

---

SMS Banking

MAItaly s.r.l.

Distribution:

© 2004, MAItaly s.r.l. All Rights Reserved.

**Date:** 22/04/2004  
**Author:** **Davide De Marchi**

## Sommario

<b>1.</b>	<b>PROPOSTE PER L'UTILIZZO DI SMS IN AMBIENTE BANCARIO .....</b>	<b>3</b>
1.1	IN GENERALE .....	3
1.2	SICUREZZA SUL PRELIEVO BANCOMAT .....	4
	Descrizione:.....	4
	Sicurezza: .....	4
	Integrazione sistema legacy:.....	4
1.3	GESTIONE TITOLI .....	4
	Descrizione:.....	4
	Sicurezza: .....	4
	Integrazione sistema legacy:.....	4
1.4	ALERT MOVIMENTAZIONE.....	5
	Descrizione:.....	5
	Sicurezza: .....	5
	Integrazione sistema legacy:.....	5
1.5	INTERROGAZIONE SALDO.....	5
	Descrizione:.....	5
	Sicurezza: .....	5
	Integrazione sistema legacy:.....	5

# **1. Proposte per l'utilizzo di SMS in ambiente bancario**

## **1.1 In generale**

L'SMS in ambiente bancario può essere utilizzato per tutti quei servizi per i quali il cliente ha necessità di reperire informazioni in tempo reale e, quindi, anche in mobilità.

In questo caso la tecnologia in oggetto ci viene in aiuto fornendoci due macro tipologie di servizi: quelli push, ovvero ricevuti in automatico dal cliente, e quelli pull, ovvero ricevuti su richiesta, sempre via SMS, del cliente.

Del primo caso fanno parte servizi di tipo informativo (informazioni spot dalla banca al cliente) ma, soprattutto, di alerting: l'arrivo di un bonifico, il reminder della rata del mutuo, il superamento di certe soglie per un titolo ecc. Fondamentale, in questa prima tipologia, il tuning dell'invio, ovvero lo studio di un sistema che non renda il servizio troppo logorroico: la ricezione di troppi SMS ne pregiudica - alla fine - l'uso. Va quindi previsto un pannello web dal quale ogni cliente possa inserire gli alert che desidera ricevere e nel quale possa impostare, o reimpostare, i criteri di invio.

Del secondo caso fanno parte tutti quei servizi per i quali si ha la necessità di informazioni spot, tipo quale è il mio saldo, codici ABI e CAB, condizioni ecc. La scelta delle tipologie di servizi da fornire deve essere fatta in modo estremamente mirato: sebbene tutto il percorso, dai server della banca a quelli della telco, sia instradato su linee dedicate o in tunnel cifrati, rimane il tratto dal backbone della telco al cellulare vero e proprio che, pur utilizzando il sistema di criptazione gsm, non garantisce la sicurezza al 100%.

Tutto quanto sopradetto parte comunque dalla possibilità di accesso alla base dati dell'Istituto bancario. Per fare questo siamo quindi in grado di interagire con tutti gli attuali sistemi di storage dei dati (SQL server, Oracle ecc.) o con diversi sistemi di comunicazione tra hosts e server, MQ in primis.

Inoltre i servizi che siamo in grado di offrire sono molto più professionali ed economici rispetto all'utilizzo di modem GSM per i quali una serie di problematiche ne sconsiglia l'uso per servizi avanzati. Il deperimento della card è estremamente veloce per questo tipo di utilizzo: gli stessi vendor di SIM ne garantiscono l'uso fino ad un massimo di 20.000 SMS tra inviati e ricevuti, dopo di che potrebbe diventare inutilizzabile.

Per concludere, dal punto di vista economico si ottiene un risparmio notevole: laddove i costi di invio di un SMS tramite scheda SIM sono quelli standard - 0,15€ per SMS - tramite un sistema come quello prodotto da MAItaly si può risparmiare fino al 40% arrivando a risparmiare circa 60.000€ ogni milione di SMS inviati.

## **1.2 Sicurezza sul prelievo bancomat**

### **Descrizione:**

Si tratta di dare la possibilità, ai clienti che attivano il servizio, di ricevere un SMS ogni volta che viene eseguito un ritiro con il proprio bancomat. In questo modo si offre una garanzia ulteriore all'utente in caso di smarrimento o furto della tessera.

### **Sicurezza:**

Il servizio non necessita di sistemi di sicurezza dal momento che su questo non viaggiano dati sensibili.

### **Integrazione sistema legacy:**

- 1 - occorre prevedere un pannello di inserimento del numero di telefono (da filiale, da sito web) con l'associazione del numero di conto;
- 2 - la procedura di gestione del bancomat deve inviare un segnale al sistema di invio

## **1.3 Gestione titoli**

### **Descrizione:**

Si tratta di dare la possibilità, ai clienti che attivano il servizio, di ricevere un SMS ogni volta che viene superata una determinata soglia per un titolo. Il servizio si potrebbe offrire solo ai clienti che hanno attivo l'home banking i quali, tramite un pannello di controllo, potranno scegliere fino ad un massimo di x titoli da mantenere monitorati, dove x è un valore scelto dall'Istituto in fase di installazione.

Per ogni titolo potranno essere inseriti/modificati due limiti: massimo e minimo. Superando il limite massimo o quello minimo il cliente riceverà un SMS di alert.

### **Sicurezza:**

Il servizio non necessita di sistemi di sicurezza dal momento che su questo non viaggiano dati sensibili.

### **Integrazione sistema legacy:**

- 1 - occorre integrare il sistema di home banking con un pannello di inserimento del numero di telefono e con la configurazione degli x titoli da monitorare;
- 2 - la base dati del sistema di home banking deve essere monitorata dal nuovo sistema

## **1.4 Alert movimentazione**

### **Descrizione:**

Si tratta di dare la possibilità, ai clienti che attivano il servizio, di ricevere un SMS ogni volta che sul proprio conto viene ricevuto un movimento aventi determinate caratteristiche (bonifico, mutuo, stipendio) definibile da home banking.

### **Sicurezza:**

Il servizio non necessita di sistemi di sicurezza dal momento che su questo non viaggiano dati sensibili.

### **Integrazione sistema legacy:**

- 1 - occorre integrare il sistema di home banking con un pannello nel quale inserire i movimenti per i quali si desidera ricevere un SMS, individuabili da una serie di parametri (da chi arriva, dare o avere, in che date ecc.);
- 2 - la base dati del sistema di home banking deve essere monitorata dal nuovo sistema

## **1.5 Interrogazione saldo**

### **Descrizione:**

Servizio che consente, tramite l'invio di un SMS, di sapere il saldo del proprio conto corrente. Occorre prevedere una sintassi del tipo "SALDO conto username password" dove conto è il conto corrente del quale si vuole conoscere il saldo, username e password rispettivamente una username e password fornite per il servizio.

### **Sicurezza:**

Viene fornita la sicurezza sull'accesso, ovvero il sistema esegue un controllo incrociato su username e password, numero di telefono, numero conto. Viene inoltre gestita la sicurezza dai server della banca ai server MAitaly tramite VPN, dai server MAitaly alla rete dell'operatore tramite CDN. Dalla rete dell'operatore al telefono i dati viaggiano con la crittografia nativa dello standard GSM.

### **Integrazione sistema legacy:**

- 1 - Occorre prevedere un pannello di inserimento username e password (da filiale, da sito web) con associazione al numero di telefono e numero di conto.
- 2 - Occorre un API di accesso alla base dati contenente le informazioni richieste