CONSORZIOCBI
customer to business interaction

Forum Banche e PA 2013

Modernizzare la PA: pagamenti ed e-Procurement

Liliana Fratini Passi
Direttore Generale
Consorzio CBI

Roma,
16 e 17 Luglio 2013

Agenda

- **Lo scenario nazionale ed internazionale in ambito e-Procurement**
- **Il ruolo di facilitatore del Consorzio CBI nello sviluppo di servizi di pagamento e incasso della PA**

Lo scenario Europeo in ambito e-Procurement mostra forti potenzialità di sviluppo, tuttavia risulta fortemente poco sviluppato a causa di mancanza di interoperabilità…

I key numbers dell'e-Procurement in ambito Europeo…

Valore potenziale	**2.200 mld €**
Percentuale del PIL	**19%**
Savings stimati da utilizzo procedure e-Procurement	**50 mld €***
Percentuale appalti assegnati in modalità online	**<5%****
Percentuale appalti assegnati a imprese di "altri stati"	**1,6%*****

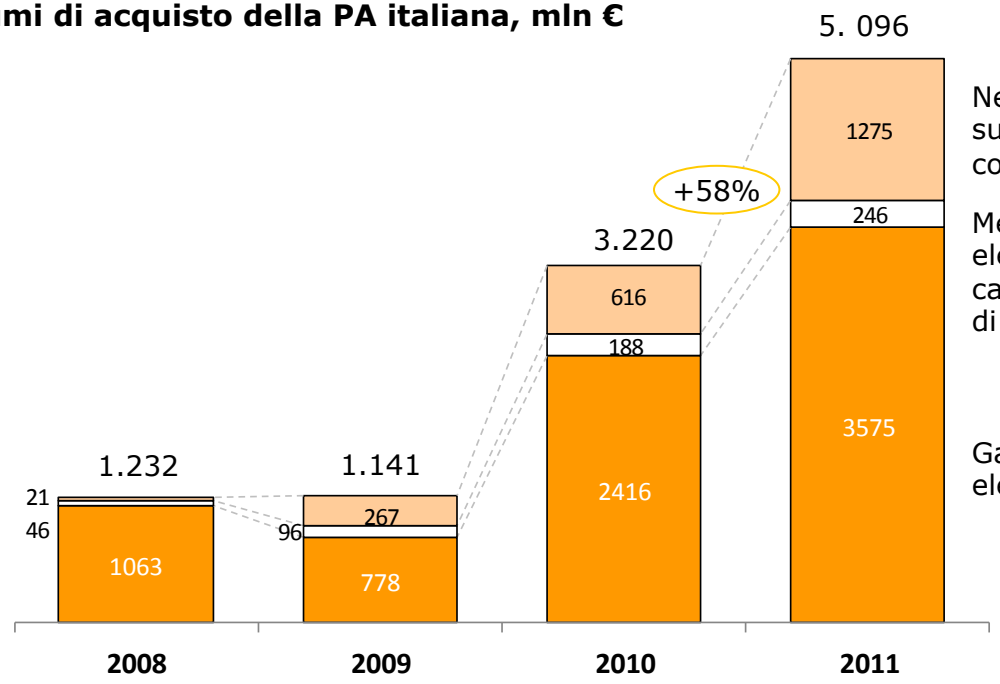
… si scontrano con alcuni importanti carenze del sistema transnazionale Europeo

- La mancanza di **processi e standard unici** utilizzati a livello Europeo rende **l'e-Procurement complesso e costoso**
- Diverse **norme** adottate a livello transnazionale con difficoltà di implementazione per le imprese
- La **frammentazione** del mercato in termini di innovazione tecnologica ha portato allo sviluppo di **soluzioni di e-Procurement nazionali** senza favorire l'interoperabilità

*Fonte: Deutsche Bank Research: e-Procurement, February 2011
**Fonte :Green Paper on expanding the use of e-Procurement
***Fonte: Green Paper on the modernisation of EU public procurement policy - Towards a more efficient European Procurement Market

… così come il mercato italiano degli acquisti della PA fino al 2011

Volumi di acquisto della PA italiana, mln €



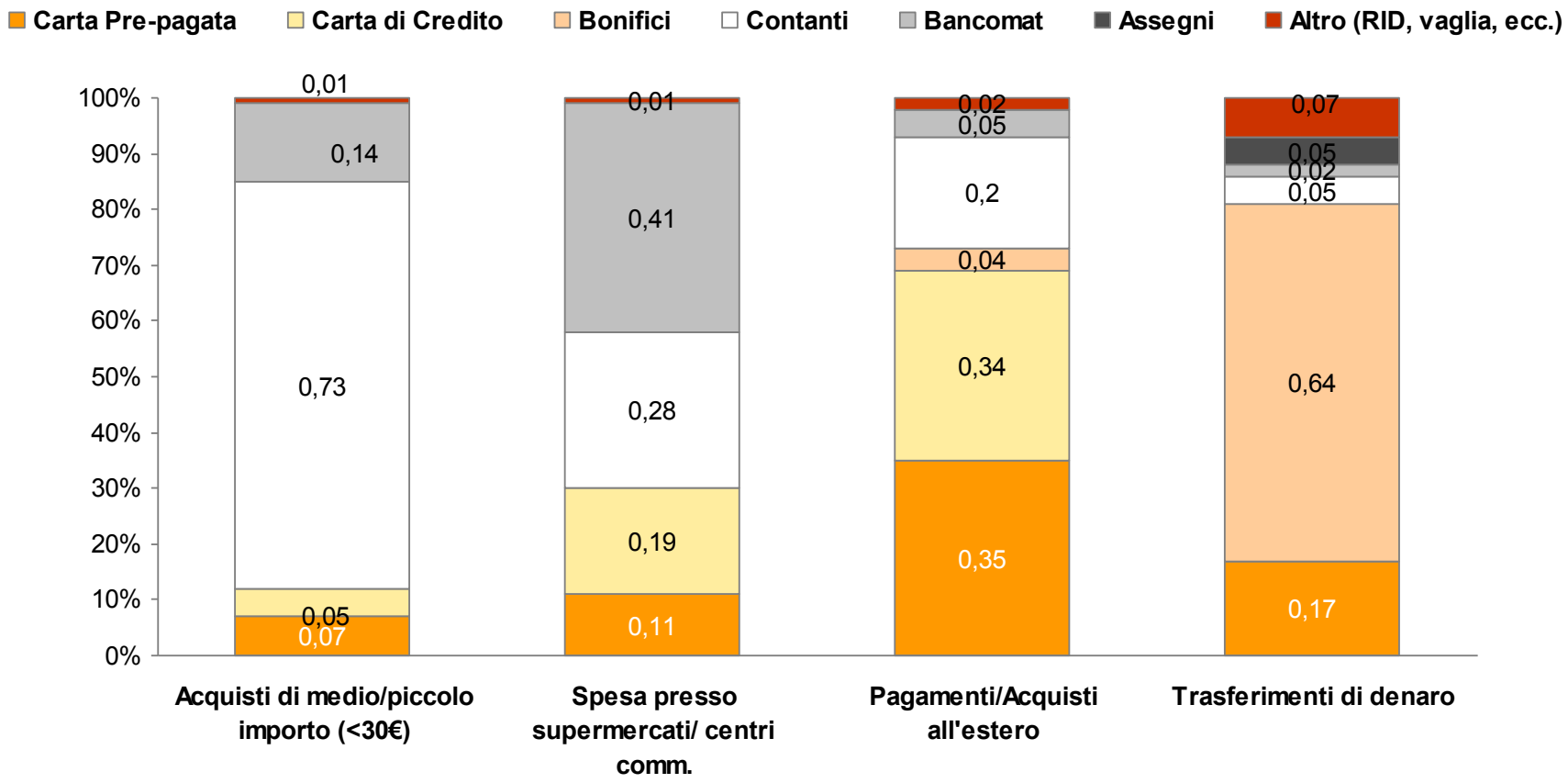
- Nonostante i forti trends di crescita l'e-Procurement è adottato solo in ca. il **2,5%** della spesa pubblica
- Le principali cause :
  - difficoltà di utilizzo,
  - mancanza di obblighi normativi
  - mancanza di progetti di sistema

% della spesa complessiva PA

+0,6% | +0,5% | +1,6% | +2,5%

Fonte: Osservatorio Polimi

Guardando agli strumenti di pagamento utilizzati nel 2011, il 73% degli acquisti di piccolo importo è stato effettuato in contanti

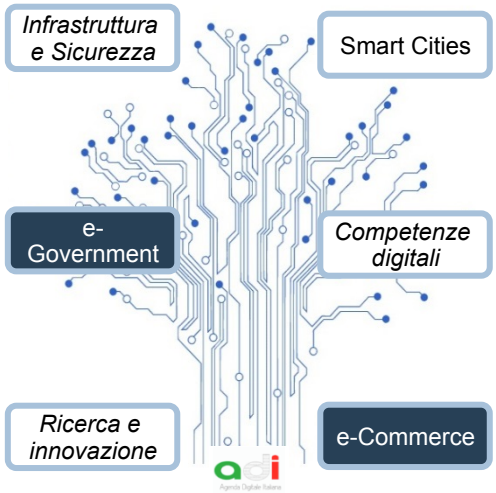


Il contante è ancora largamente utilizzato soprattutto per acquisti di piccoli importi (73%)

Fonte: Osservatorio Carte, dati pubblici

Le novità normative del 2012 – 2013 possono essere il volano verso l'utilizzo di forme innovative di pagamento…

Agenda Digitale



Le nuove normative sui pagamenti elettronici verso la PA

Manovra Salva-Italia*

- **Tracciabilità del contante:** ogni emolumento **> 1.000 €** corrisposto verso le PP.AA. deve essere erogato **elettronicamente**

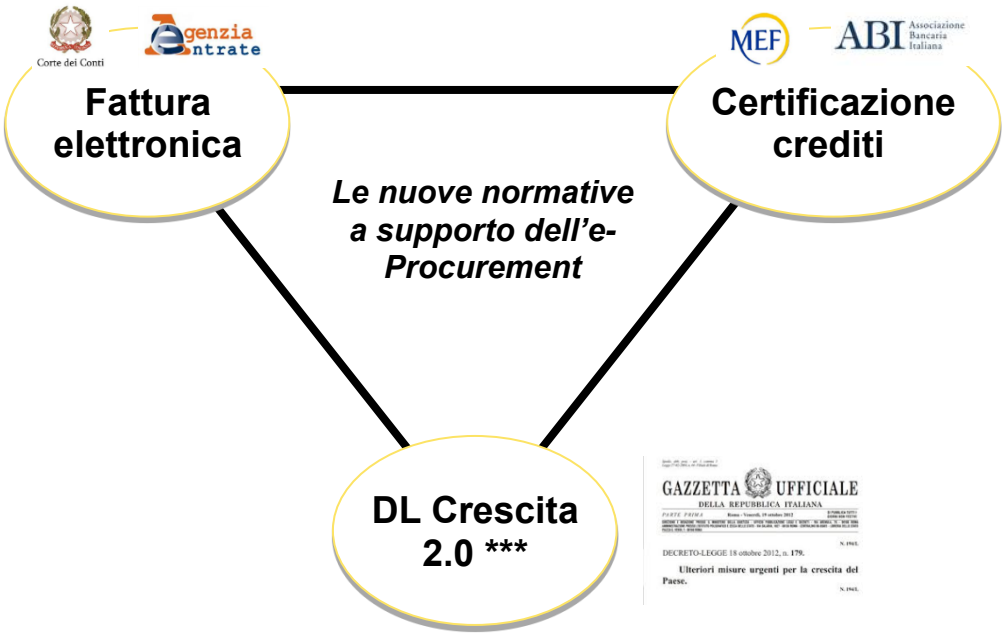
Decreto Sanità **

- **Pagamento prestazioni sanitarie** di qualsiasi importo dovrà essere fatto con **mezzi di pagamento tracciabili**

* Decreto Legge n. 284/2011 - 6 dicembre 2011
** Dlgs 169 del 19 settembre 2012

… e per lo sviluppo dell'e-Procurement

- Decreto obbligatorietà della **Fattura Elettronica** verso la PA pubblicato in Gazzetta Ufficiale 23/05



- Decreti Ministeriali per lo **smobilizzo dei crediti delle imprese verso la PA**
- Plafond di 10 mld € da parte di ABI per l'anticipazione / cessione del credito
- Nuova convenzione ABI-MISE

- **Procedure di acquisto PA**: obbligo di svolgere le procedure per via telematica
- **Sistemi di bigliettazione elettronica interoperabili***:* dovranno essere promossi da PA titolari di servizi di Trasporto Pubblico Locale
- **Pagamenti elettronici**: obbligo di accettazione per la PA; estensione obbligatorietà alle attività di vendita prodotti e servizi professionali; possibilità di pagare tramite mobile

*** 4 ottobre 2012

A livello Europeo, il progetto Peppol, la principale iniziativa di e-Procurement …

Il progetto PEPPOL

- Il Progetto Pan-European Public Procurement On-Line (PEPPOL) nasce il 1° maggio 2008 nell'ambito del Programma Europeo per l'Innovazione e la Competitività (CIP) che **promuove azioni volte a favorire l'imprenditorialità**, la competitività industriale e l'innovazione facilitando l'accesso delle PMI al finanziamento e agli investimenti

Gli obiettivi

- Sviluppare una soluzione di **eProcurement pubblico transnazionale**, cioè interoperabile a livello Europeo, che capitalizzi sui punti di forza dei sistemi nazionali esistenti

La vision

- La visione di lungo termine è che un **qualsiasi operatore economico dell'UE possa partecipare alla gara d'appalto elettronica di una P.A. di un altro Stato Membro**, inviando le attestazioni per la partecipazione e le proprie offerte, ricevendo ordini e emettendo fatture, tutto in formato elettronico e con la possibilità di firmare i documenti elettronicamente

Gli 11 stati membri

- Austria
- Francia
- Germania
- Norvegia
- Grecia
- Inghilterra
- Danimarca
- Finlandia
- Portogallo
- Italia
- Svezia

… non è riuscita ancora ad aggredire il potenziale

Analisi del mercato potenziale ed il reale utilizzo

	Pubbliche Amministrazioni		Operatori economici		Transazioni	
	Potenziali	*Attive*	*Potenziali*	*Attivi*	*Potenziali*	*Effettuate*
Norvegia	870	5	41566	-	1520	511
Danimarca	34000	34000	126188	126188	2400	4
Svezia	2	2	-	-	12600	2
Finlandia	200	3	6000	3	820	512
Austria	3011	10	701	2	55	4
Italia	**25709**	**8**	**8265**	**9**	**4404**	**7**
Francia	740	2	3200	1	164	2
Grecia	2	3	10	3	24	-

Il progetto sembra avere **ampie potenzialità** tuttavia **l'utilizzazione del servizio** e **gli attori attivi** risultano essere un **numero, ad oggi, molto limitato** (soprattutto se si guarda al mercato italiano)

NOTA: I numeri "**potenziali"** sono identificati dal totale numeo di PA/Operatori e transazioni che possono essere connesse/intermediate dalle community attive
Fonte: PEPPOL website

Agenda

- **Lo scenario nazionale ed internazionale in ambito e-Procurement**
- **Il ruolo di facilitatore del Consorzio CBI nello sviluppo di servizi di pagamento e incasso della PA**

Il Consorzio CBI opera da anni per lo sviluppo di servizi di inizializzazione di pagamenti, gestione documentale, rendicontazione e riconciliazione

1 Il Consorzio CBI

- Il Servizio di Corporate Banking Interbancario si costituisce Associazione per la gestione del Servizio CBI e quindi Consorzio nel 2008, al fine di rispondere alle nuove esigenze commerciali e migliorare l'offerta verso nuovi obiettivi

2 Servizio Nodo CBI

- **Servizio applicativo** che permette l'**accesso diretto delle PA Centrali alla rete CBI** per lo scambio di flussi con il sistema finanziario

NEW

a Certificazione crediti

- Consorzio CBI unico **soggetto abilitato nella comunicazione tra istituti finanziari e MEF** nel processo di verifica della certificazione

b Servizio CBILL

- Servizio di **e-billing** che consente la **consultazione** e il **pagamento di «bollette»** rivolto a tutti i clienti retail e ai clienti corporate, nel ruolo di Biller

c Accordo con AgID

- Il Consorzio CBI abiliterà i propri Consorziati alla connessione con la **Piattaforma SPC** per i pagamenti alla PA

1 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»**

Comunità estesa

- **Consorziati**
  - Istituti finanziari (banche, Poste, IMEL e altri PSP): **612**
- **Clienti dei Consorziati**
  - Imprese: ~**900.000**
  - PA

CONSORZIOCBI
customer to business interaction

Organismo di standardizzazione

- Disponibilità di **46 funzioni** innovative in area:
  - **Incasso/ pagamento**
  - **Gestione documentale**
  - **Informativa**
- **~ 4,4 mld** di flussi dispositivi/ informativi annui

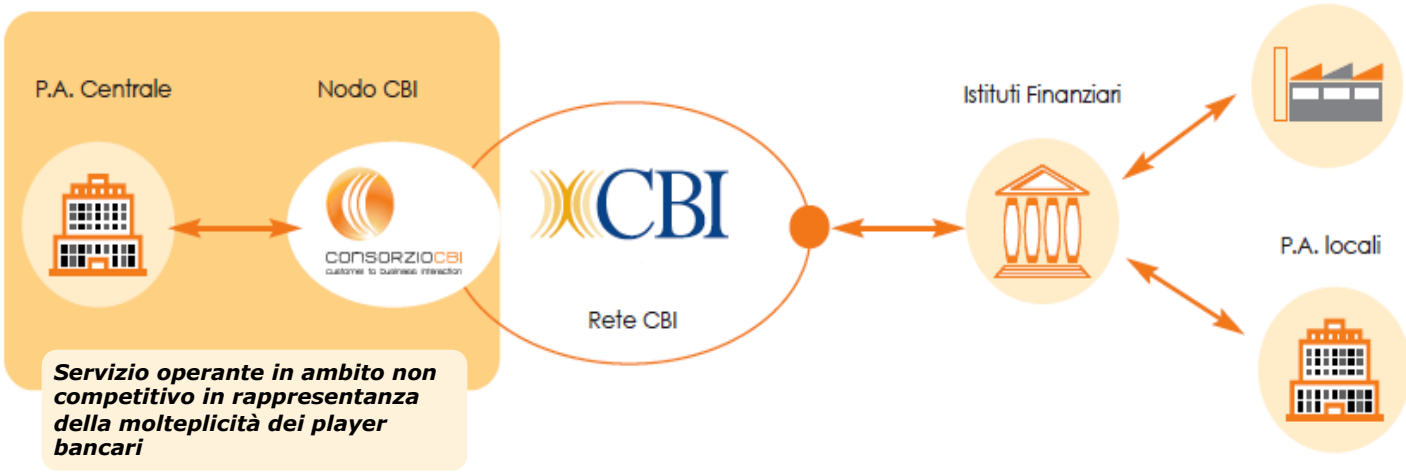
Nodo CBI per le Pubbliche Amministrazioni

- **Servizio di Nodo CBI** tra Pubblica Amministrazione Centrale e Industria Bancaria
- **3 Pubbliche Amministrazioni Centrali**

2 Servizio di Nodo CBI

Per ottemperare alle richieste delle PA Centrali, gli istituti finanziari 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**

L'architettura del Servizio Nodo CBI



Principali evidenze

Il Nodo CBI come ponte tra Industria Bancaria e PA

- Il Nodo CBI assolve la funzione di **servizio applicativo** che permette l'accesso diretto delle PA Centrali alla rete CBI
- Il Nodo CBI è pertanto un'importante **asset strategico**, già operativo, per avviare **progetti di collaborazione** tra l'Industria Bancaria e la Pubblica Amministrazione Centrale. Gli enti locali, invece, potranno essere «raggiunti» attraverso le banche di tesoreria Consorziate
- Il Nodo CBI garantisce la **sicurezza** e l'**affidabilità** dei dati grazie all'applicazione di standard di sicurezza interbancari internazionali e meccanismi di crittografia

2 Servizio di Nodo CBI: progettualità attive e in corso di sviluppo

Soggetti coinvolti	Servizi
MEF - DIPE	• **Monitoraggio finanziario**: veicolazione delle informative di conto corrente sui movimenti finanziari legati alle aziende partecipanti ad appalti per la realizzazione di grandi opere pubbliche • **Certificazione dei crediti PA**: servizio di verifica dei crediti certificati dalla PA e veicolazione delle richieste di anticipo o di cessione ed esito verso il MEF.
Gruppo Equitalia	• **Fondo Unico Giustizia**: servizio centralizzato e personalizzato di corporate banking per la gestione delle risorse del Fondo Unico di Giustizia detenute dal Industria Bancaria • **Tesoreria di gruppo**: supporto ad Equitalia Holding nella gestione centralizzata della propria tesoreria di gruppo, tramite la visualizzazione delle informazioni di conto corrente delle società del Gruppo
Agenzia delle Entrate (ed ex Territorio)	• **Pagamenti da Portale SISTER**: abilita gli utenti del portale dell'Agenzia delle Entrate (ex Agenzia del Territorio) al pagamento in via telematica dei servizi offerti tramite collegamento tra portale di servizi telematici dell'Agenzia e le banche consorziate • **Fatturazione elettronica PA***: servizio di invio e ricezione delle fatture elettroniche destinate alla PA, in coerenza con la recente normativa. • **Accesso all' Anagrafe Tributaria***: servizio per le comunicazione delle informazioni dei movimenti dei rapporti finanziari all'Anagrafe Tributaria, in coerenza con la recente normativa.
Consiglio Nazionale del Notariato	• **Piattaforma Mutui Connect*:** piattaforma elettronica abilitante la comunicazione telematica e con validità legale tra le banche e i notai per le operazioni connesse ai finanziamenti ipotecari.
Ministero dello Sviluppo Economico	• **Piattaforma International Trade Hub*:** piattaforma unica di sistema per il commercio internazionale ad uso degli operatori di mercato, comprensiva delle funzionalità di pagamento elettronico.

** In corso di sviluppo*

2a

Certificazione crediti: la convenzione ABI - MEF

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 di CONSIP**

Gli obiettivi

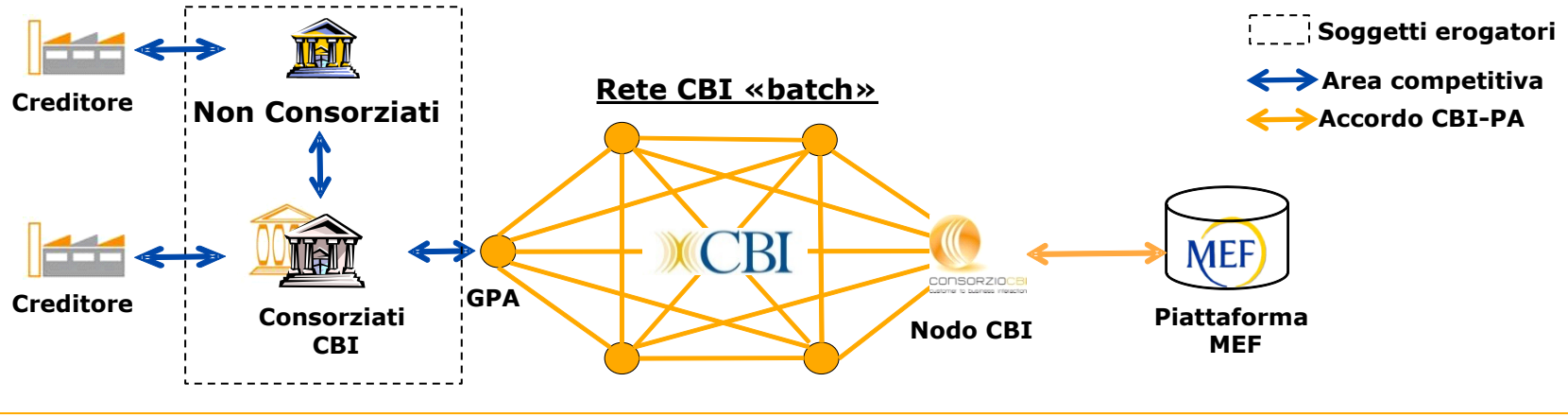
- Verificare la **sussistenza e l'autenticità** della **certificazione**, l'importo nonché se il credito non sia già stato oggetto di cessione/anticipazione ovvero in parte pagato o compensato dalla PA;
- Segnalare - in caso di cessione - alla PA **l'acquisto della titolarità** del credito o in caso 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**

2a

Certificazione crediti: l'architettura del servizio

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**
- Per i **non Consorziati** è stato stabilito che dovranno necessariamente essere tramitati dai Consorziati CBI

2b

Il Servizio CBILL

Obbligatorietà*

Il servizio CBILL consente:

- **Consultazione delle bollette** dei Biller CBI da parte dei clienti debitori delle Banche CBI
- **Pagamento** delle bollette tramite i **multicanali bancari** (Home Banking, Corporate Banking, ATM, Mobile,…)
- Ricezione del parte del Biller di un **esito di pagamento** con collegamento alla bolletta inviata

Il Servizio CBILL quale soluzione innovativa nei servizi di e-billing

Principali evidenze

- Basato su **business model internazionali**
- Realizzato in **cooperazione** con tutta l'industria finanziaria

→ **Garanzia di paradigmi EBPP consolidati a livello internazionale**

- Il Servizio CBI fa leva sugli asset già disponibili da parte del Consorzio CBI:
  - La **Rete CBI** è l'asset di veicolazione interbancaria su cui sono veicolate milioni di transazioni finanziarie
  - **Nodo CBI** nel ruolo strategico di interconnessione con le PA per erogare **servizi e-billing alle stesse PA**

→ **Utilizzo di asset CBI già operativi**

→ **Opportunità di offrire nuovi servizi verso l'utente debitore e creditore**

*I Consorziati possono proporre il servizio dal **01/02/2013.** Al fine di garantire la **circolarità** del servizio le Banche aderiranno nel ruolo di Intermediario dell'Utente in modalità **obbligatoria** entro il **II quarter del 2014. Le banche del Consiglio CBI,** (90% della quota di mercato) aderiranno nel ruolo di Intermediario dell'Utente il modalità obbligatoria entro la fine del **2013**

2b

I vantaggi del Servizio CBILL

Biller

Debitori

Biller (Imprese / PA)

- **Miglioramento e standardizzazione** dei processi di **riscossione**
- Raggiungimento di un **più alto numero di utenti debitori in modalità** online
- **Riuso standard CBI (es. rendicontazione)** e minimizzazione degli investimenti per l'accesso al servizio
- Supporto alla **multicanalità evoluta** (es. mobile, ATM …)
- Correttezza dei pagamenti, mediante ad es. il ricalcolo dell'**importo aggiornato**
- Supporto al **sollecito pagamenti** (es. in scadenza, scaduti)
- …

Utenti debitori cittadini

- **Gestione** del pagamento in coerenza rispetto alle altre tipologie servizi bancari
- Disponibilità **esito di pagamento elettronico** come per gli altri servizi bancari
- Possibilità di pagare **per conto terzi**
- Possibilità di verificare l'**intera posizione debitoria**
- Disposizione di **servizi a valore aggiunti**:
  - **Agenda bollette da pagare** e servizi di **alerting**
  - **Archivio pagamenti** effettuati
  - **Conservazione sostitutiva** della bolletta

2c I nuovi Servizi di Nodo: l'accordo in fase di sviluppo tra il Consorzio CBI e l'Agenzia per l'Italia Digitale

AGENZIA PER L'ITALIA DIGITALE
GESTIONE EX DIGITPA

+

CONSORZIOCBI
customer to business interaction

- L'Agenzia per l'Italia Digitale renderà disponibile, attraverso il Sistema Pubblico di Connettività (SPC), una **piattaforma tecnologica** per assicurare l'**interconnessione** e l'**interoperabilità** tra **PA** e prestatori di servizi di pagamento (**PSP**)

- Il **Consorzio CBI** si propone come **intermediario** verso i **Prestatori di Servizi di pagamento**, in grado di sfruttare le possibili sinergie tra i suoi asset e il "Nodo dei Pagamenti – SPC" dell'Agenzia per l'Italia Digitale

- Il **Consorzio CBI** e **l'Agenzia per l'Italia Digitale** hanno avviato i lavori per la stipula di un **accordo** avente ad oggetto la realizzazione di una fase di **sperimentazione**, replicando le logiche di modelli di servizio già utilizzate dal Consorzio CBI

Grazie dell'attenzione

Consorzio CBI

l.fratinipassi@cbi-org.eu

it.linkedin.com/in/lilianafratinipassi/it

@lilianafratinip

www.cbi-org.eu