



**TINEXTA
CYBER**



Salone dei Pagamenti

Back Office Efficiente:
Monitoraggio e Quadratura dei
bonifici istantanei di RiQuadro
Instant

Data:

28/11/2024



Fornitore
Ufficiale
2024



Pierguido Iezzi

Strategic Business Director

Tinexta Cyber SpA



Marcello Magnani

Product Manager

Tinexta Cyber SpA



**TINEXTA
CYBER**

I bonifici istantanei 2.0

Come cambiano
il monitoraggio
e il back office



Fornitore
Ufficiale
2024



“

I pagamenti SEPA stanno
cambiando...

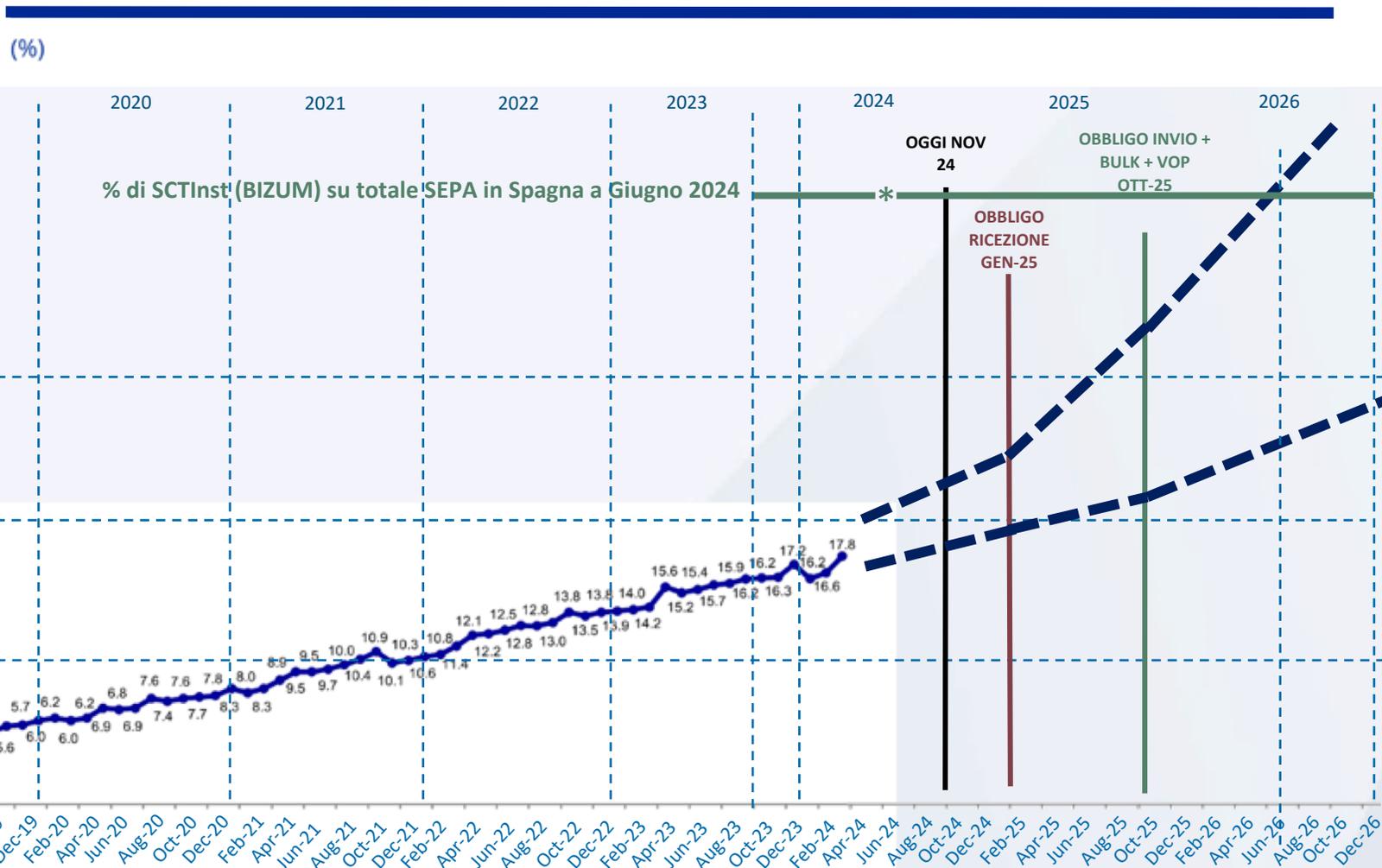
”

Il cambiamento della natura dei pagamenti SEPA

	SCT attuale	SCT Inst attuale	Da 10/25 SCT Inst 2.0	Da 10/25 SCT 2.0
Regolamento interbancario	Per distinta (STEP2) lunedì-venerdì 8.00-15.30 con accredito D e D+1	Singolo (RT1, TIPS) 24/7 con accredito istantaneo	Singolo (RT1, TIPS) 24/7 con accredito istantaneo	Per distinta (STEP2) lunedì-venerdì 8.00-15.30 con accredito D. D+1 forse in via di abbandono
Ordini della clientela	Singoli (privati e imprese) e per distinta (imprese)	Singoli (privati)	Singoli (privati e imprese) e per distinta (imprese). Gradualmente anche regolamenti account-to-account e pagamenti urgenti	Singoli (privati e imprese) e per distinta (imprese), anche distinte Instant più grosse
Verifica del beneficiario	No	No	Sì per privati e, salvo rinuncia, per imprese	Sì per privati e, salvo rinuncia, per imprese
Volumi operativi	Molto alti	Bassi ma in crescita	Medi e in rapida crescita, raddoppio ogni anno	Molto alti, forse in leggera diminuzione
Sospensione massima prima di danno reputazionale e sanzioni	Lunedì-venerdì diurno e serale, x ore	Lunedì-venerdì diurno e serale, x minuti	24/7, meno minuti rispetto a prima	Lunedì-venerdì diurno e serale, x ore

La crescita dei volumi degli istantanei a livello europeo

The percentage of SCT Inst in all SEPA Credit Transfer transactions in the SEPA area



Source: EBA Clearing



SPINTA ALLA DISCESA DEI VOLUMI

- BANCHE NON PROMUOVONO INSTANT
- ORDINI IRREVOCABILI
- TIMORE DELLE FRODI
- AZIENDE CON BASSA VOLONTÀ DI INVESTIRE SUI LORO SISTEMI
- VERIFICA BENEFICIARIO (INIZIALMENTE)
- LENTEZZE E INTERRUZIONI DI SERVIZIO DELLE BANCHE (INIZIALMENTE)
- POTENZA ELABORATIVA LIMITATA DELLE BANCHE (INIZIALMENTE)



SPINTA ALL'AUMENTO DEI VOLUMI

- STESSO PREZZO DEGLI SCT
- TUTTE LE BANCHE EUROZONA OFFRONO INSTANTANEI A PRIVATI E IMPRESE E RAGGIUNGIBILI 24/7
- DISTINTE INSTANT PER LE IMPRESE
- ELIMINATO IL LIMITE D'IMPORTO DI SCHEMA DI €100.000
- CERTEZZA IMMEDIATA DI ACCREDITO
- RIDUZIONE OSTACOLI SANCTION SCREENING (LATO CLIENTE)

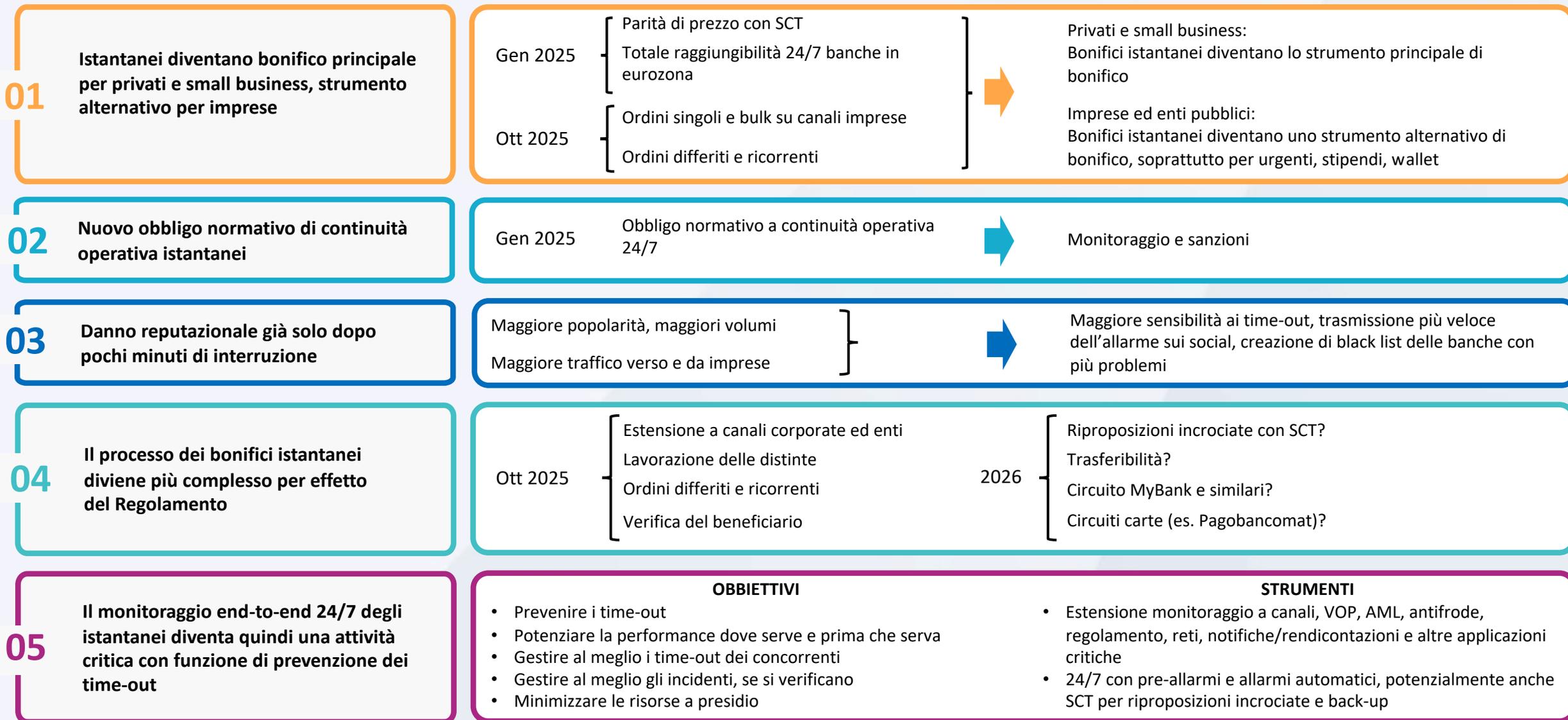


“

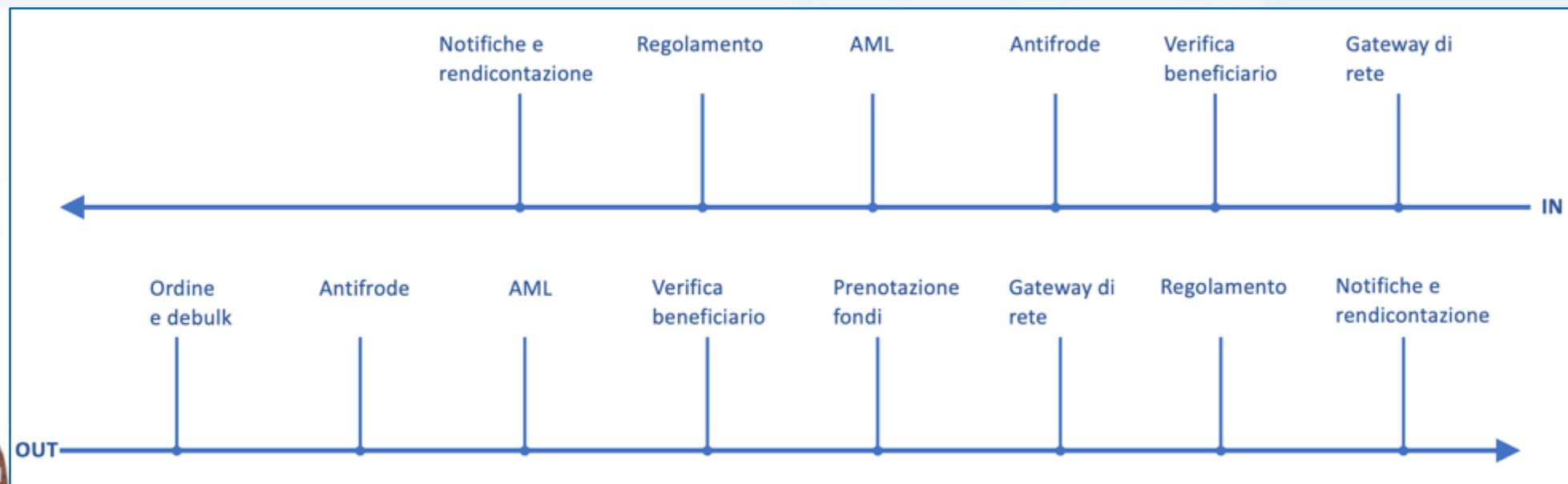
I pagamenti SEPA stanno cambiando, deve quindi cambiare il modo in cui li monitoriamo...

”

Perché il monitoraggio dei bonifici istantanei deve cambiare



Il monitoraggio 24/7 dei bonifici istantanei deve coprire l'intero processo



Previsione picchi con modelli AI



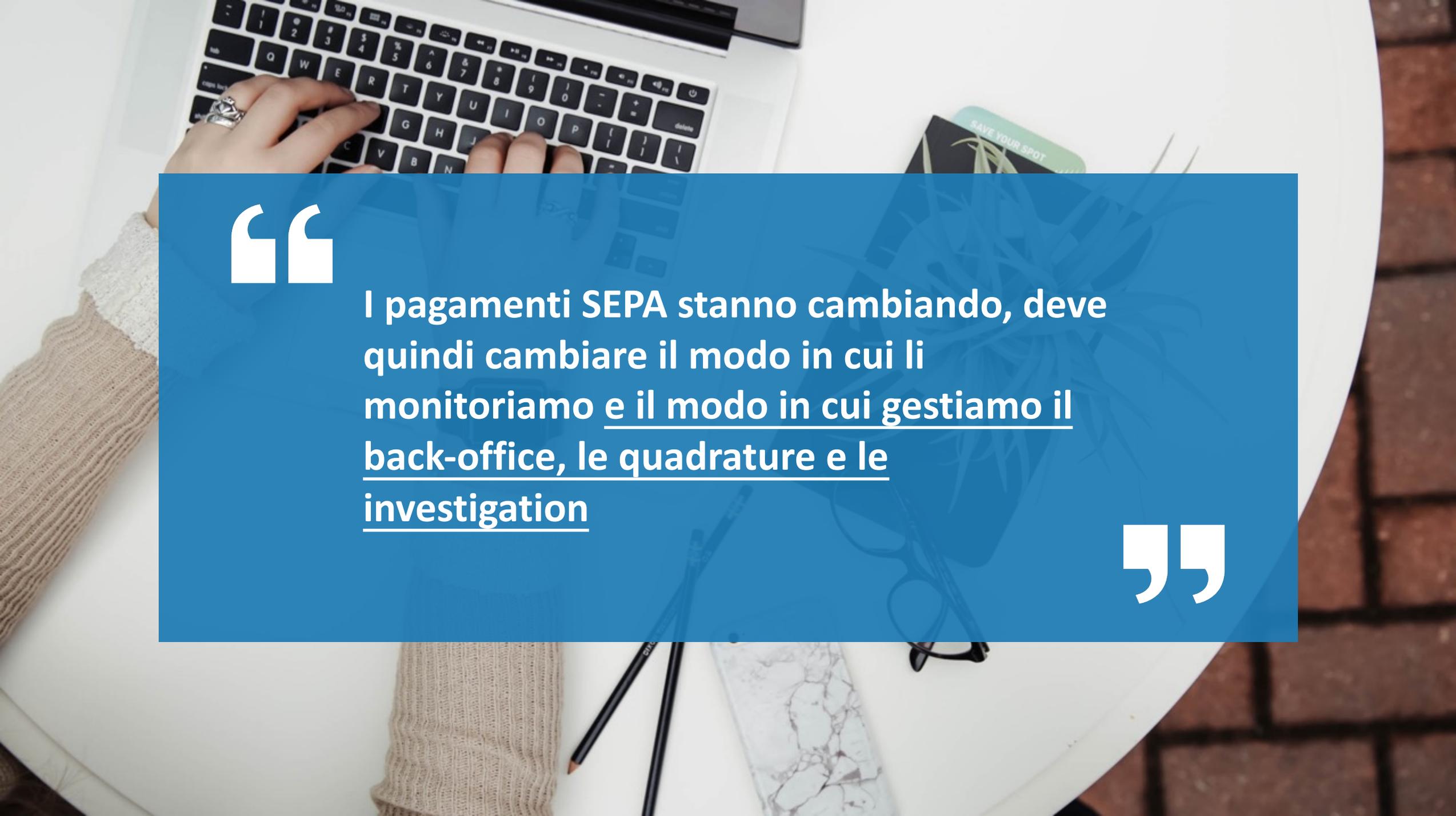
Misura performance 24/7 con allarmi automatici



Soglie di pre-allarme per prevenire i time-out



Selezione automatica delle transazioni interessate dal problema con lo storico di ogni transazione



“

I pagamenti SEPA stanno cambiando, deve quindi cambiare il modo in cui li monitoriamo e il modo in cui gestiamo il back-office, le quadrature e le investigation

”

Perché la quadratura dei bonifici istantanei deve (non da oggi) essere diversa da quella dei bonifici SEPA

01 Tempi di regolamento e livello di servizio atteso dal cliente

BONIFICI SEPA

Non c'è una conferma di accredito
Accredito normalmente in D+1 lavorativo, segnalazione impagato attesa in D+1 lavorativo

BONIFICI SEPA ISTANTANEI 2.0

Conferma di accredito immediato alla conferma dell'ordine, 24/7
Eventuali storni devono essere comunicati nel giro di pochi minuti, 24/7

02 Concetto di giornata operativa

I bonifici SEPA sono trasmessi ed eseguiti all'interno di una giornata operativa con un inizio ed una fine

I bonifici SEPA istantanei sono trasmessi ed eseguiti di continuo, 24/7, senza interruzioni, anche a cavallo della mezzanotte.
Non esiste una giornata operativa certificata e uguale per tutti

03 Regolamento singolo e regolamento per distinta

- Distinte batch, anche di 1 disposizione, dai clienti
- Distinte batch verso STEP2

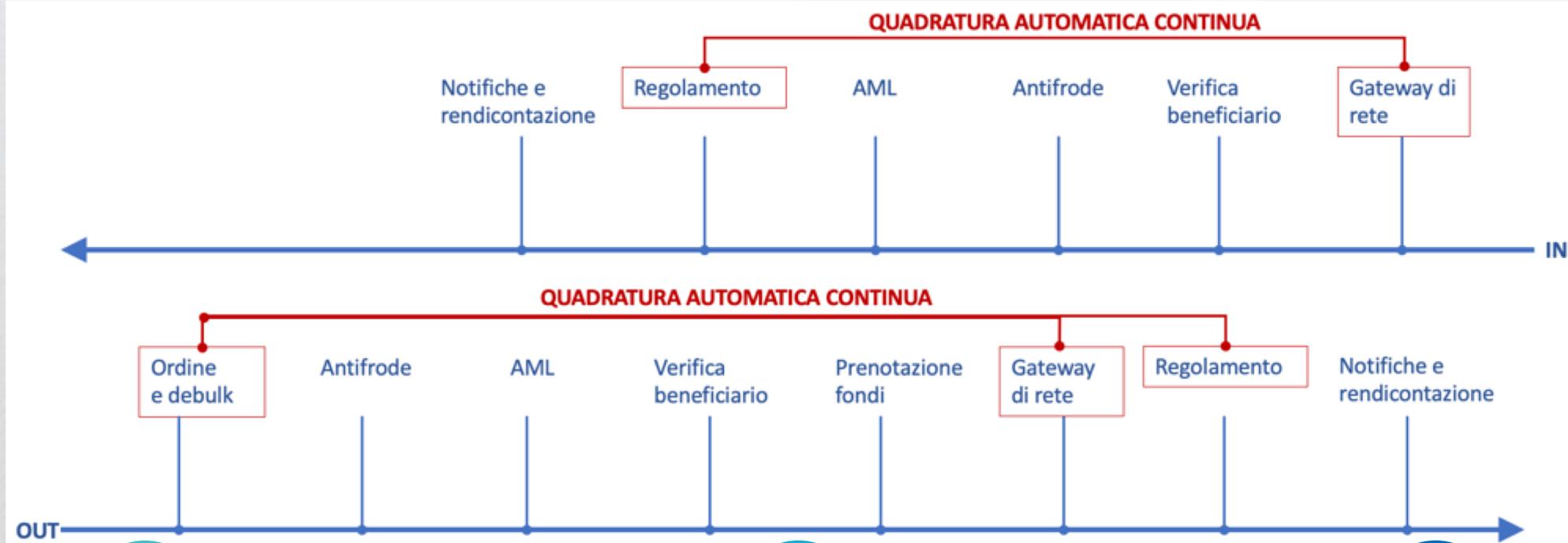
- **Ordini singoli real-time e distinte batch dai clienti**
- **Disposizioni singole real-time verso RT1 e TIPS**

04 Presidio ore lavorative e presidio 24/7

- Presidio canali ore lavorative lunedì-venerdì
- Presidio regolamento soprattutto pomeriggio lunedì-venerdì per uscite, notte-mattine lunedì-venerdì per entrate

- **Presidio canali e regolamento 24/7**
- **Regolamento grandi distinte di notte**
- **Senza automatismi servirebbero troppe risorse**

La soluzione: includere la quadratura automatica all'interno del processo di monitoraggio



24/7 con individuazione automatica delle transazioni non quadrate e relativo storico



Invio/ricezione e gestione automatica dei messaggi di investigation e delle segnalazioni di storno al cliente



Allarmi automatici per squadrature non risolte entro tempi target

La sinergia fra processo di monitoraggio e processo di quadratura

NUOVO PROCESSO PAGAMENTO BONIFICI Istantanei

- Più critico
- Più complesso
- Più rischioso per richieste danni, reputazione e sanzioni



RIVALUTAZIONE VECCHIO PROCESSO DI MONITORAGGIO Istantanei

- Inadeguato, non completamente automatico
- Non esteso a canali e rendicontazione
- Richiede troppe risorse

RIVALUTAZIONE VECCHIO PROCESSO DI QUADRATURA Istantanei

- Basato su giornata operativa
- Fatto il giorno lavorativo successivo, troppo tardi
- Con aumento volumi, aumenta pure l'inefficienza



NUOVO PROCESSO INTEGRATO DI MONITORAGGIO E QUADRATURA

- Automatico con quadratura automatica, generazione allarmi, chiusura allarmi, investigazioni automatiche, segnalazioni squadrature non chiuse entro tempi target
- Disponibile 24/7
- A bassissimo consumo di risorse
- Previsione picchi e prevenzione time-out
- Servizio efficiente ai clienti retail e corporate



Romeo Ridolfi

Manager Payments & Business Monitoring

Tinexta Cyber SpA



**TINEXTA
CYBER**

RiQuadro Instant Gestione e Monitoraggio dei Bonifici Istantanei



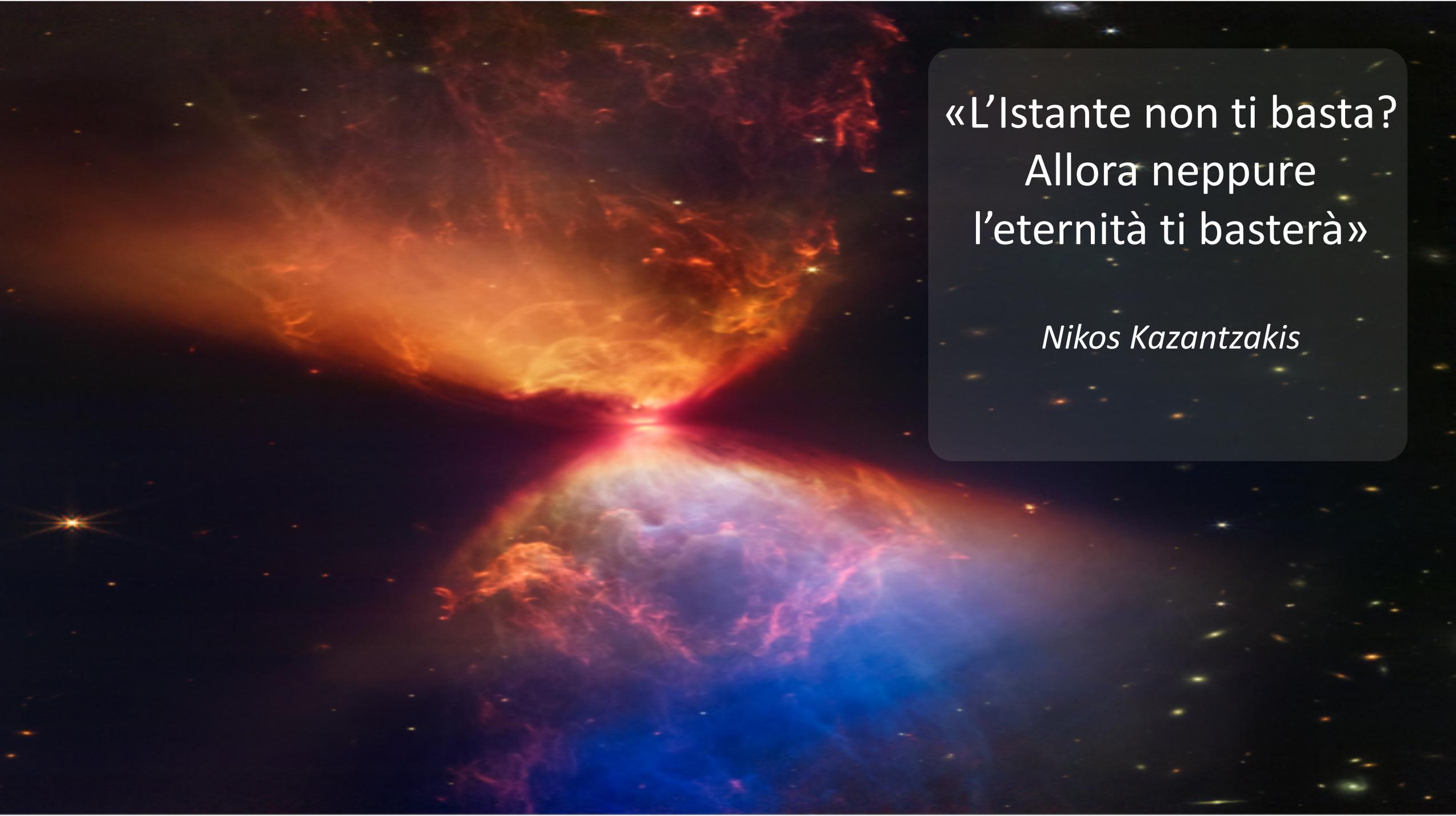
Fornitore
Ufficiale
2024

INDICE

RiQuadro Instant - Main Features

- RiQuadro: moduli ed Integrazione
- Quadratura
- Monitoraggio
- Investigation e Statistiche





«L'Istante non ti basta?
Allora neppure
l'eternità ti basterà»

Nikos Kazantzakis

Con l'evoluzione della natura dei pagamenti, deve per forza cambiare anche la natura dei presidi di monitoraggio e riconciliazione da parte degli Istituti, con particolare focus sugli Instant Payment



Affidabilità dei Pagamenti

Il monitoraggio e la quadratura continui garantiscono l'esecuzione affidabile dei pagamenti istantanei, essenziale per mantenere la fiducia e la soddisfazione del cliente, rafforzando la lealtà e il valore percepito



Efficienza Operativa

Automatizzazione dei processi di quadratura per una risoluzione veloce di reclami e discrepanze, migliorando il servizio al cliente e la produttività del back-office diminuendo allo stesso tempo i costi operativi



Gestione delle Eccezioni e End-to-End (E2E)

Capacità di drill down sulle eccezioni e funzionalità di ricerca avanzata per analizzare la storia di un pagamento specifico, offrendo insights dettagliati e supporto decisionale basato sull'analisi di ogni singolo passaggio



Flusso Continuo di Dati

Integrazione con i sistemi esistenti per un monitoraggio costante, fornendo feedback (kpi) per perfezionare le pratiche aziendali e analizzare le prestazioni della concorrenza



Conformità Continua 24/7

Assicura il rispetto delle normative vigenti sui bonifici istantanei, garantendo operatività ininterrotta e prevenendo sanzioni per non conformità

RiQuadro

Le caratteristiche di una soluzione «universale»

Le Macro-Componenti



Data Quality



01 - Monitoraggio

Controlla in tempo reale i processi transazionali e i relativi scambi informativi fra le diverse applicazioni



02 - Quadratura

Un mix di BAM, query SQL, formule matematiche e widgets grafici per riconciliare numeri di transazioni e importi



03 - Riconciliazione

Analizza e riconcilia informazioni complesse, riduce al minimo gli interventi manuali e produce eventi di rettifica/correzione



04 - Investigation

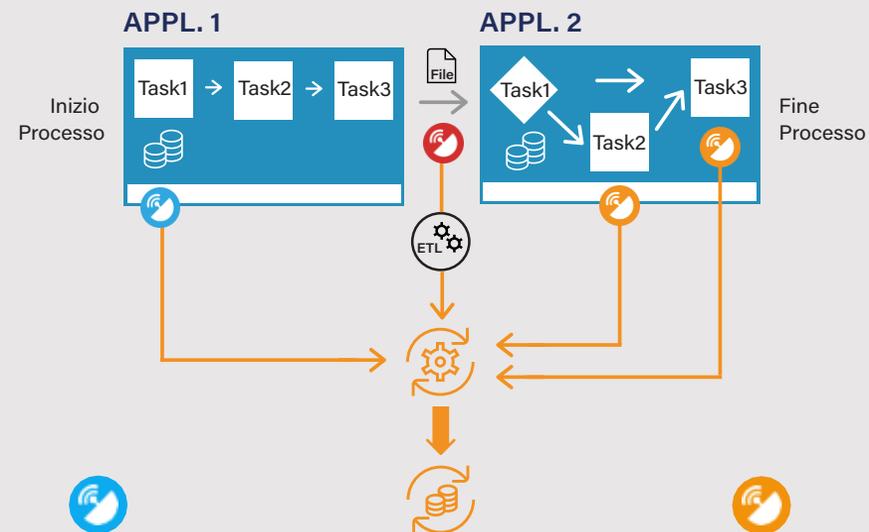
Consente la tracciatura puntuale di tutti gli eventi tra di loro correlati con le tempistiche storiche di esecuzione, il relativo stato e rappresentazioni grafiche a supporto



05 - Dashboard Dinamica

Consente la creazione personalizzata di dashboard dinamiche sulla base di una libreria di widget (grafici, tabelle, contatori ecc.)

L'architettura



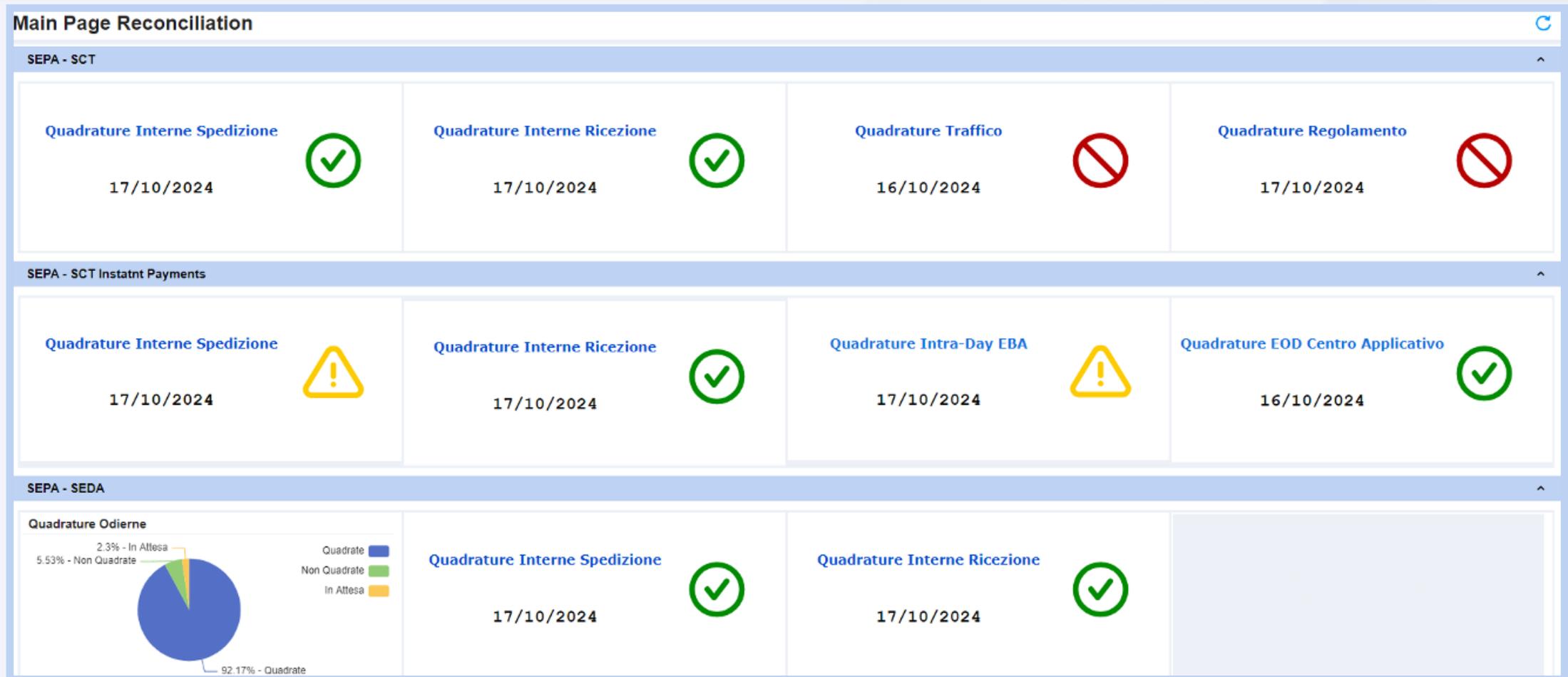
Sonde DB
Recuperano gli eventi direttamente dal database delle applicazioni

Sonde Batch
Leggono una copia del file scritto dalle applicazioni ed estraggono i dati dell'evento

Sonde On Line
Le applicazioni scrivono i dati dell'evento su una coda MQ o invocano servizi esposti dal motore

Le sonde consistono in Programmi o utility ETL

RiQuadro: uno strumento innovativo per garantire a livello accentrato le quadrature di traffico e regolamento



RiQuadro Instant

Quadrature di traffico e regolamento per gli Instant Payment (1/3)



RiQuadro – nella sua verticalizzazione sugli Instant Payment – gestisce nativamente Report TIPS e EBA/RT1

TIPS

- ✓ Quadratura **INTRADAY** (camt.053 richiesti a intervalli di 3 - 6 - 12 ore)
- ✓ Quadratura **GIORNALIERA** (camt.053 EoD)

EBA/RT1

- ✓ **RSF - Result of Settlement File**: XML contenente il cambio stato delle disposizioni regolate nel LAC (pacs.002IPS)
- ✓ **DRR - Daily Reconciliation Report**: report End of Day

Quadrature EOD Centro Applicativo - SCT Instant Payments

ACH Riferimento			Direzione	(C/D)	Evidenze Interne		Evidenze Esterne		Differenze	
Sistema	Sottosistema	Servizio			Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
TIPS	SCT	SCI - Instant Payments	↓	C	1.014	223.953,24 €	1.014	223.953,24 €	0	0,00 €
			↑	D	8.083	2.541.324,11 €	8.083	2.541.324,11 €	0	0,00 €
EBA	SCT	SCI - Instant Payments	↓	C	1.375	571.266,69 €	1.375	571.266,69 €	0	0,00 €
			↑	D	9.150	3.001.265,55 €	9.150	3.001.265,55 €	0	0,00 €
Totali			↓	C	2.389	795.219,93 €	2.389	795.219,93 €	0	0,00 €
			↑	D	17.233	5.542.589,66 €	17.233	5.542.589,66 €	0	0,00 €

RiQuadro Instant

Quadrature di traffico e regolamento per gli Instant Payment (2/3)



Quadrature Intra-Day - EBA

ACH Riferimento				Direzione	(C/D)	Evidenze Interne		Evidenze Esterne		Differenze		
Sistema	Sottosistema	Servizio	LAC			Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	
EBA	SCT	SCI - Instant Payments	LAC 01	↓	C	137	57.126,19 €	137	57.126,19 €	0	0,00 €	ⓘ
				↑	D	915	300.165,15 €	915	300.165,15 €	0	0,00 €	
EBA	SCT	SCI - Instant Payments	LAC 02	↓	C	375	57.266,65 €	375	57.266,65 €	0	0,00 €	
				↑	D	950	301.265,35 €	950	301.265,35 €	0	0,00 €	
EBA	SCT	SCI - Instant Payments	LAC 03	↓	C	229	37.226,88 €	229	37.226,88 €	0	0,00 €	
				↑	D	557	100.126,00 €	556	98.381,00 €	1	1.745,00 €	ⓘ
EBA	SCT	SCI - Instant Payments	LAC 04	↓	C	1.374	571.266,69 €	1.375	571.266,69 €	0	0,00 €	
				↑	D	9.149	2.999.520,55 €	9.150	3.001.265,55 €	-1	-1.745,00 €	ⓘ
Totali				↓	C	2.115	722.886,41 €	2.115	722.886,41 €	0	0,00 €	
				↑	D	11.572	3.702.822,05 €	11.572	3.702.822,05 €	0	0,00 €	

RiQuadro Instant

Quadrature di traffico e regolamento per gli Instant Payment (3/3)



Quadrature Intra-Day - EBA - LAC 03

Messaggi		Direzione	(C/D)	Evidenze Interne		Evidenze Esterne		Differenze	
Cod. Messaggio	Descrizione			Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
pacs.004	Positive Response Recall	↓	C	1	2.163,90 €	1	2.163,90 €	0	0,00 €
		↑	D	1	4.322,00 €	1	4.322,00 €	0	0,00 €
pacs.008	SCT Instant Transaction	↓	C	228	35.062,98 €	228	35.062,98 €	0	0,00 €
		↑	D	556	95.804,00 €	555	94.059,00 €	1	1.745,00 €
Totali		↓	C	229	37.226,88 €	229	37.226,88 €	0	0,00 €
		↑	D	557	100.126,00 €	556	98.381,00 €	1	1.745,00 €

[Vista Tramitate](#) [Vista Controparti](#)

RiQuadro Instant

Quadrature interne

Quadratura End to End "near real-time"

- ✓ Canali (filiali, home banking, ecc) – Payment Hub – Gateway IP – BOX
- ✓ Payment Hub: risposte per Verifica beneficiario, Verifica fondi, AML, Antifrode

- ✓ Sezione dedicata ai pending
- ✓ Sezione dedicata alle Recall
- ✓ Quadratura Distinte

Quadratura E2E Spedizione - Instant Payments

Filiali ✓

Remote Banking ✓

Home Banking ✓

Others ✓

Payment Hub ⚠

Data	Evento	Numero	Importo
10 ott 2024	Ricevuti da Filiale	1.567	75.321,66 €
10 ott 2024	Ricevuti da Remote Banking	3.721	135.102,00 €
10 ott 2024	Ricevuti da Home Banking	4.967	165.839,12 €
10 ott 2024	Ricevuti da Others	791	67.833,66 €
Totale		11.046	444.096,44 €

Data	Evento	Numero	Importo
10 ott 2024	Spediti a Middleware	11.031	364.415,97 €
10 ott 2024	Sospesi in Antifrode	2	2.488,76 €
10 ott 2024	KO da Antifrode	1	1.300,00 €
10 ott 2024	Sospesi in AML	5	31.312,95 €
10 ott 2024	KO da AML	3	25.611,54 €
10 ott 2024	Attesa VOP	0	0,00 €
10 ott 2024	KO da VOP	2	13.890,10 €
10 ott 2024	KO da Conti Correnti	1	3.556,00 €
Totale		11.045	442.575,32 €
Differenza		1	1.521,12 €

RiQuadro Instant

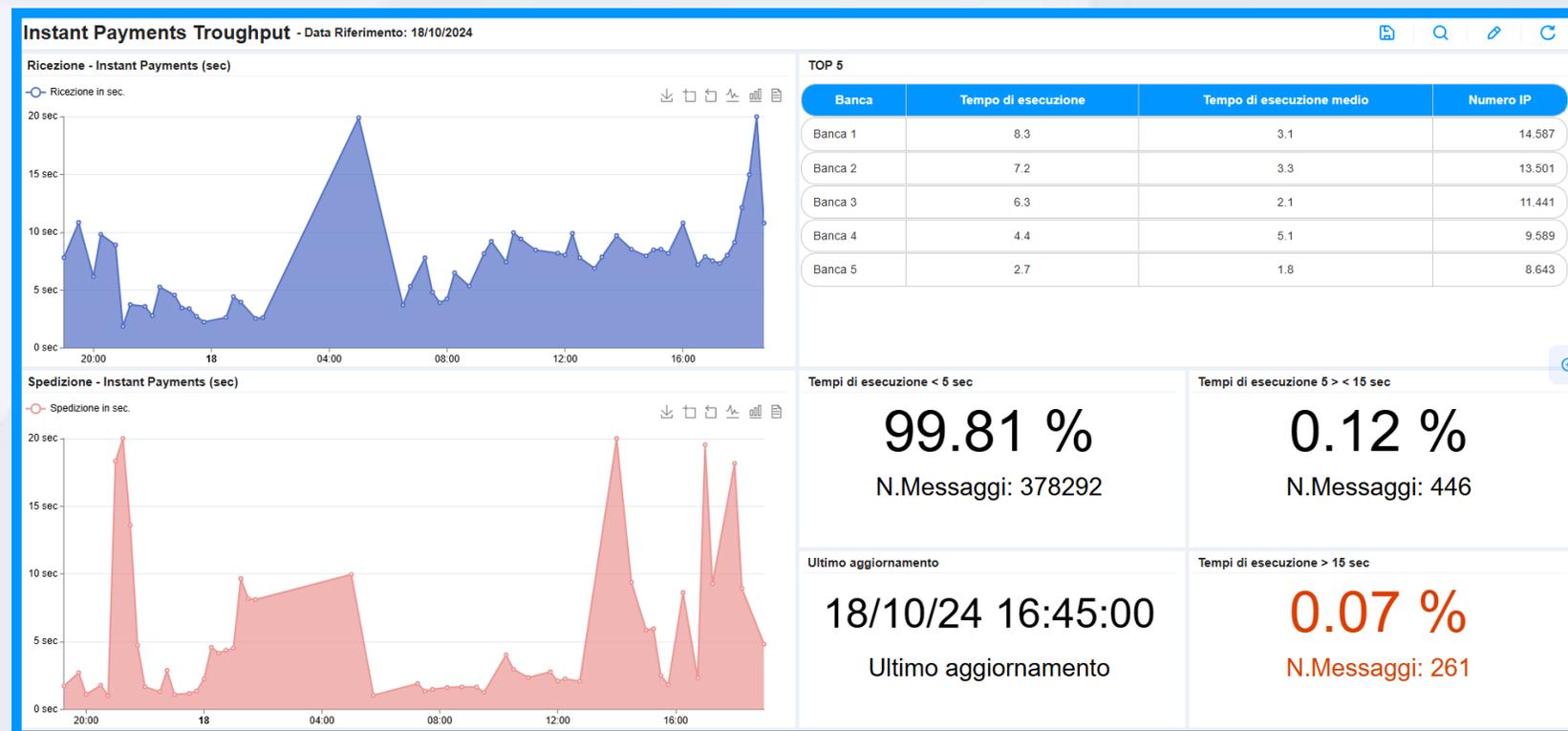
Monitoraggio - Latenza



Nei pagamenti istantanei, la velocità è cruciale. È fondamentale monitorare il tempo di esecuzione per ogni transazione, dal momento in cui viene avviata fino alla conferma di completamento, al fine di garantire il rispetto degli SLA (Service Level Agreements) di pochi secondi. Questo richiede strumenti di monitoraggio che tracciano la latenza in ogni punto del processo, per identificare eventuali colli di bottiglia

RiQuadro offre indicatori relativi a:

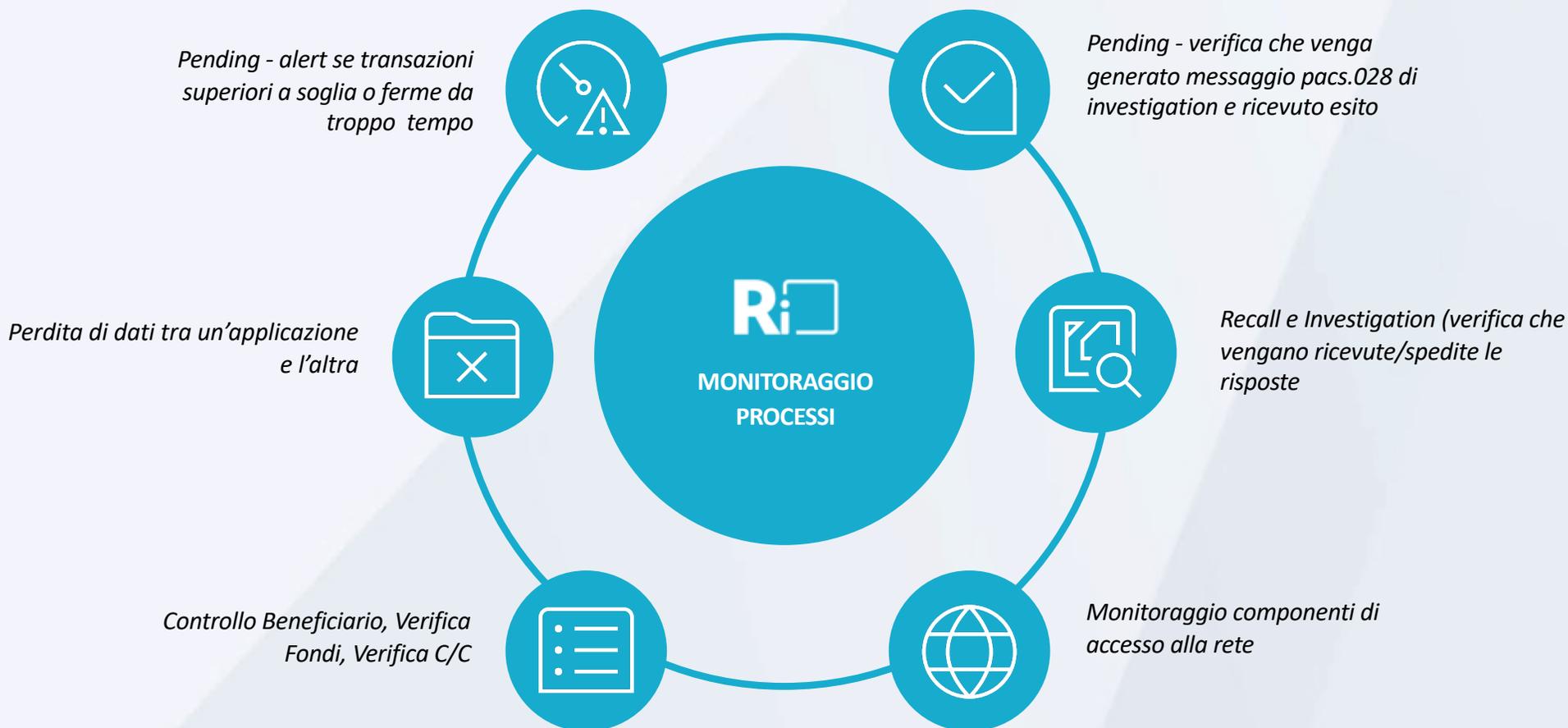
- ❖ tempi di risposta aggiornati in tempo reale per evidenziare performance in degrado
- ❖ controparti con tempi di risposta più elevati



RiQuadro Instant

Monitoraggio – Altri Indicatori

Il sistema di **monitoraggio** offerto da **RiQuadro** permette di configurare una vasta gamma di controlli di presidio, grazie allo strumento delle **indagini**. Risultano facilmente implementabili **altre casistiche di monitoraggio** in base alla disponibilità di informazioni da parte del back-end dell'Istituto



RiQuadro Instant

Investigation & Statistiche



RiQuadro offre un'apposita sezione dedicata all'**INVESTIGATION** in cui è possibile verificare ogni singolo step del pagamento (ricezione da canali, VoP, Sanctions Screening, Antifrode, spedizione, regolamento) con i relativi **timestamp di esecuzione**

SCT Instant Payments - Tracking Messaggi Spediti

Banca: Tipo Messaggio:

Data Da: Data A: Status: Message ID: Original Message ID:

Regolati Attesa Conferma Sospesi Antifrode KO Antifrode
Sospesi AML KO AML KO da VOP KO da Conti Correnti

KO da Conti Correnti: 1
KO da VOP: 2
Attesa Conferma: 2
Sospesi Antifrode: 2
KO Antifrode: 1
Sospesi AML: 5
KO AML: 3

Messaggi Spediti

Banca	Tmst. Spedizione	Messaggio	Status	Data Regolamento	Message ID	Original Message ID
BIC8XXXX	Invalid date	pacs.008.001.08	⊘	16 ott 2024	TESTINST002	

Evento	Status	Tmst. Request	Tmst. Response	Durata (sec.)	> 10 (sec.)
Ricevuto da Home Banking	✔	16/10/24 18:12:05	16/10/24 18:12:13	8	✔
Inviato ad Antifrode	✔	16/10/24 18:12:14	16/10/24 18:12:19	5	✔
Inviato ad AML	✔	16/10/24 18:12:19	16/10/24 18:12:31	12	✘
Inviato a VOP	⊘	16/10/24 18:12:31	16/10/24 18:12:34	3	✔

>	BIC8XXXX	16/10/24 18:11:27	pacs.008.001.08	✔	16 ott 2024	TESTINST001
---	----------	-------------------	-----------------	---	-------------	-------------

Visualizzando da 1 a 2 di 2 righe << < 1 > >>

RiQuadro Instant

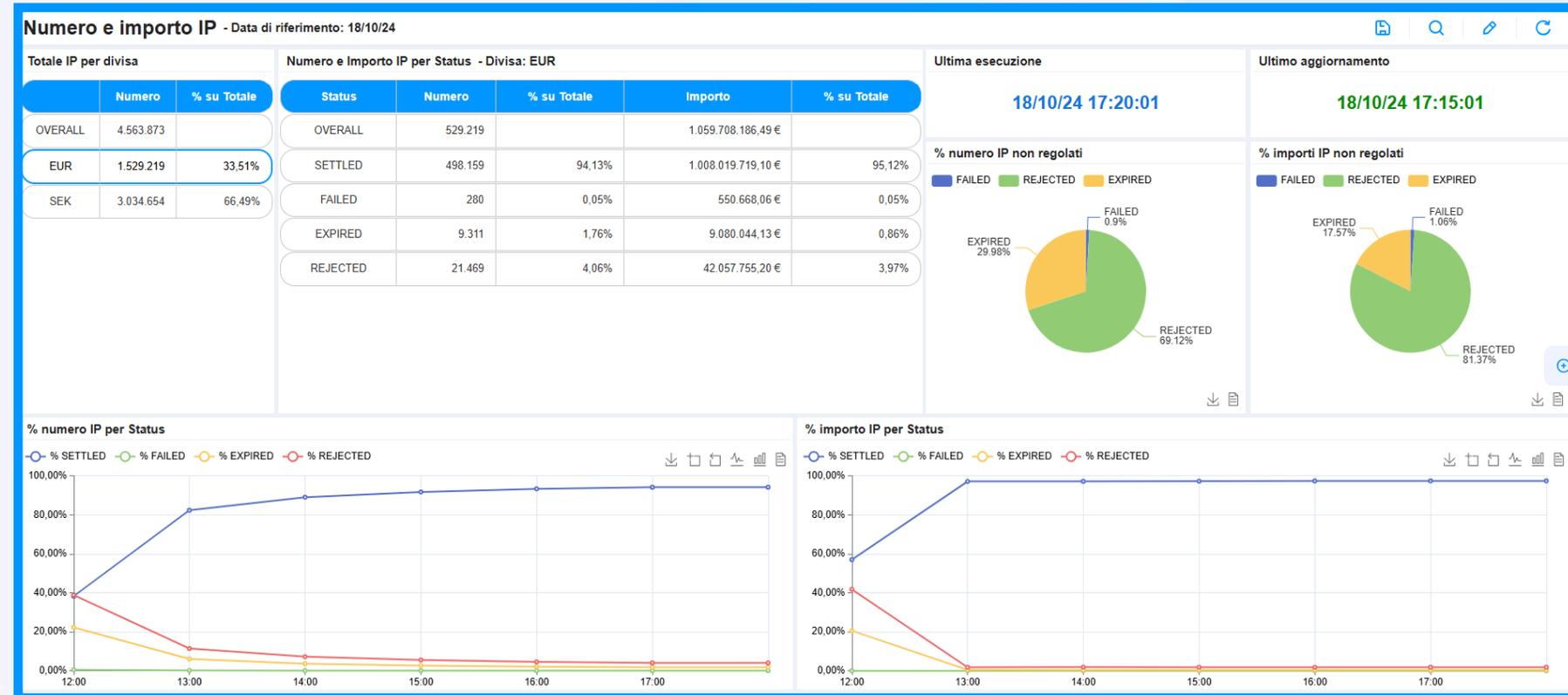
Investigation & Statistiche



Report sulle transazioni e analisi delle performance del sistema di pagamenti istantanei

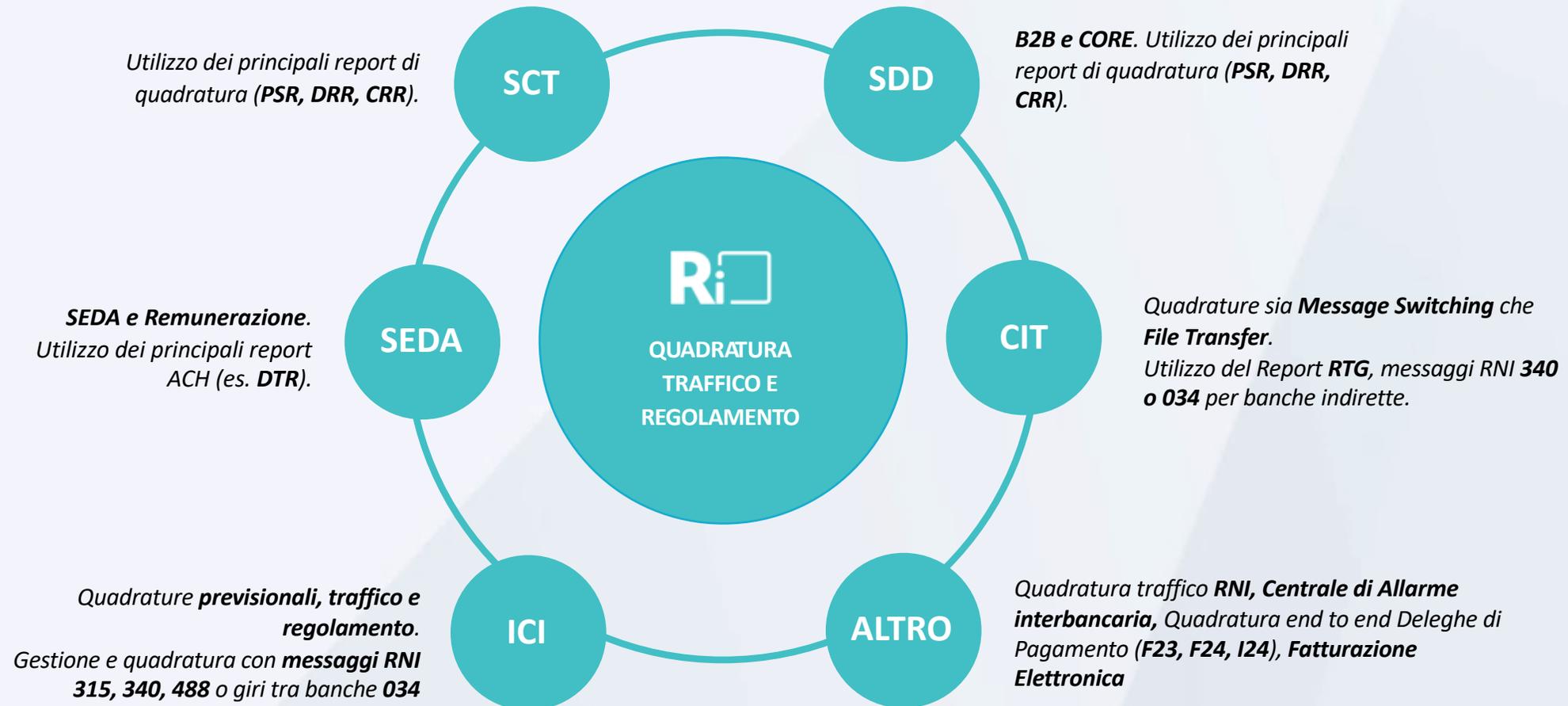
Dashboard Indicatori

- ❖ Messaggi Settled, Recalled (settled), Failed, Expired, Rejected
- ❖ Messaggi per controparte
- ❖ Messaggi per fascia oraria
- ❖ Importi regolati per fascia oraria



RiQuadro Instant

Oltre l'Instant Payment





Q&A

Grazie!

Contact us

 www.tinextacyber.com

 info@tinextacyber.com

 <https://www.linkedin.com/company/tinexta-cyber-spa/>



TINEXTA CYBER