

ABI Lab



Novembre 2024

Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT





Perché fermarsi alla **Spunta «Italia»**?

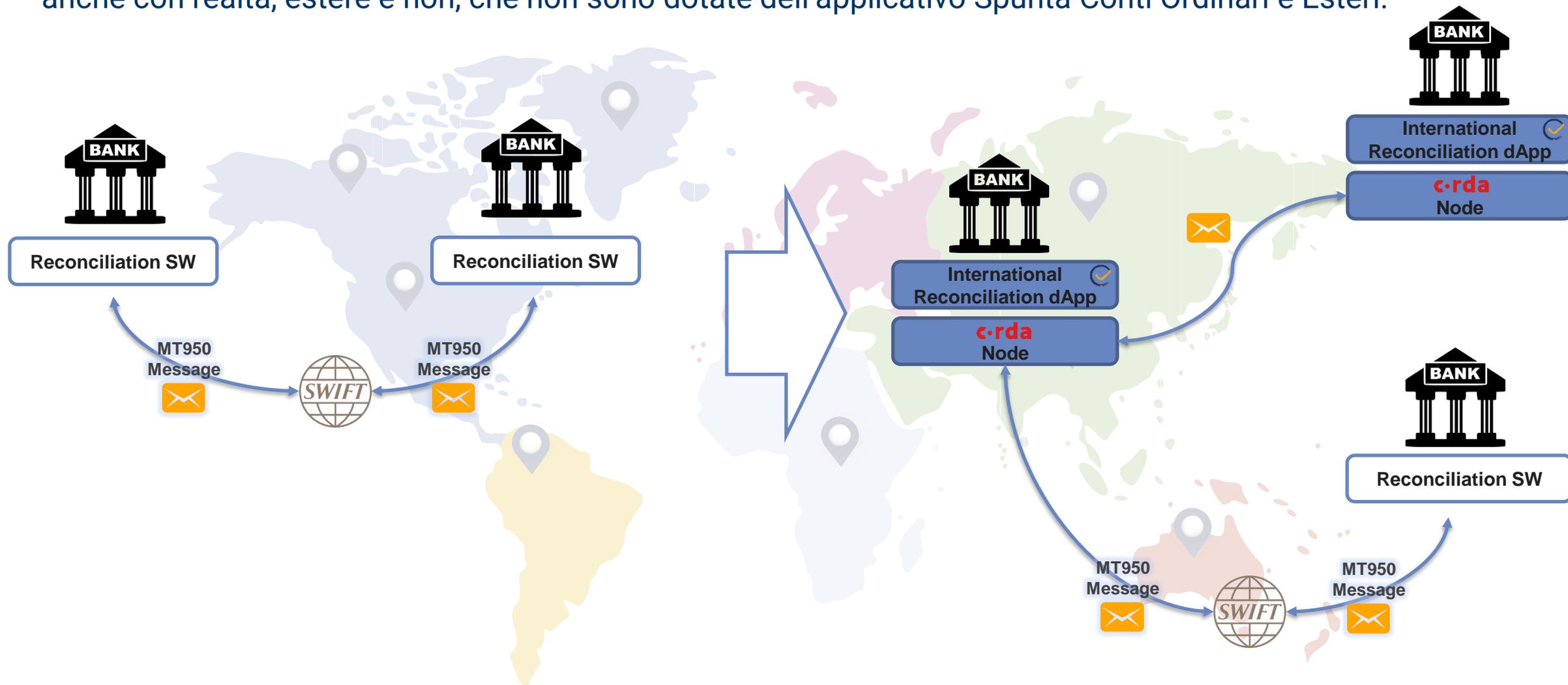
L'**ABILabChain** nasce per ospitare più casi d'uso, e la possibilità di allargare il processo di Spunta su DLT **anche a diverse modalità di riconciliazione tra conti di banche italiane e internazionali** è fin da subito sembrato un naturale passo in avanti da compiere.



La nostra proposta è migliorare la riconciliazione basata su messaggi MT950 e tipologie di software differenti e segregati grazie ad una infrastruttura DLT che faccia da piattaforma comune e un'applicazione distribuita che permette interoperabilità, standardizzazione e applicazioni future.

Architettura applicativa To-Be High Level

L'obiettivo è creare una rete che collega le banche attraverso Corda, permettendo di effettuare la Riconciliazione anche con realtà, estere e non, che non sono dotate dell'applicativo Spunta Conti Ordinari e Esteri.





Integrazione della gestione di ulteriori tipologie di conti

A fronte di confronti one-to-one, considerando quanto già analizzato e oggetto di sviluppo per la prima release, saranno gestibili i conti che utilizzano come **flussi alimentanti i messaggi Swift MT950** e nel caso in cui sottendano **le medesime logiche di matching**.

Di seguito un elenco esemplificativo, non esaustivo, di conti gestibili:

Conti gestiti

- Gestione conti in divisa estera
- Gestione conti infragruppo con controparti estere
- Gestione conti «mille»/target con Banca d'Italia
- Gestione conti «ordinari»



Per tutte le altre tipologie di conti, l'obiettivo è includerli, ma sarà necessario effettuare a valle della prima release delle analisi ad hoc per comprendere eventuali necessità di sviluppo atte alla gestione dei diversi conti. Ci rendiamo disponibili al dialogo e al confronto in tal senso.



Risultati e benefici

Le caratteristiche della rete DLT, immutabilità, sicurezza e trasparenza, offrono l'opportunità di semplificare i processi e aumentare il dialogo e interconnessioni nell'ecosistema, portando valore significativo a ogni partecipante.

Sono diverse le sinergie sia in termini di processo che in termini di sviluppi rispetto a quanto realizzato per i conti reciproci gestiti da Spunta.

**Sinergie
e
opportunità di
saving**



Condivisione nodo con l'applicativo Spunta Banca DLT ed eventuali use case

Ambienti di test interno ed esterno utili a più di un caso d'uso

Stessa licenza

Gestione e licenza dei servizi centrali, come Doorman e Network Map (no Notary)

Monitoraggio applicativo

Help desk applicativo

Incident, Release e Change management



Principali componenti applicative coinvolte

01	Gestione Conti	<ul style="list-style-type: none">• Gestione conti in divisa estera (#Evo)• Gestione conti infragruppo con controparti estere• Gestione conti tramite BIC
02	Caricamento	<ul style="list-style-type: none">• Gestione movimenti tramite messaggi Swift (MT-XXX)• Adattamento dei caricamenti a T-1 per i nuovi conti
03	Match	<ul style="list-style-type: none">• Nuove regole di match, sulla base del formato dei messaggi• Gestione delle soglie di match personalizzate per conto• Gestione dei match tra movimenti con data valuta non matura
04	Investigation	<ul style="list-style-type: none">• Gestione e2e del processo di investigation
05	Dashboard	<ul style="list-style-type: none">• Integrazione sistema di notifica sullo stato dei caricamenti effettuati
06	Archiviazione	<ul style="list-style-type: none">• Adattamento della funzionalità di archiviazione dati per i conti con controparti estere
07	Reportistica	<ul style="list-style-type: none">• Funzionalità di generazione reportistica di default (strutturazioni standard dei dati)• Funzionalità di generazione reportistica modulare (informazioni da esportare)
08	Localizzazione e lingua	<ul style="list-style-type: none">• Traduzione del Front-End applicativo in lingua inglese





Confronto funzionalità applicative tra i sistemi attuali e Spunta Conti Ordinari

Area	Evidenza	Applicativi attuali	Spunta Estero
Messaggi e Causali	Tipologia messaggio movimenti e interazione con SWIFT	✓	✓
Processo Spunta	Gestione conti	✓	✓
Processo Spunta	Configurabilità regole di Match per conto / condizioni	~	✓
Processo Spunta	Caricamento ed operatività a T-1	~	✓
Archiviazione	Gestire archiviazione dati Spunta estero	~	✓
Funzionalità Applicative	Match automatico	~	✓
Messaggi e Causali	Standardizzazione composizione e gestione messaggi	~	✓
Gestione Sospesi	Generazione della reportistica	~	✓
Processo Spunta	Cut-off e deadline	✗	✓
Funzionalità Applicative	Match manuale e soglie configurabili per conto	✗	✓
Funzionalità Applicative	Gestione processo di investigation	✗	✓
Dashboard e Visualizzazione	Visualizzazione dati e reporting	✗	✓

Il confronto è stato effettuato grazie alle informazioni raccolte durante le interviste, prendendo in considerazione gli applicativi maggiormente utilizzati dalle banche.



Presente nella maggior parte degli applicativi



Presente solo in alcuni applicativi, una minoranza



Non presente in nessun applicativo



Ulteriori benefici portati dalla DLT per il processo di Spunta Conti Ordinari

Area	Evidenza	Applicativi attuali	Spunta Estero
Registro bilaterale distribuito	Ledger su DLT	✗	✓
Notarizzazione e timestamping	Notarizzazione movimenti su ledger	✗	✓
Immutabilità	Immutabilità dei record notarizzati	✗	✓
Trasparenza bilaterale	Trasparenza tra le controparti	✗	✓
Nuova UX / UI	UX e UI nuove su nuova base architetturale	✗	✓



Presente nella maggior parte degli applicativi



Presente solo in alcuni applicativi, una minoranza



Non presente in nessun applicativo



Recap funzionale 1/5

Attraverso la pagina di Login è possibile accedere all'interno dell'applicativo "Spunta Conti Ordinari e Esteri". Per le banche che utilizzano "Spunta Italia" la pagina di Login permetterà di entrare all'interno dei due ambienti: **Italia** e **Conti Ordinari e Esteri**.

Log In

Username or email

Password

Log In



SPUNTA SPUNTA ITALIA DLT per 00001 Oggi: 24/03/2023

HOME PAGE

FLUSSI CARICATI

GESTIONE MOVIMENTI

PIANI DI RACCORDO

RUBRICA

STACCO VALUTA

FUNZIONI DI GESTIONE

CONFIGURAZIONI

SPUNTA

SOSPESI FISIOLOGICI

SUGGERIMENTI

Home Page Dashboard

Situazione movimenti

- Match Automatici
- Match Manuali
- Match con Salancio
- Sospesi Patologici
- Sospesi Blacklist
- In investigation

Ultimi 7 giorni

Investigation sui movimenti

- Investigation closure
- Investigation carico non
- Investigation carico match
- Investigation escalation

Ultimi 7 giorni

Movimenti caricati

Periodo	Noni	Loro
2023-03-17	100	100
2023-03-20	50	50

SPUNTA SPUNTA ESTERO DLT per 00001 Oggi: 22/03/2023

HOME PAGE

FLUSSI CARICATI

GESTIONE MOVIMENTI

RUBRICA

FUNZIONI DI GESTIONE

CONFIGURAZIONI

SOSPESI FISIOLOGICI

NOMINATIVI BANCHE

Home Page Dashboard

Situazione movimenti

- 106 Match Automatici
- Match Manuali
- Match con Salancio
- Sospesi Patologici
- Sospesi Blacklist

Ultimi 7 giorni

Movimenti caricati

Periodo	Noni	Loro
2023-03-15	100	100
2023-03-18	100	100
2023-03-17	50	50
2023-03-20	50	50



Recap funzionale 2/5

Nella pagina di gestione movimenti è possibile selezionare i vari movimenti ed eseguire diverse operazioni di match e non spostandosi nelle tre tab disponibili:

Ricerca movimenti / Ricerca proposte match/ Ricerca proposte match con sbilancio

Spunta Italia | Spunta Estero

SPUNTA ESTERO DLT per 03111 Oggi: 20/11/2021

Gestione movimenti con **Tutte le banche**

Ricerca movimenti | Ricerca proposte di match | Ricerca match con sbilancio

Origine | Data match da | Contabile da | Valuta da | Importo da | Divisa | Segno | RefAccServicing | RefAccOwner | Note

Data match a | Contabile a | Valuta a | Importo a | Testo nelle note | UID

VISUALIZZA NOTE

5 risultati | EXPORTALI

Matching: Auto Manuali Sbilan. Proposte confer. Sospesi: Fisiologici Patologici Blacklist

<input type="checkbox"/>	Banca e rapporto	Origine	Data contabile	Data valuta	Divisa	Importo	Segno	Transaction Type	RefAccounting Servicing	RefAccounting Owner	Note	Dett.
<input type="checkbox"/>	BNP Paribas 001234 01	Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	122.456,56	Debit	TRF	123456789..	gf130ku90..	-	▶
<input type="checkbox"/>	Bank ABC 00987 01	Loro	02/04/17	05/04/21	CAD	9.000,63	Debit	TRF	567890133..	idl0n33m3..	-	▶
<input type="checkbox"/>	Bank ABC 00987 02	Nostro	01/04/21	04/04/21	CVE	78.567,00	Credit	TRF	456789012..	bjpej5559..	-	▶
<input type="checkbox"/>	BNP Paribas 001234 02	Loro	02/04/17	05/04/21	GBP	10.234,01	Debit	TRF	456789013..	bqwert677..	-	▶
<input type="checkbox"/>	BNP Paribas 001234 03	Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	78.567,00	Credit	TRF	456789012..	bjpej5559..	-	▶



Data contabile di riferimento

15/05/2021

Nostro saldo 86,00

Loro saldo -86,00

Sbilancio saldi 0,00

Scarica report alla data indicata

L'operazione di saldo alla data, permette di recuperare i sospesi **alla data inserita**, non alla data in cui viene effettuata la richiesta (come accade per Spunta Italia).

Nota: Le informazioni di dettaglio sono contenute nel file scaricato dall'utente.



Recap funzionale 3/5

← Indietro 3 movimenti selezionati

Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	114.456,56	Debit	12345678902	123456789012	gf130ku90	Sbilancio	MATCH
Loro	02/04/21	05/04/21	GBP	122.456,63	Credit	12345678903	123456789013	idl0n33m3		
Loro	02/04/21	05/04/21	GBP	8.567,00	Debit	12345678903	123456789013	bqwert677		

HOME PAGE
FLUSSI CARICATI
GESTIONE MOVIMENTI
RUBRICA

Gestione movimenti con **BNPAFRPPXXX- BNP01** Identificativo di rapporto **000000001**

Ricerca movimenti Ricerca proposte di match Ricerca match con sbilancio

Data proposta match da Divisa

Data proposta match a

Esporta selezionati

Matching Proposte manuali Proposte automatiche

<input type="checkbox"/>	Origine	Data contabile	Data valuta	Divisa	Importo	Segno	Transaction Type	RefAccounting Servicing	RefAccounting Owner	Note	Det.
<input type="checkbox"/>	Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	114.456,56	Debit	12345678902	123456789...	gf130ku90..	-	<input type="button" value="▶"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Loro	02/04/17	05/04/21	GBP	122.456,63	Credit	12345678903	567890133..	idl0n33m3..	-	<input type="button" value="▶"/>
<input type="checkbox"/>	Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	8.567,00	Debit	12345678902	456789012..	bjpej5559..	-	<input type="button" value="▶"/>
<input type="checkbox"/>	Loro	02/04/17	05/04/21	GBP	2.367,01	Debit	12345678903	456789013..	bqwert677..	-	<input type="button" value="▶"/>
<input type="checkbox"/>	Nostro	01/04/21	04/04/21	GBP	2.367,00	Credit	12345678902	456789012..	bjpej5559..	-	<input type="button" value="▶"/>

FUNZIONI DI GESTIONE

- CONFIGURAZIONI
- SOSPESI FISIOLGICI
- BANCHE CONTROPARTI

Le proposte di match sono di due tipologie:

- **Manuale:** gli utenti con il ruolo **“soloProposte”**, nella tab di *ricerca movimenti*, selezionando 2 o + movimenti possono creare una proposta di match, la quale sarà visibile come **«proposte manuali»** agli utenti autorizzati nella tab *ricerca proposte match*.
- **Automatico:** per tutti i movimenti con uguale riferimento (*refAccountingServicing* e *refAccountingOwner*) saranno considerate tutte le possibili combinazioni di proposta ma saranno salvate e visualizzate solo le prime *x* (*valore da definire, ad. 10*) secondo i seguenti criteri di graduatoria:
 - **Sbilancio importi minore**
 - A parità di sbilancio vengono considerate le **proposte con un maggior numero di movimenti** inclusi nella possibile proposta automatica di match





Recap funzionale 4/5

Spunta Italia | Spunta Estero

SPUNTA ESTERO DLT per 03111 Oggi: 20/11/2021

Nominativi banche

Bic	Alias
ABCKMUMUXXX	A0098
BNPAFRPPXXX	BNP01
BPLCITMMXXX	
CSFBDEFFVIS	C2278
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	G00006
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	000000
XXXXXXXXXX	000000
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	000000
XXXXXXXXXX	
XXXXXXXXXX	00000000
XXXXXXXXXX	

FUNZIONI DI GESTIONE

- CONFIGURAZIONI
- SOSPESI FISIOLOGICI
- NOMINATIVI BANCHE

SALVA

Nella pagina di **Nominativi banche** è possibile definire un "alias" per ogni banca. Definendolo, quest'ultimo sarà visualizzato anche nelle pagine di *Dashboard* e *Gestione movimenti* accanto al nome della relativa banca.

Nella pagina **Configurazioni** è possibile assegnare e/o modificare le regole di match per ogni banca.
 Il parametro «*Differenza tra importi*» definisce la **soglia** per i **match automatici**, mentre «*Match con sbilancio*» definisce la **soglia** per i **match manuali**.

Spunta Italia | Spunta Estero

SPUNTA ESTERO DLT per 03111 Oggi: 20/11/2021

Configurazioni

Queste regole consentono di matchare due o più movimenti, vengono applicate a tutte le banche e non possono essere modificate.

Regola 1 Ugualo importo, uguale data valuta, stesso riferimento operazione, segno opposto (1:1)

Regola 2 Ugualo importo, uguale data valuta, segno opposto (1:1)

	Regola 3 Ugualo importo, uguale data valuta, stesso riferimento operazione, segno opposto (1:n)	Regola 4 Ugualo importo, uguale data valuta, stesso riferimento operazione, segno opposto (n:n)	Differenza fra importi Soglia massima consentita entro la quale due o più movimenti vengono matchati	Match con sbilancio Impostando la soglia a 0,00 viene inibita la creazione di match con sbilancio
Tutte le banche	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Importo	Importo
BNPAFRPPXXX - BP. / 000001	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 USD	3 USD
BNPAFRPPXXX - BNP. / 000002	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 CAD	0 CAD
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1 CDE	1 CDE
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2 DZD	2 DZD
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 HRK	0 HRK
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 PHP	0 PHP
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1 USD	1 USD
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2 DOP	2 DOP
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2 CHF	2 CHF
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 USD	0 USD
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 CAD	0 CAD
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	4 PHP	4 PHP
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0 CHF	0 CHF
XXXXXXXXXXX - XXX. / 000000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1 USD	1 USD

RESET SALVA



Recap funzionale 5/5

SPUNTA ESTERO DLT per 03111 Oggi: 20/11/2021

Rubrica

Nome Ente/Gruppo	Email	Telefono	Filiale	Ufficio
Amministrazione	amministrazione@ubibanca.it	0355205746	21212	21212644783

Items per page: 25 1 of 1

FUNZIONI DI GESTIONE

- CONFIGURAZIONI
- SOSPESI FISIOLGICI
- BANCHE CONTROPARTI

Nella pagina della **Rubrica** è possibile visualizzare i contatti salvati e/o crearne di nuovi, gli stessi saranno poi disponibili alla creazione di una nuova nota privata per poterla notificare ad un determinato destinatario.

Nella pagina **Sospesi fisiologici** è possibile accedere alla schermata che mostra le regole configurate. E' inoltre possibile aggiungere nuove regole, modificarle ed eliminare quelle già create.

SPUNTA ESTERO DLT per 03111 Oggi: 20/11/2021

Filtros per sospesi fisiologici

E' possibile definire un sospeso fisiologico al di sotto di una certa soglia di importo per ogni valuta, come differenza tra data contabile e data odierna.

Regola 1

Differenza tra date contabili (gg) Divisa Importo massimo

Banca

Tutte le banche

Aggiungi regola Salva

FUNZIONI DI GESTIONE

- CONFIGURAZIONI
- SOSPESI FISIOLGICI
- BANCHE CONTROPARTI

Come approvato negli incontri precedenti con il tav di lavoro, le regole di match sono le seguenti:

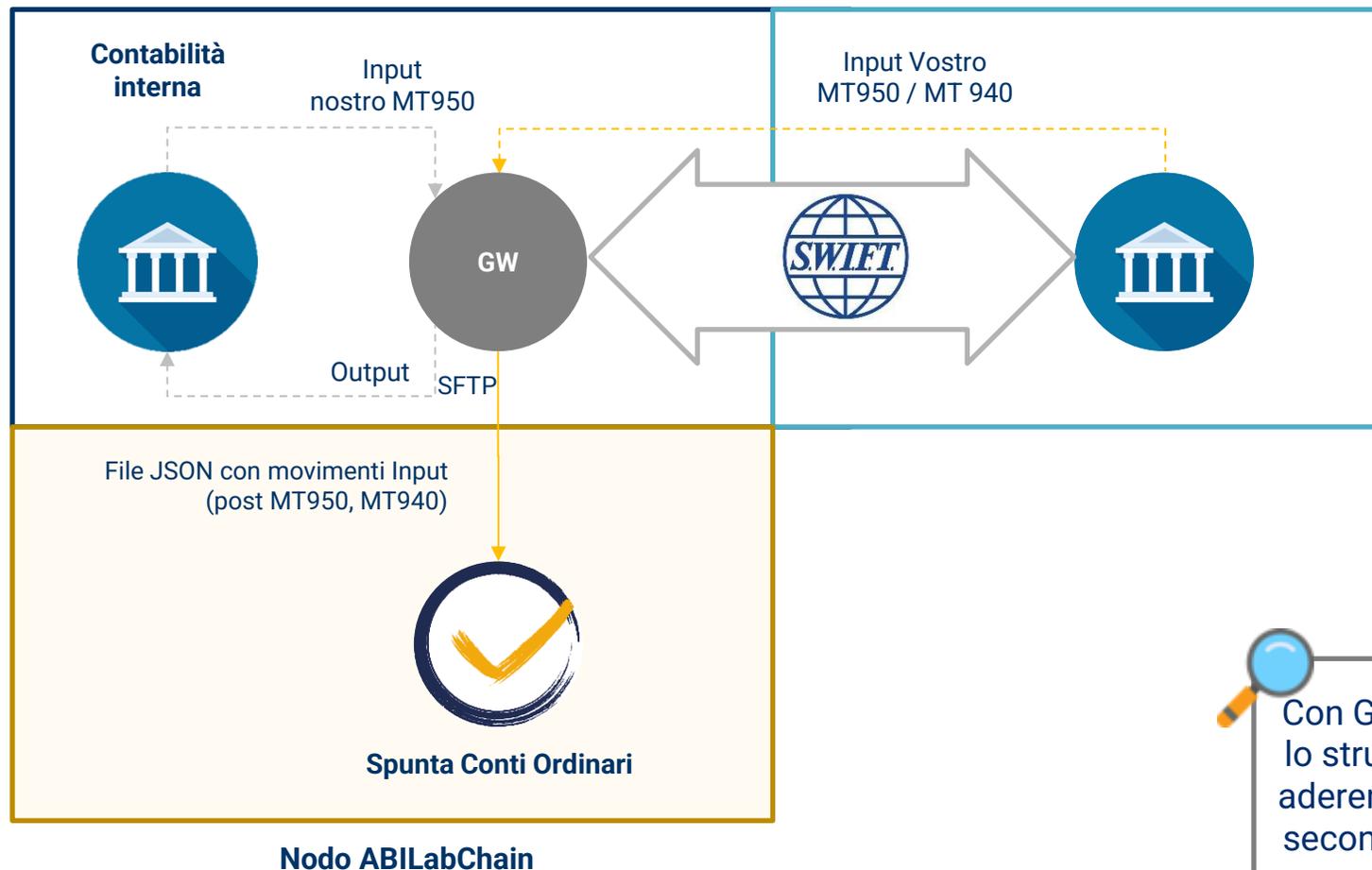
Regola 1 – match forte*	Importo uguale - data valuta uguale - uguale riferimento operazione*, segno opposto (1:1)
Regola 2 - match forte*	Importo uguale - data valuta uguale - segno opposto (1:1)
Regola 3 - proposta match - opzionale	Importo uguale - data valuta uguale - uguale riferimento operazione* - segno opposto (1:n)
Regola 4 - proposta match - opzionale	Importo uguale - data valuta uguale - uguale riferimento operazione* - segno opposto (n:m)

***Regole fisse**, le altre sono opzionali e possono essere abilitate/disabilitate da interfaccia utente

***Riferimento operazione**, all'interno del campo è possibile inserire ed utilizzare l'ISIN

Perimetro Banca A Utente Spunta

Perimetro Banca B utente non Spunta/corrispondente estera



- Input nostro: simil-950, da procedura contabile
- Input «loro»: MT 950, da procedure di elaborazione SWIFT



Con GW «Gateway applicativo Swift» si intende lo strumento di cui dovranno dotarsi le Banche aderenti per tradurre i tracciato MT950 in JSON secondo le specifiche del tracciato concordate



Roadmap di progetto



Be part of our Team: how?



Restiamo a disposizione per quanti di voi siano interessati a prendere parte al Progetto Spunta Conti Ordinari ed Estero DLT
Per maggiori informazioni potete contattarci ai seguenti indirizzi:

- r.stasi@abilab.it
- a.amiconi@abilab.it
- spunta@abilab.it





ABI LAB

CHAIN