

Payment Services Directive

Un approccio innovativo e ottimale 1/2



L'approccio si basa sull'individuazione degli interventi in comune alle applicazioni di back office, con l'obiettivo di estrapolarli dal perimetro della specifica applicazione e portarli a fattor comune.



Si stima che il beneficio derivante dal nuovo approccio si collochi tra il 30% e il 40% degli investimenti complessivi che una Banca dovrà sostenere
(fonte sia ssb).

Questo permette di ridurre gli interventi di adeguamento, che vengono realizzati una sola volta per tutte le applicazioni in comune, e poi rivolti, come servizio, alla parte restante del sistema informativo.

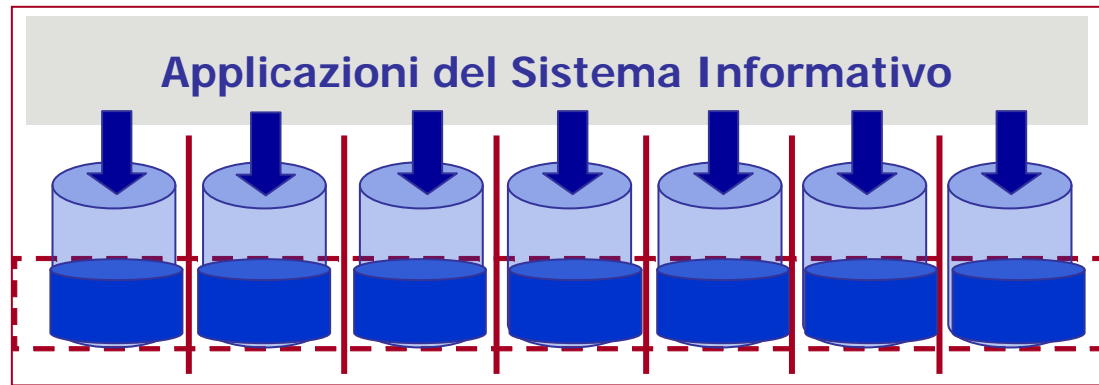


I moduli, messi a fattor comune, costituiscono una **suite applicativa trasversale all'intero sistema informativo della banca**, le cui componenti possono, su specifica richiesta, essere **anche erogate in modalità di servizio**, con un ulteriore elemento di risparmio per la banca.

- Riduzione dell'ambito d'intervento
- Impatto poco invasivo sulle applicazioni d'origine
- Contenimento degli investimenti
- Unificazione delle soluzioni
- Standardizzazione delle regole e dei processi
- Diminuzione dell'effort sui test
- Riduzione dell'impatto sulle applicazioni verticali (ottimizzazione dello spazio disco e sostituzione dell'applicazione)

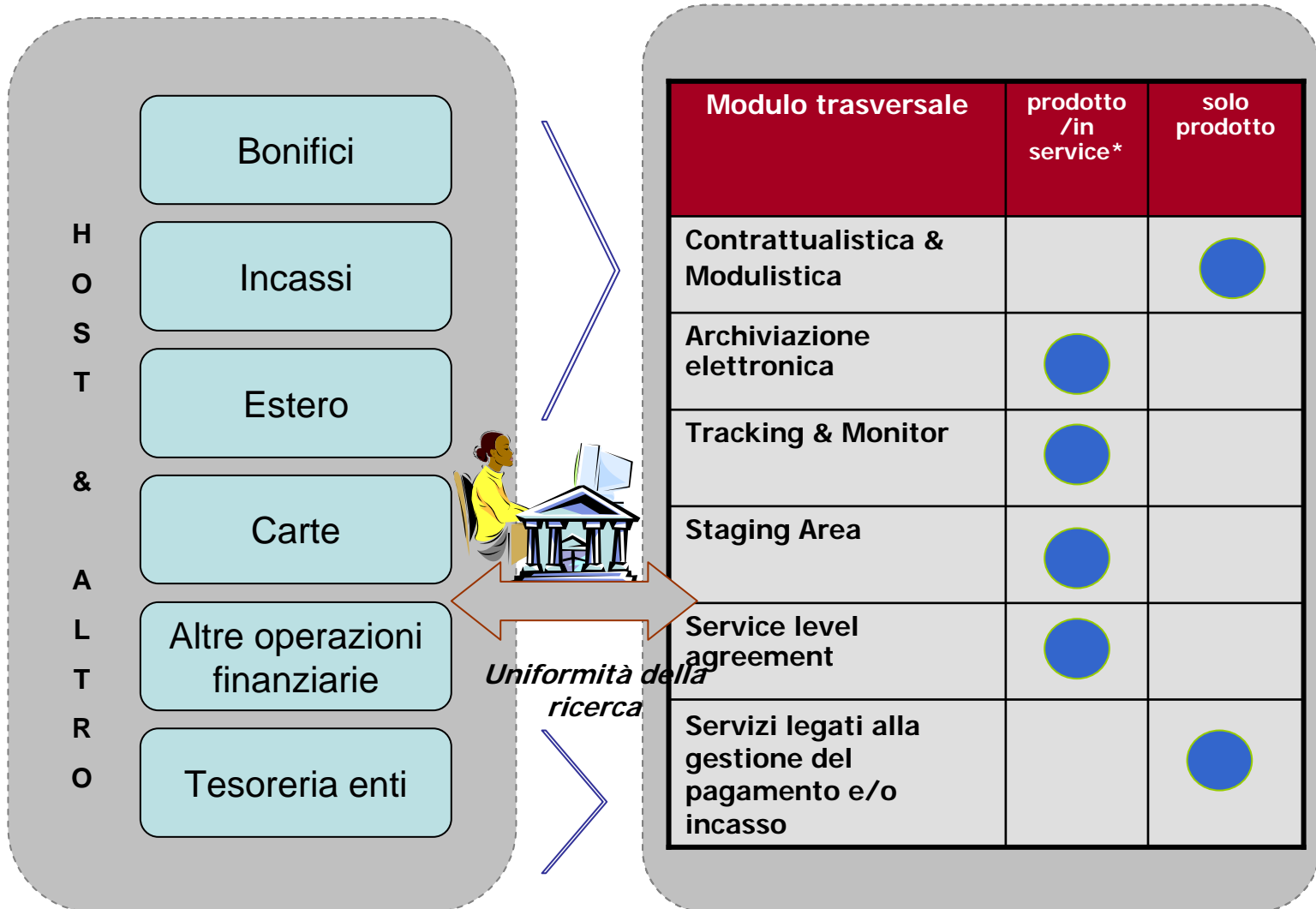
Payment Services Directive

Le soluzioni trasversali identificate



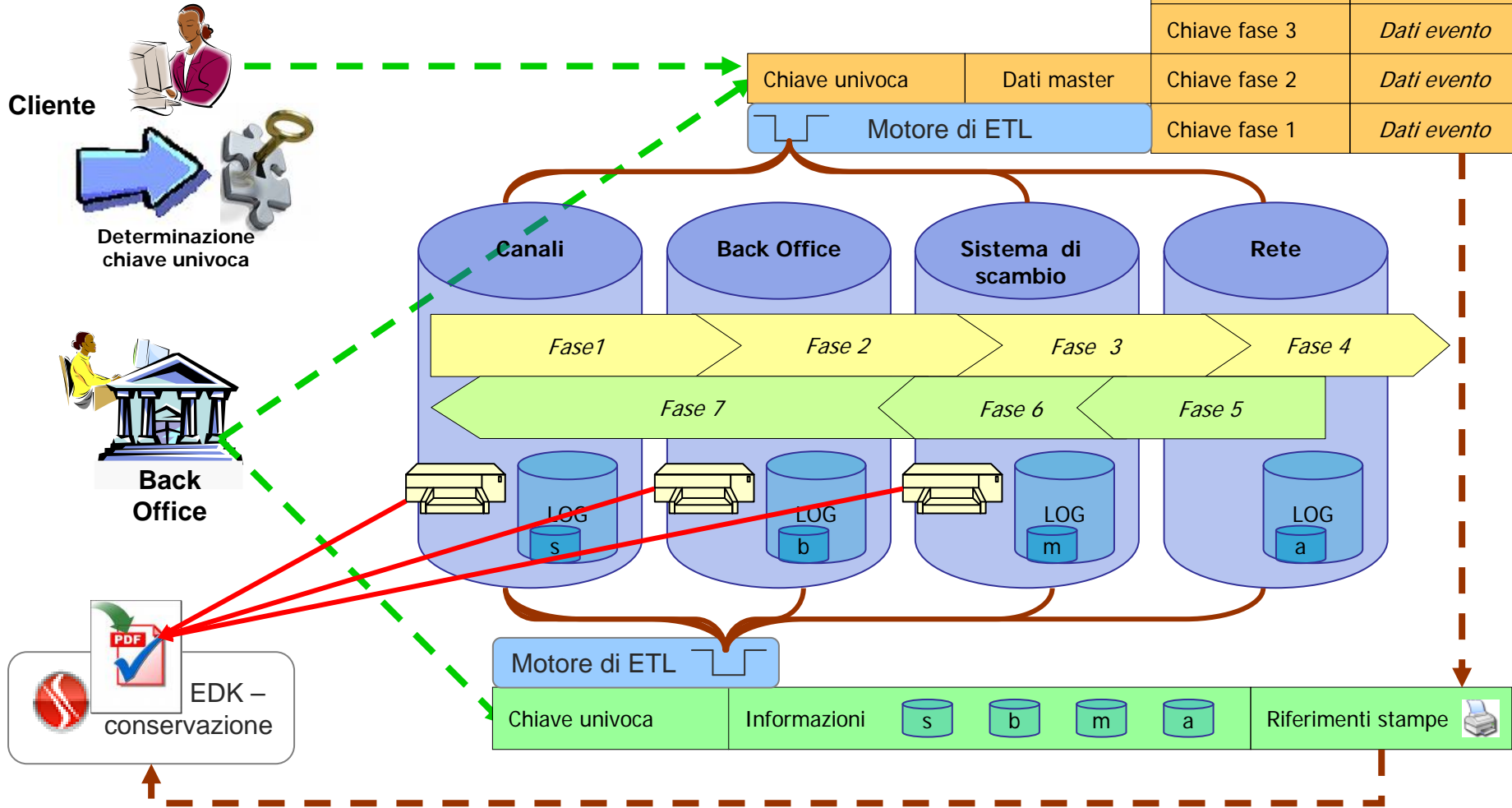
Payment Services Directive

L'architettura della suite PSD



Payment Services Directive

Simulazione della catena di un pagamento



Payment Services Directive

Un importante passo verso l'innovazione



La nuova suite PSD è pensata e sviluppata in tecnologia **OPEN J2EE** e linguaggio **JAVA** utilizzando servizi **SOA** a tre livelli: **dati, elaborazione e presentation.**

La scelta del gruppo di puntare su questa impostazione è dettata da **tre importati ragioni** :

1

Attenzione ai costi iniziali e ai costi ricorrenti

2

Apertura verso nuovi mercati

3

Visione prospettica verso il futuro dove la forza di programmazione si sposta sempre di più verso nuovi linguaggi di sviluppo (partnership con centri di competenza ed Università)

Impatti sul mercato

Impatti sui sistemi delle banche

Le strategie d'intervento

Uno sguardo verso nuove opportunità

Payment Services Directive

Uno sguardo verso nuove opportunità



Per la **prima volta soggetti che svolgono attività commerciali** saranno abilitati a fornire un **ampia gamma di servizi di pagamento** ed a detenere fondi della clientela ai fini dell'esecuzione di tali operazioni, nel rispetto di ben definiti requisiti prudenziali adeguati ai rischi – operativi e di impresa – che l'attività di offerta di servizi di pagamento comporta.



Le attività che le nuove **PAYMENT INSTITUTIONS** potranno condurre sono:

- Servizi di pagamento
- Altre attività commerciali legate ai servizi di pagamento
- Granting credit relative ai servizi di pagamento

Payment Services Directive

Uno sguardo verso nuove opportunità



Payment Services Directive

Il cambiamento è in atto



Il cambiamento è tracciato.
La direzione anche.

Ad ognuno il compito di scegliere
la strada migliore.