

Il Consorzio CBI e il servizio di accesso alla Piattaforma per la Certificazione dei Crediti

Marco Esposito

Project Manager
Ufficio Business e Operation
Consorzio CBI

Roma, 30 ottobre 2014

Agenda

1

**Il Consorzio CBI e i Servizi di
Nodo**

2

La certificazione dei crediti verso la PA

3

Prossimi sviluppi

Mission e ruolo del Consorzio CBI

Promosso dall'Associazione Bancaria Italiana nel 1995, il Servizio di Corporate Banking Interbancario diviene Associazione nel 2001 e quindi Consorzio nel 2008, al fine di rispondere alle nuove esigenze commerciali e migliorare l'offerta verso nuovi obiettivi

La nostra mission

1. Migliorare l'offerta del Servizio CBI erogato dai Consorziati alla propria clientela
2. Gestire l'infrastruttura tecnologica per abilitare il collegamento tra i Consorziati e i clienti
3. Definire le regole normative e tecniche per il Servizio CBI
4. Realizzare ed evolvere i Servizi di Nodo CBI

Infrastruttura di rete

- Soluzione telematica per la gestione di **più conti presso diverse banche**
- **Colloquio End to End** tra i diversi attori
- **Nodo CBI**
- **Rete «batch» e «online»**



- Disponibilità di **46 funzioni** innovative in area:
 - Incasso/ pagamento
 - Gestione documentale
 - Informativa

- ~ 4,4 mld di flussi dispositivi/informativi annui

Organismo di standardizzazione



Comunità estesa



- **Consorziati**
 - Istituti finanziari (banche, Poste, IMEL e altri PSP):
594

- **Clienti dei Consorziati**
 - Imprese: ~**900.000**
 - PA

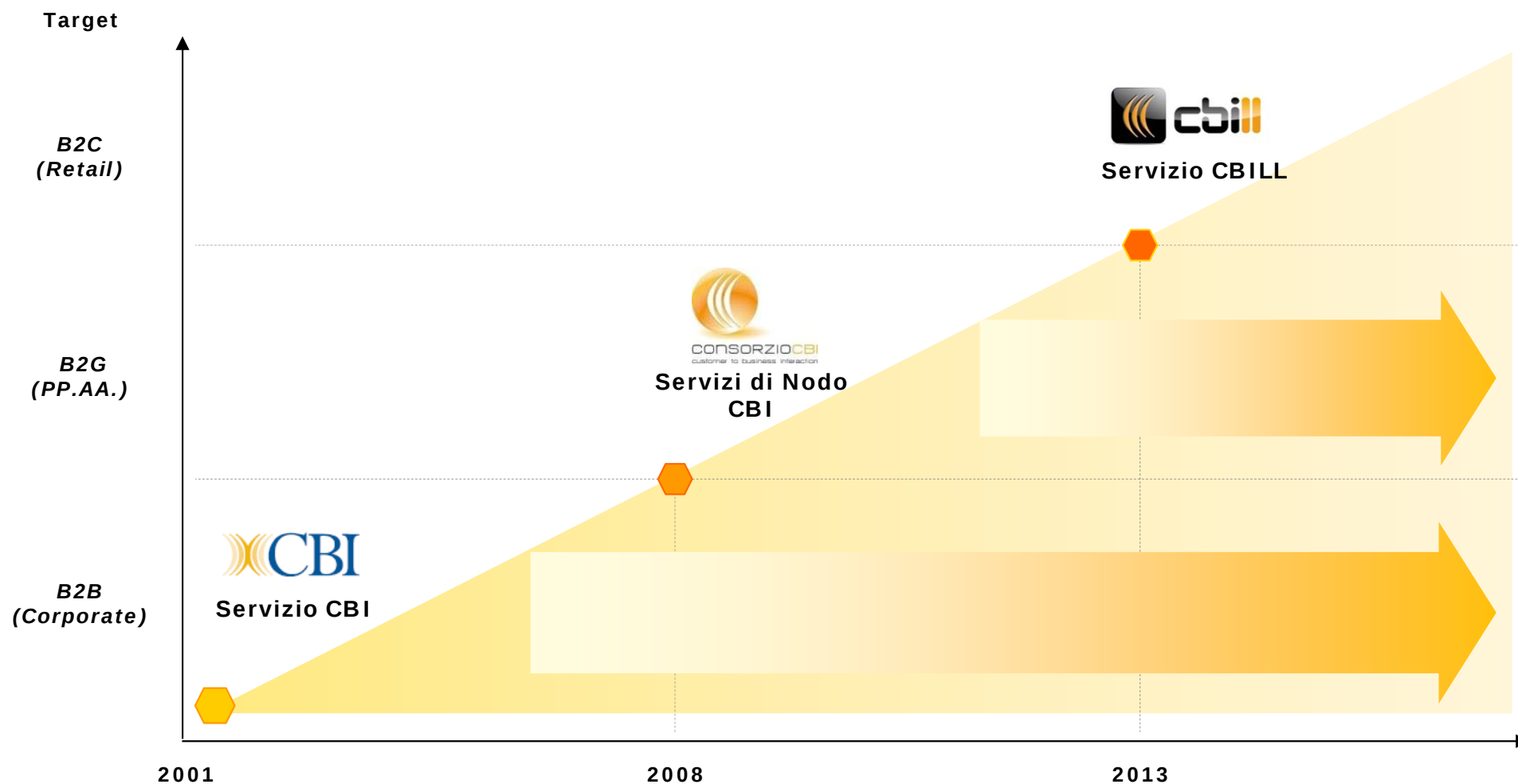
- **Servizio di Nodo CBI** tra Pubblica Amministrazione Centrale e Sistema Bancario



- **8 servizi attivi verso Pubbliche Amministrazioni Centrali**

Nodo CBI per le Pubbliche Amministrazioni

Evoluzione del posizionamento del Consorzio CBI



Il Consorzio CBI ha evoluto nel tempo il suo posizionamento, sviluppando nuovi servizi verso nuovi target di clientela, quali Pubbliche Amministrazioni e Retail.

II «Nodo CBI»

Per ottemperare alle richieste delle PA Centrali, le **Banche** aderenti al Consorzio CBI hanno **investito** nella creazione del **Nodo Diretto di accesso CBI**, al fine di **supportare il collegamento tra PA Centrali e rete bancaria**



Servizio operante in ambiti non competitivi in rappresentanza della molteplicità dei player bancari

Cosa si intende per Nodo CBI

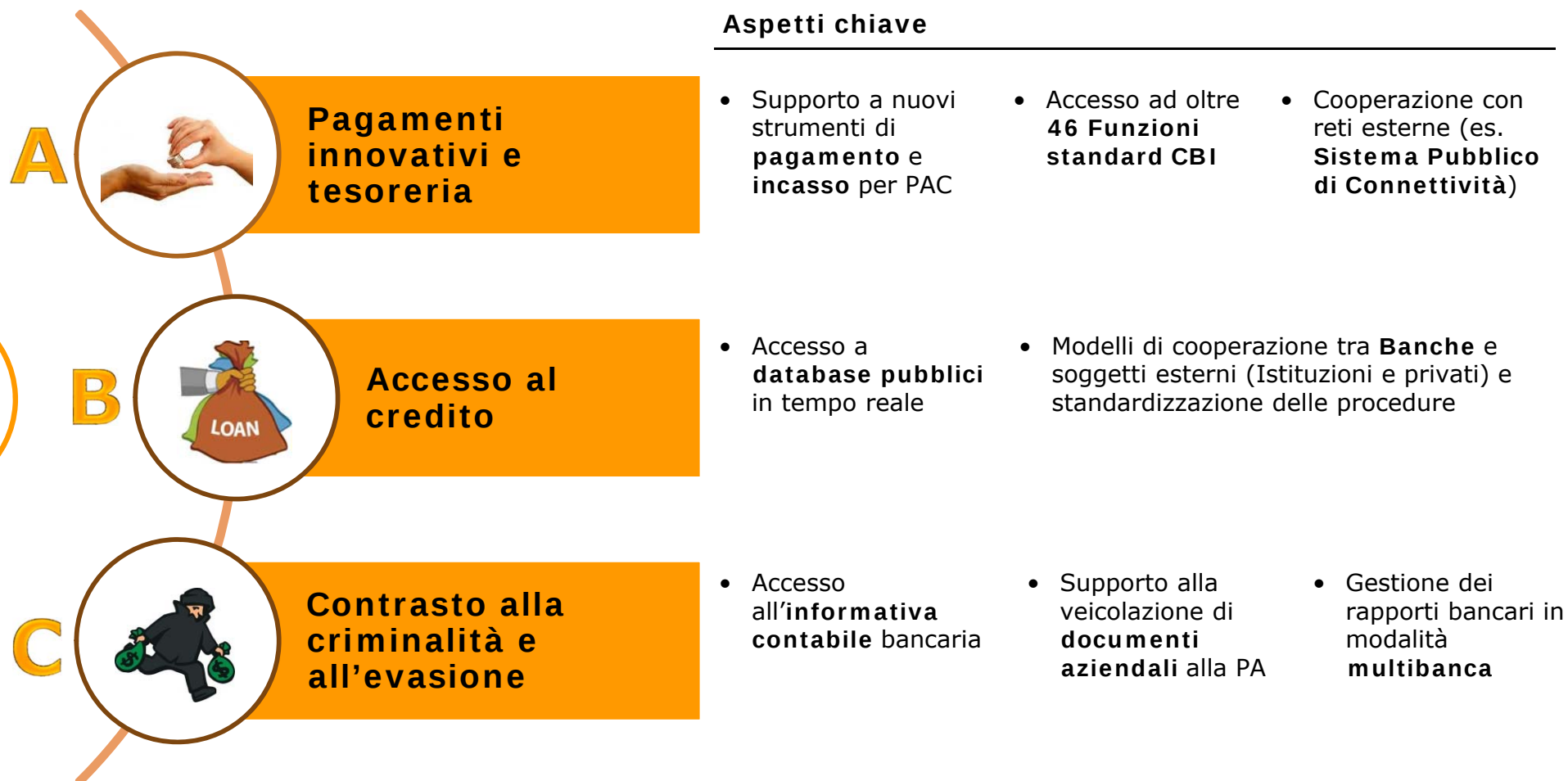
- E' un **gateway** che permette l'**accesso diretto delle PA Centrali alla rete CBI** per lo scambio con il sistema finanziario/Poste di:
 - **disposizioni di incasso e pagamento**
 - **fatture elettroniche e flussi documentali**
 - **ulteriori tipologie di flussi definite ad hoc**

Principali benefici

- **Standardizzazione** e capacità di **personalizzazione** delle funzioni veicolate su CBI
- Contribuisce ad avvicinare il comparto pubblico ai **servizi di corporate banking**
- **Garantisce l'interoperabilità e l'implementazione a livello di sistema**
- E' rivolto a soggetti istituzionali che necessitano di un **fornitore "super-partes"**, in **rappresentanza della comunità finanziaria**
- **Garanzia dei requisiti di affidabilità e sicurezza richiesti per la trasmissione di flussi finanziari**

I Servizi di Nodo CBI

Il Consorzio CBI ha sviluppato, a partire dal **2009**, alcuni servizi di Nodo verso le **Pubbliche Amministrazioni Centrali**, favorendo l'**innovazione tecnologica**, l'incremento dei **servizi alla clientela** e l'ottemperamento di **obblighi normativi**.



Servizi di
Nodo CBI

Agenda

1

Il Consorzio CBI e i Servizi di Nodo

2

**La certificazione dei crediti verso
la PA mediante il Servizio CBI**

3

Prossimi sviluppi

Il Consorzio CBI e il servizio di accesso alla Piattaforma Certificazione Crediti PA

La convenzione ABI - MEF

Oggetto della convenzione



- Il **22 ottobre 2012** l' **ABI** e il **MEF** hanno sottoscritto una Convenzione che ha ad oggetto **le modalità di accesso** da parte delle banche e degli intermediari finanziari alla **Piattaforma elettronica per la Certificazione dei Crediti**

Gli obiettivi

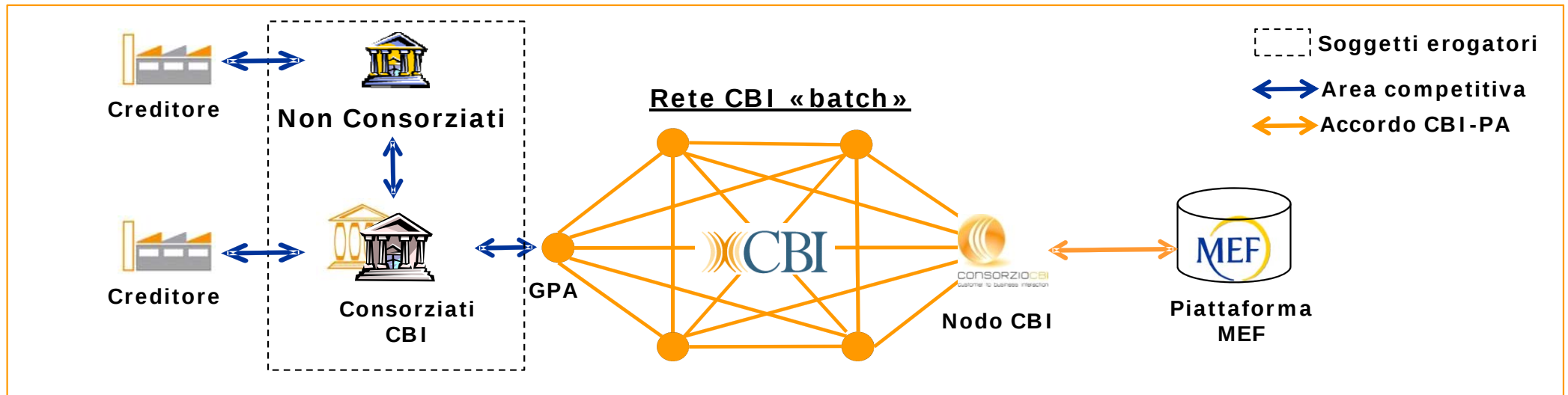
- Verificare la **sussistenza e l'autenticità della certificazione**, l'importo nonché se credito non sia già stato oggetto di cessione/anticipazione ovvero in parte pagato o compensato dalla PA;
- Segnalare - in caso di cessione - alla PA l'**acquisto della titolarità** del credito o in caso di anticipazione, l'acquisizione di un mandato all'incasso. Le **banche** e gli **intermediari finanziari** potranno effettuare, per nome e per conto del creditore, le operazioni necessarie per **ottenere la certificazione** del credito.



Il **Consorzio CBI** è stato individuato dall'**ABI** quale **soggetto facilitatore** tra il **MEF** ed i soggetti erogatori del credito per la realizzazione del servizio di **collegamento telematico** tra le **banche, gli intermediari finanziari** e la **piattaforma elettronica**

Il modello di connessione

Architettura del servizio



Connessione CBI - MEF

- La soluzione individuata prevede l'**interfacciamento dei Soggetti Erogatori con la Piattaforma MEF** per il tramite dei **Servizi di Nodo CBI**.
- Il Nodo CBI si configura pertanto come **unico punto di accesso alla Piattaforma MEF**, occupandosi del colloquio telematico con la stessa.

Connessione soggetti erogatori

- I **Consorziati CBI** si collegano al **Nodo CBI** tramite i **collegamenti attivi sulla rete CBI**
- I **non Consorziati** potranno essere tramitati dai Consorziati CBI

Modalità di adesione al servizio di accesso alla Piattaforma Certificazione Crediti PA

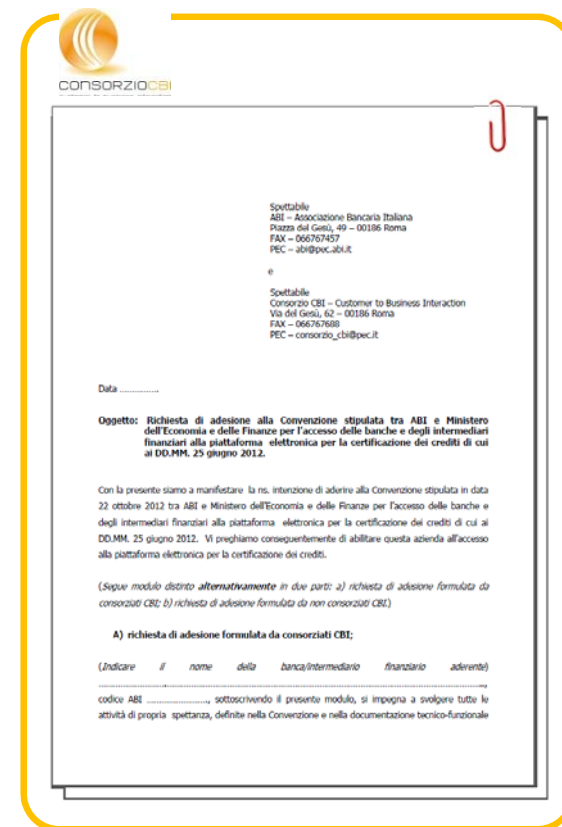
Step procedurali

Conсорziati CBI

- I Consorziati interessati devono compilare ed inviare al Consorzio CBI il **modulo di adesione alla Convenzione ABI-MEF** disponibile sul sito web www.cbi-org.eu alla sezione "Approfondimenti > Servizi di Nodo CBI > Certificazione Crediti".
- Qualora il Consorziato fosse disponibile ad offrire a Soggetti Erogatori non Consorziati il servizio di collegamento alla Piattaforma, siano essi appartenenti o meno al proprio gruppo bancario, potrà compilare l'apposita sezione prevista nel modulo.

Non Consorziati

- I Soggetti Erogatori non Consorziati interessati possono contattare uno dei Consorziati «Intermediari» indicati nella lista pubblicata nella suddetta sezione del sito web consortile, ed quindi inviare al Consorzio CBI il modulo di adesione compilato.



Spettabile
ABI – Associazione Bancaria Italiana
Piazza del Gesù, 49 – 00186 Roma
FAX – 06/6769437
PEC – abi@pec.abi.it

e
Spettabile
Consorzio CBI – Customer to Business Interaction
Via del Gesù, 62 – 00186 Roma
FAX – 06/6767688
PEC – consorzio_cbi@pec.it

Data _____

Oggetto: Richiesta di adesione alla Convenzione stipulata tra ABI e Ministero dell'Economia e delle Finanze per l'accesso delle banche e degli intermediari finanziari alla piattaforma elettronica per la certificazione dei crediti di cui al DD.MM. 25 giugno 2012.

Con la presente siamo a manifestare la ns. intenzione di aderire alla Convenzione stipulata in data 22 ottobre 2012 tra ABI e Ministero dell'Economia e delle Finanze per l'accesso delle banche e degli intermediari finanziari alla piattaforma elettronica per la certificazione dei crediti di cui al DD.MM. 25 giugno 2012. Vi preghiamo conseguentemente di abilitare questa azienda all'accesso alla piattaforma elettronica per la certificazione dei crediti.

(Segue modulo distinto *alternativamente* in due parti: a) richiesta di adesione formulata da consorziati CBI; b) richiesta di adesione formulata da non consorziati CBI.)

A) richiesta di adesione formulata da consorziati CBI:

(Indicare il nome della banca/intermediario finanziario aderente)

codice ABI _____, sottoscrivendo il presente modulo, si impegna a svolgere tutte le attività di propria spettanza, definite nella Convenzione e nella documentazione tecnico-funzionale

Le principali funzionalità offerte dal servizio CBI ai soggetti erogatori

Funzioni già attive*

Ricerca credito
certificato e
visualizzazione dati
di dettaglio

- Il **soggetto erogatore** può richiedere le informazioni di dettaglio del **credito certificato** nonché le relative operazioni tracciate a sistema effettuando, inoltre, il download dei documenti allegati al credito e alle operazioni stesse.

Esecuzione
operazione di
cessione /
anticipazione

- Il soggetto erogatore richiede un **anticipo / cessione** per il credito certificato e ricevuta la risposta **valuta il merito creditizio** e concorda l'Anticipo / Cessione con il Creditore comunicandolo alla Piattaforma MEF

Aggiornamento
dati cessione
credito

- Il **Consorzio CBI** informa il soggetto erogatore sull'aggiornamento della Certificazione il quale eroga il finanziamento al Creditore

* Per ulteriori dettagli si rimanda al **Framework di servizio v.01.01** pubblicato al sito web www.cbi-org.eu alla sezione Approfondimenti/Certificazione Crediti

I benefici per gli attori coinvolti e i risultati raggiunti

Attori	Benefici	Risultati
 CONSORZIO CBI customer to business interaction	Tracciabilità e facilitazione nella comunicazione con tutti i soggetti erogatori attraverso la dematerializzazione dei flussi ed l'utilizzo dei servizi CBI	Servizio attivo da aprile 2013
 Banche / Società di factoring	Efficientamento della relazione con la clientela e con MEF attraverso il canale CBI, già ampiamente utilizzato dalle banche per messaggistica finanziaria - Interfacciamento imprese e PA su tutto il processo con possibilità di benefici nell'offerta di servizi correlati (es. ciclo attivo e passivo fattura elettronica)	127 Istituti aderenti (di cui 28 pienamente operativi)
 PA	Efficientamento processo di certificazione credito: il monitoraggio costante e i termini della procedura garantiranno eliminazione dei casi di duplicazione di richiesta di credito. Possibile utilizzo della banca tesoriera come intermediario con il MEF	2244 richieste di visualizzazione ad oggi
 Imprese	Comunicazione diretta con soggetti erogatori (già attivi in tali servizi) in tutto il processo dalla richiesta certificazione all'invio esito di avvenuta cessione	1154 richieste di anticipo/cessione per un totale di 370 mln €

Agenda

1

Il Consorzio CBI e i Servizi di Nodo

2

La certificazione dei crediti verso la PA

3

Prossimi sviluppi

Nuovi sviluppi in corso di analisi

Richiesta di certificazione avviata dall'Istituto Finanziario



Nuovi sviluppi in corso di analisi

Ricessione, ridefinizione e pagamento dei crediti



Grazie



Consortio CBI

m.esposito@cbi-org.eu

business@cbi-org.eu

www.cbi-org.eu