



ClearMatch

Piattaforma Riconciliazione Bonifici

Una soluzione innovativa sviluppata per ottimizzare e automatizzare la gestione dei bonifici attraverso un'architettura cloud avanzata e algoritmi di riconciliazione intelligenti.

Premessa e Obiettivi

ClearMatch è una soluzione informatica avanzata con l'obiettivo di trasformare radicalmente il processo di riconciliazione dei bonifici rispondendo alle esigenze di efficienza e precisione nel settore bancario.

1

Incremento Produttività

Aumento significativo del volume di bonifici elaborabili quotidianamente grazie all'automazione dei processi ripetitivi.

2

Riduzione Errori

Minimizzazione degli errori umani attraverso algoritmi di riconciliazione avanzati che verificano automaticamente la corrispondenza dei dati.

3

Monitoraggio Continuo

Verifica in tempo reale dello stato di avanzamento delle lavorazioni con dashboard dedicate e reportistica dettagliata.



Architettura della Soluzione



Piattaforma Cloud

Soluzione basata su Microsoft Azure che garantisce scalabilità, resilienza e sicurezza di livello enterprise. Accessibile esclusivamente tramite VPN dalla rete BDG.



Applicativo di Automazione

Software installato sui PC degli operatori che simula le interazioni umane con il sistema Host della banca, eseguendo operazioni complesse in modo automatizzato.



Protocollo di Comunicazione

Sistema avanzato di comunicazione bidirezionale tra la piattaforma cloud e il sistema Host, con protocolli di sicurezza per la protezione dei dati sensibili.

La soluzione è stata progettata secondo i più elevati standard di sicurezza informatica, con autenticazione multi-fattore (MFA) per gli utenti e verifica annuale delle vulnerabilità da parte della Security di Gruppo.

Comunicazione Dati e Algoritmi di Riconciliazione

Flusso di Comunicazione Avanzato

Il sistema implementa un protocollo di comunicazione bidirezionale tra la piattaforma cloud e il sistema Host che garantisce l'integrità e la sicurezza dei dati durante tutto il processo.

Gli algoritmi di riconciliazione analizzano in tempo reale:

- Pattern ricorrenti nelle descrizioni dei bonifici
- Corrispondenze tra importi e pratica cliente
- Storico delle transazioni per identificare precedenti
- Parametri multipli di verifica per la corretta associazione

Il sistema utilizza tecniche di pattern matching e machine learning per migliorare continuamente la precisione dell'abbinamento tra bonifici e pratiche.



Funzionamento degli Algoritmi di Riconciliazione

Acquisizione Dati

L'algoritmo estrae i dati chiave dal bonifico: codice fiscale, numero pratica, importo e causale dettagliata. Questi vengono normalizzati e preparati per l'elaborazione.

1

Verifica Multi-parametrica

Per ogni potenziale corrispondenza, l'algoritmo calcola un punteggio di affidabilità basato su importo, date, nomi e altri identificatori, con soglie configurabili per l'automazione.

3

L'algoritmo è in grado di gestire autonomamente fino all'80% dei casi standard, richiedendo intervento umano solo per le casistiche più complesse o anomale.

4

Analisi e Matching

Il sistema utilizza tecniche di fuzzy matching per gestire variazioni nella descrizione, errori di battitura e formati inconsistenti. Confronta simultaneamente più campi per aumentare l'accuratezza.

Apprendimento Continuo

Le decisioni manuali degli operatori vengono registrate per migliorare progressivamente l'efficacia dell'algoritmo, aumentando nel tempo la percentuale di casi gestiti automaticamente.

Processo di Elaborazione dei Bonifici



1 Caricamento File

L'operatore carica il file Excel contenente i bonifici da elaborare nella piattaforma cloud.

2 Elaborazione Automatica

L'applicativo di automazione analizza ogni bonifico attraverso gli algoritmi di riconciliazione per identificare la pratica corretta.

3 Verifica e Conferma

Per i casi con alta affidabilità, il sistema propone la contabilizzazione; l'operatore può confermare o intervenire manualmente.

4 Reportistica Finale

Terminata l'elaborazione, il sistema compila automaticamente il file Excel con gli esiti da inviare

Gestione dei Dati e Sicurezza

Tipologie di Dati Elaborati

Dati Bonifico

Identificativi della transazione, importi, date di valuta e dati dell'ordinante.

Descrizione Bonifico

Informazioni testuali che contengono riferimenti alla pratica o al cliente, analizzate dagli algoritmi di riconciliazione.

Dati Pratiche

Estratti conto, operazioni contratto e informazioni dettagliate per la corretta contabilizzazione.

Protezione Dati Sensibili

ClearMatch implementa un sistema automatico di oscuramento dei dati sensibili che si attiva quotidianamente a fine giornata lavorativa.

- Rimozione di tutti i dati personali identificativi
- Conservazione delle informazioni anonimizzate per migliorare gli algoritmi
- Tracciamento completo di tutte le operazioni per audit
- Crittografia avanzata per i dati in transito e a riposo

Questo processo garantisce la conformità con le normative sulla privacy mantenendo l'efficacia degli algoritmi di riconciliazione nel tempo.

Vantaggi e Risultati Attesi

+65%

Efficienza Operativa

Incremento della capacità di elaborazione giornaliera dei bonifici rispetto al processo manuale tradizionale.

-80%

Riduzione Errori

Diminuzione significativa degli errori di contabilizzazione grazie agli algoritmi di riconciliazione automatica.

100%

Tracciabilità

Completa visibilità su ogni fase del processo con reportistica dettagliata per audit e controllo qualità.

La soluzione di automazione dei bonifici rappresenta un importante passo avanti nella digitalizzazione dei processi bancari, offrendo una soluzione tecnologicamente all'avanguardia in grado di gestire volumi crescenti e mantenendo i più elevati standard qualitativi.

Dimostrazione operativa della piattaforma e personalizzazioni su misura per le tue esigenze.



Base Digitale Group S.p.A
Via Leonardo da Vinci, 20 – 50132 Firenze



+39 055 9073600



info@basedigitalegroup.com



basedigitale.com



Base Digitale Group

