



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

La fattura elettronica B2G e B2B: opportunità per le imprese ed integrazione *nella financial value chain*

Liliana Fratini Passi

Direttore Generale

Consorzio CBI



Castelnuovo del Garda, 22 settembre 2017

La fattura elettronica B2G e B2B

■ **Il Consorzio CBI**

■ **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**

■ **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**

■ **Focus sul Servizio CBILL**

■ **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**

■ **Guida multimediale**

L'Associazione Bancaria Italiana e gli Enti collegati

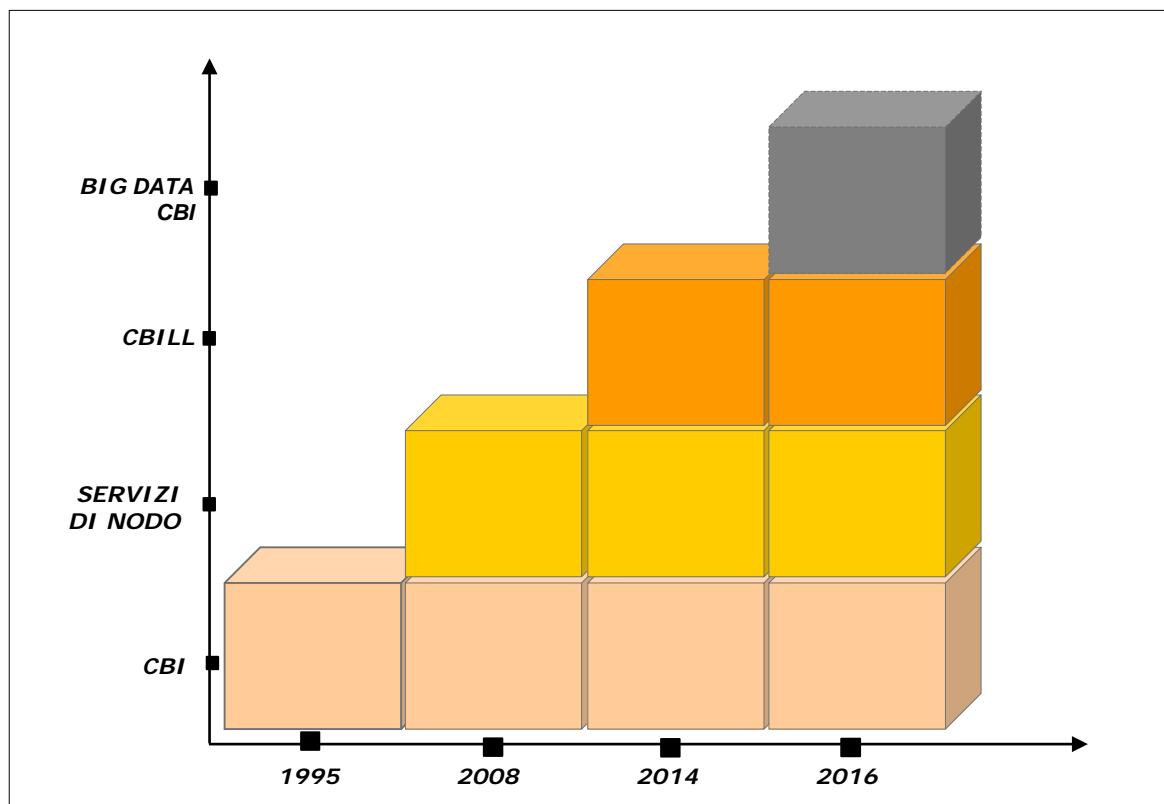
Il **Consorzio CBI**, in qualità di ente satellite, partecipa costantemente alle attività dell'Associazione Bancaria Italiana



Il Consorzio CBI gestisce l'infrastruttura cooperativa per 480 intermediari finanziari per lo sviluppo di servizi strategici nel comparto della digitalizzazione documentale e dei pagamenti, sempre preservando l'area competitiva di ciascuna banca aderente

Percorso evolutivo dell'offerta del Consorzio CBI

Il Consorzio CBI ha visto in questi anni evolvere il proprio posizionamento, sviluppando nuovi servizi e rivolgendo le progettualità verso nuovi mercati e target di clientela (Corporate, PA e retail)

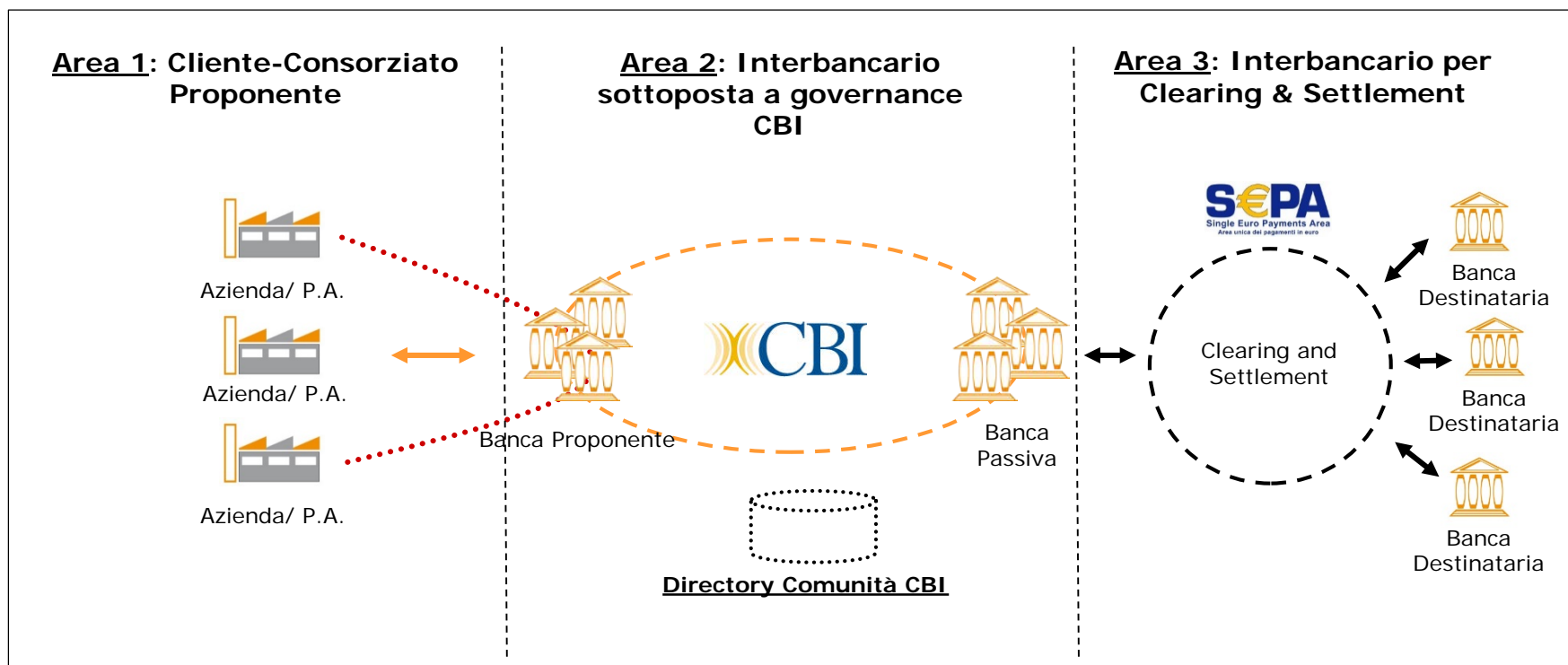


La fattura elettronica B2G e B2B

- **Il Consorzio CBI**
- **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**
- **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- **Focus sul Servizio CBILL**
- **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**
- **Guida multimediale**

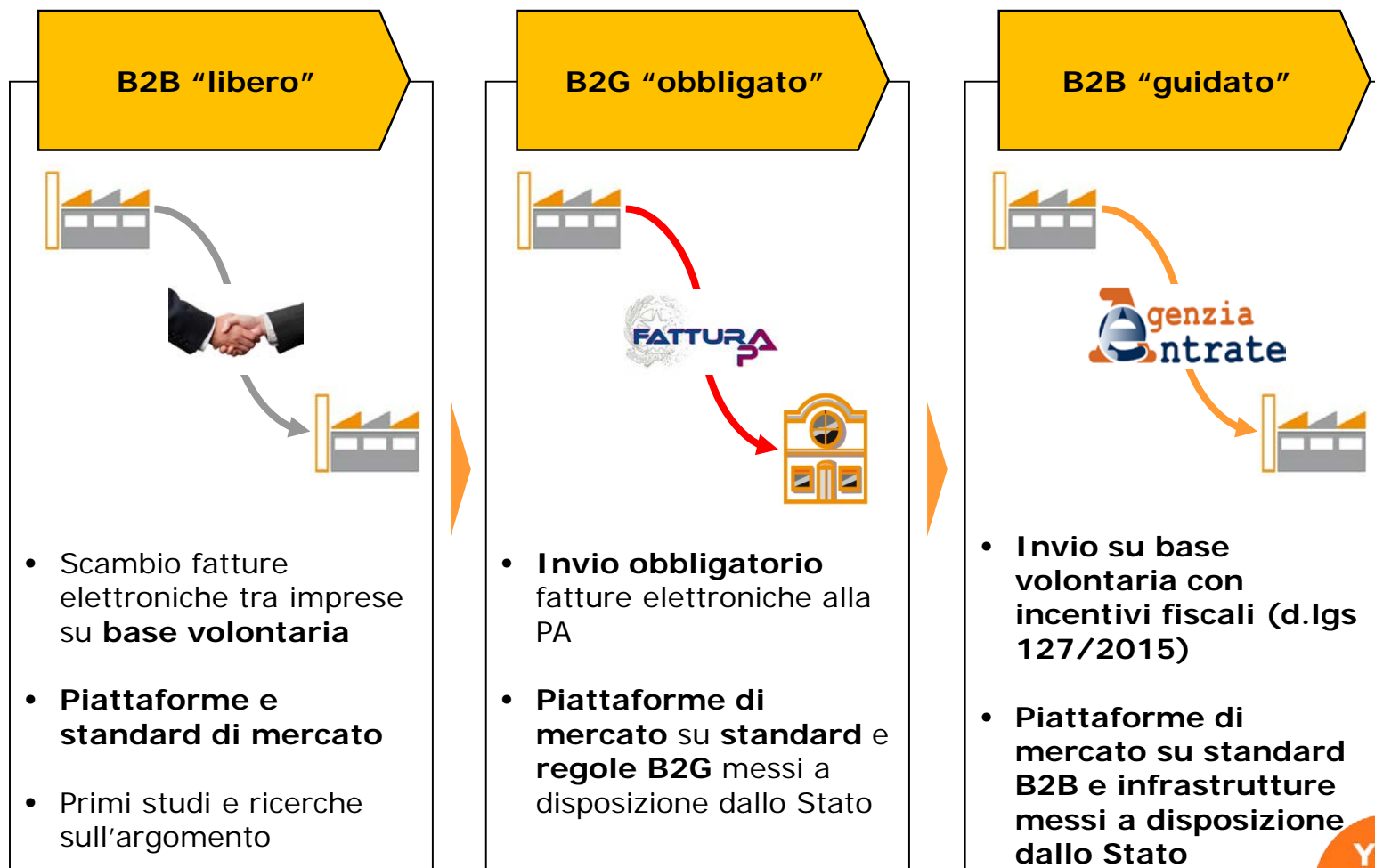
Overview del Servizio CBI

Il **Servizio CBI** consente ai clienti «corporate» multibancarizzati di **selezionare uno solo tra i propri Istituti Finanziari** (cd. Banca Proponente) per effettuare operazioni di tesoreria con tutti gli altri Istituti Finanziari con cui intrattiene rapporti di conto corrente (cd. Banche Passive).



..... Comunicazione end to end

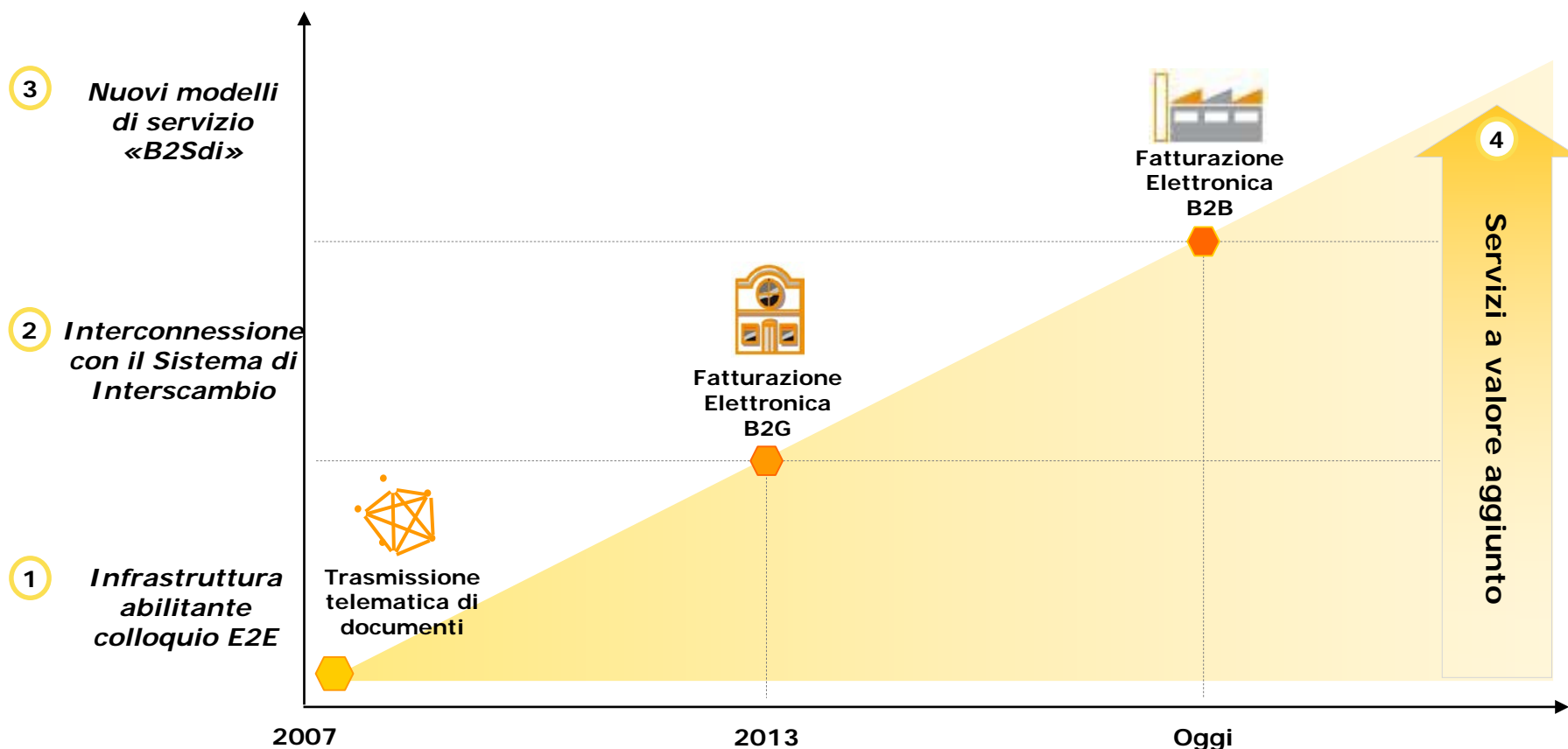
L'evoluzione della fattura elettronica: dal B2B al B2G e... di nuovo al B2B!



**YOU
ARE
HERE**

Il Servizio CBI quale canale di trasmissione della fattura elettronica

In linea con le evoluzioni normative e di mercato, le banche, attraverso il Consorzio CBI, hanno sviluppato nuove funzionalità a supporto della trasmissione di fatture elettroniche e servizi a valore aggiunto associati ad esse



L'azienda, con il supporto di una banca, può integrare la fattura elettronica nei propri processi aziendali



ESIGENZE DELLE AZIENDE

Mittente e ricevente devono:

- Aggiornare il **software gestionale** al trattamento degli standard accettati dalle controparti
- Definire i **processi interni** (autorizzativi di firma, di verifica, di gestione delle dispute, di conservazione sostitutiva,...)
- Condividere le **modalità di invio e ricezione** con la controparte

POSSIBILI SOLUZIONI DELLE BANCHE

Gli Intermediari possono svolgere un ruolo di **facilitatore** nello scambio delle fatture:

- Gestendo per conto dei propri clienti parte o tutto il **processo di emissione, veicolazione e conservazione a norma** delle fatture elettroniche
- Garantendo il **rispetto della normativa** vigente
- Abbinando alla mera veicolazione delle fatture **servizi a valore aggiunto**

Attraverso il Servizio CBI i processi aziendali di fatturazione elettronica possono essere integrati con i servizi finanziari.

La trasmissione della fattura elettronica attraverso professionisti con il supporto di una banca

Il processo di trasmissione delle fatture elettroniche può avvenire anche attraverso
l'intermediazione di soggetti abilitati



Fatturazione elettronica
mediante
intermediari
professionisti

Il **professionista** può supportare il Fornitore nell'adempimento degli obblighi previsti dalla normativa sulla fatturazione elettronica, offrendo molteplici servizi quali ad esempio:







- **emissione** della fattura nel formato SdI,
- Apposizione **firma digitale**,
- **veicolazione** al Sistema di Interscambio,
- **consulenza organizzativa**,
- **consulenza contrattuale**,
- **conservazione sostitutiva**

L'**Istituto Finanziario** può supportare il Professionista offrendogli propri servizi quali ad esempio:

- **data entry/upload** fatture nel formato SdI
- soluzioni di **firma digitale**
- **inoltro** della fattura al Sistema di Interscambio
- **conservazione sostitutiva**
- **riconciliazione pagamenti**
- **certificazione del credito**
- **anticipo/cessione del credito**
- **Pagamento deleghe F24**

Fattura elettronica: molteplici banche offrono servizi di fatturazione elettronica

Ogni Istituto Finanziario offre diversi formati di fattura elettronica e servizi diversi connessi ad essa: è necessario contattare la banca per avere maggiori informazioni sulle caratteristiche e sui costi del servizio

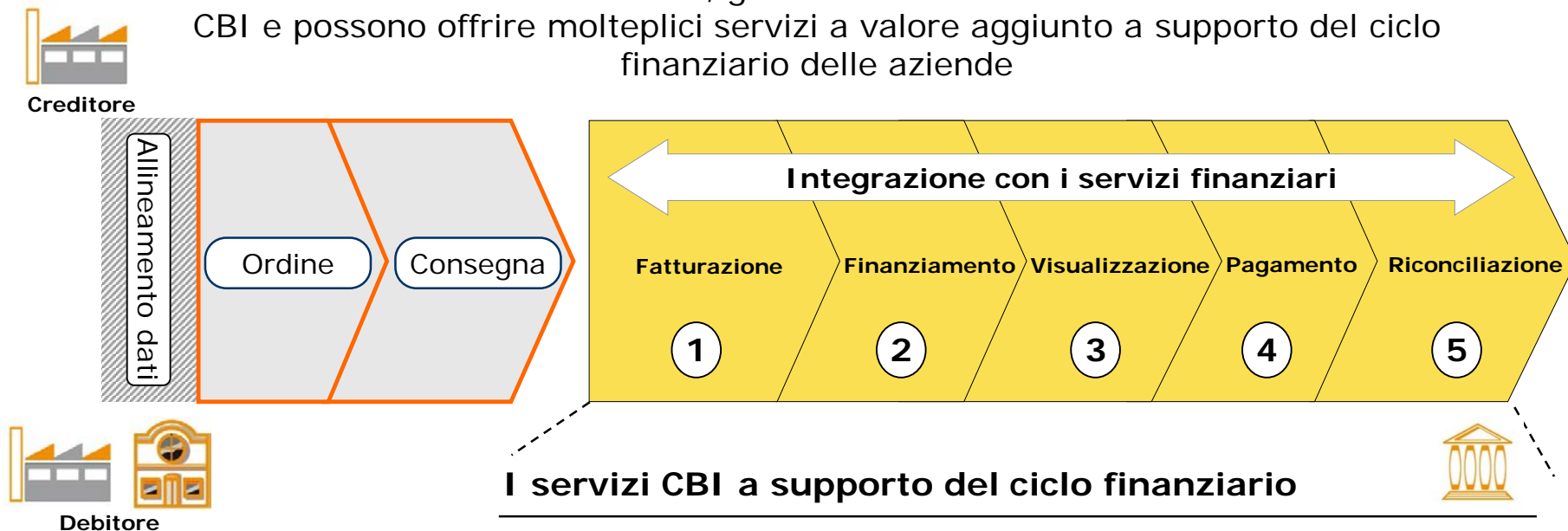
Istituto finanziario	Marchio/Nome
Unicredit 	InvoiceComm Document Exchange
INTESA SANPAOLO 	Easy Fattura
Banco BPM 	www.youinvoice.it
ICBPI * 	FAST.Invoice
CREDEM 	GEDANYWAY
BNL 	fattur@online BNL
ICCREA 	Servizio personalizzato dalle singole BCC
GRUPPO MPS 	Electronic-Invoicing System
Bper Banca 	INVOICE DOC
Volsbank 	Fattura elettronica CoB@ web

La fattura elettronica B2G e B2B


- **Il Consorzio CBI**
- **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**
- **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- **Focus sul Servizio CBILL**
- **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**
- **Guida multimediale**

I servizi a valore aggiunto del Servizio CBI

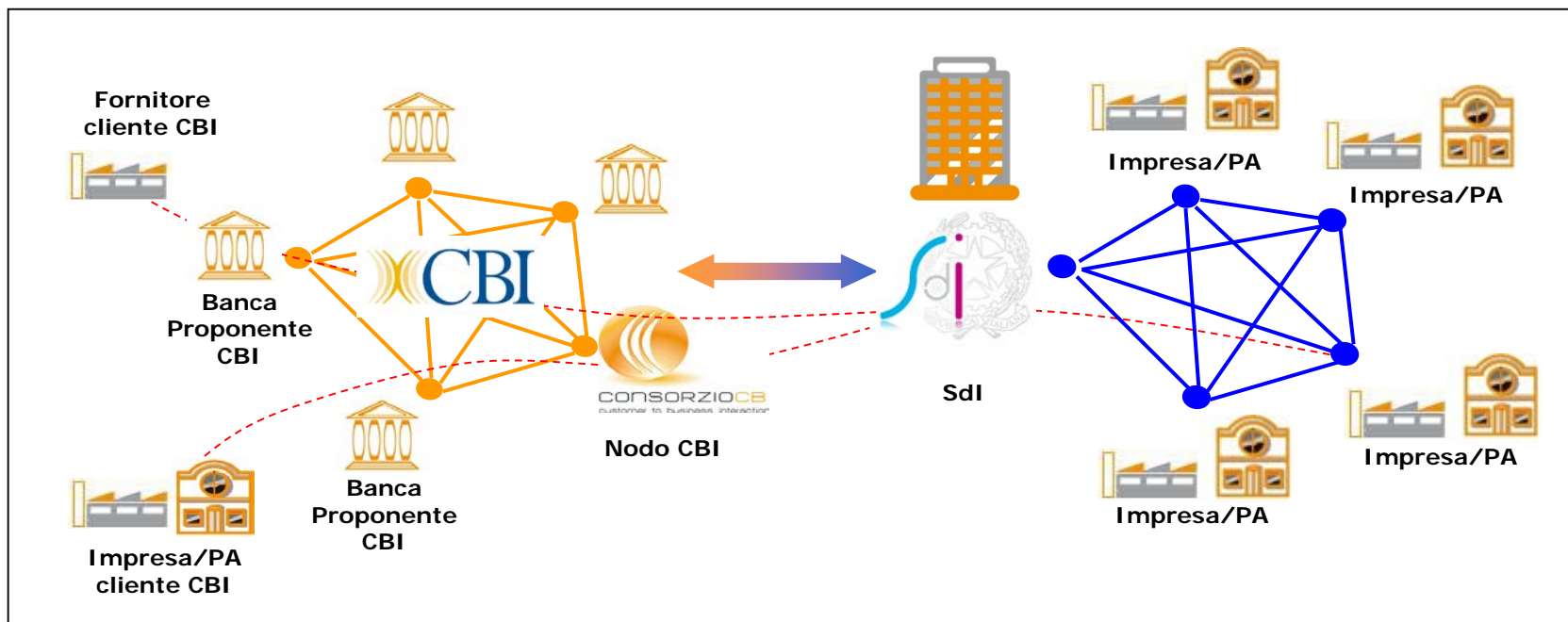
Oltre la trasmissione delle fatture, gli Istituti Finanziari che aderiscono al Consorzio CBI e possono offrire molteplici servizi a valore aggiunto a supporto del ciclo finanziario delle aziende



I servizi CBI a supporto del ciclo finanziario

- 1 Trasmissione della fattura elettronica End-to-End
- 2 Anticipo Fattura con verifica certificazione del credito
- 3 Visualizzazione dati di pagamento con 
- 4 Pagamento tramite CBILL, Bonifico SEPA o Direct Debit
- 5 Esiti e Rendicontazione strutturata

Il canale CBI è abilitato alla veicolazione delle fatture elettroniche verso lo SdI sia ai fini B2G che B2B



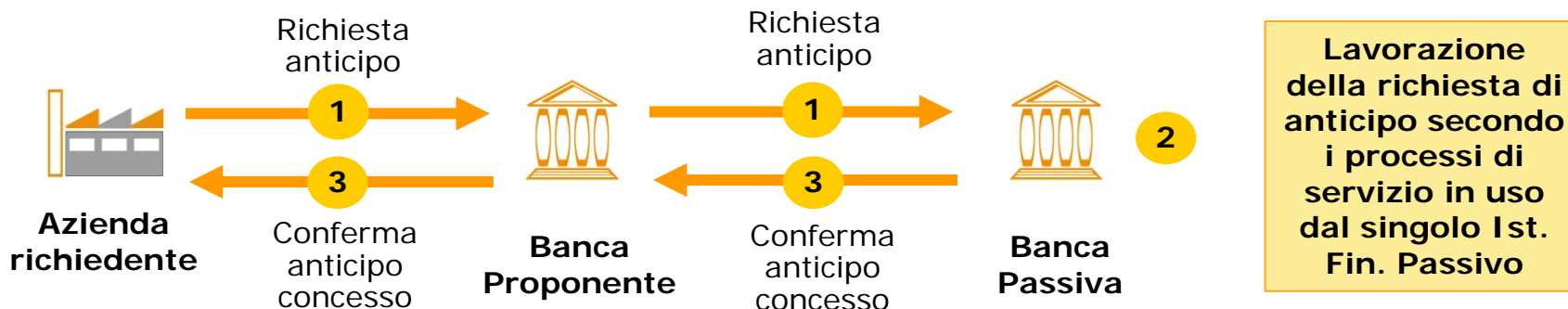
Il **6 dicembre 2013**, il Consorzio CBI ha rilasciato la **funzione CBI «Fattura PA»** che consente agli Istituti finanziari consorziati di interfacciarsi con il Sistema di Interscambio per l'invio di fatture elettroniche per conto dei clienti aziende e per la ricezione delle fatture per conto dei clienti PA, nel rispetto **dell'obbligo normativo vigente**.

Dal 12 gennaio 2017, il Consorzio CBI offre la nuova **funzione di «fattura B2B»** atta a veicolare le fatture elettroniche tra soggetti privati in conformità con quanto previsto dalla normativa vigente (Decreto Legislativo 5 agosto 2015, n° 127).

Richiesta di anticipo fatture

Registrato nel Repository ISO 20022 da Novembre 2007, il servizio CBI di anticipo fatture consente all'impresa cliente di **richiedere in elettronico l'anticipo di una o più fatture**. Tale servizio è integrabile con le richieste di certificazione crediti (*cf. slide successiva*)

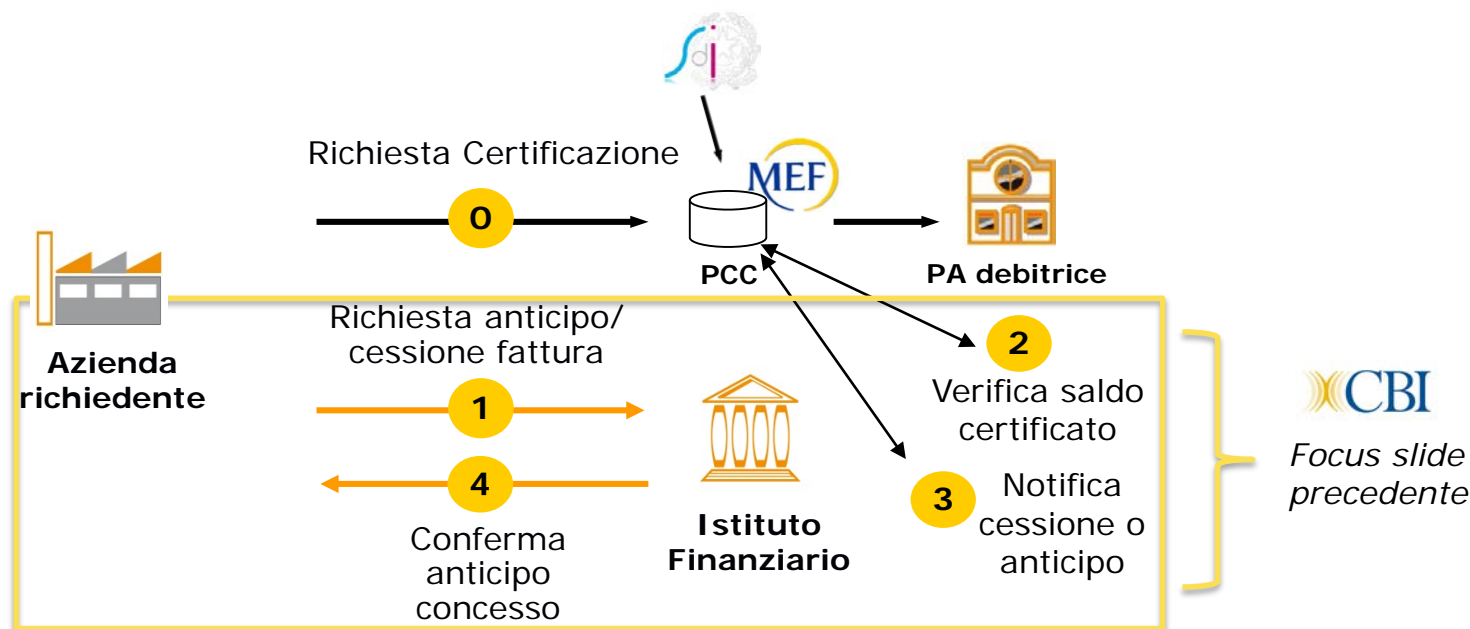
Modello di servizio



Maggiore **capitale circolante**
Tesoreria e cash management ottimizzati
 Accesso alle diverse offerte comperitive in **logica multibanca**
Automazione dei processi

Il processo di anticipazione e cessione dei crediti certificati verso la PA

Rilasciato nel 2013, il servizio consente ad un'azienda creditrice della PA di ottenere alla propria banca **anticipi** o **cessioni** a **tassi agevolati**



- **134 Istituti aderenti** al servizio
- Oltre **5.000** richieste di anticipo/cessione
- Oltre **2 mln €** erogati

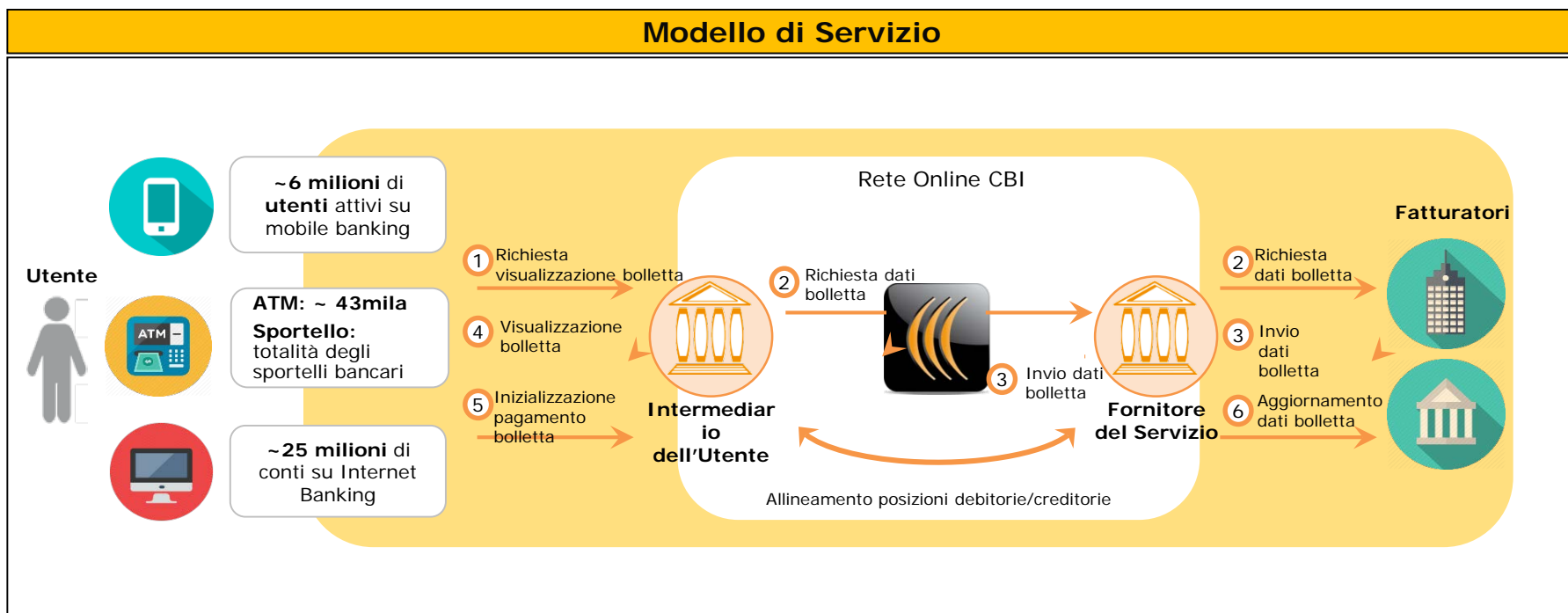
La fattura elettronica B2G e B2B

- **Il Consorzio CBI**
- **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**
- **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- **Focus sul Servizio CBILL**
- **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**
- **Guida multimediale**

Il Servizio CBILL: processi evoluti di riscossione

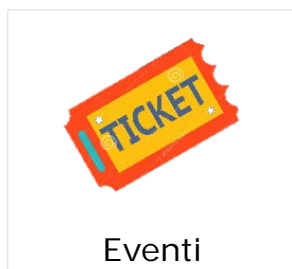
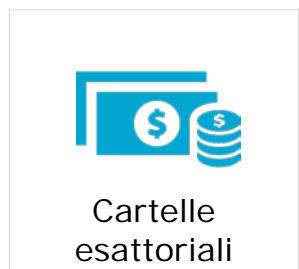
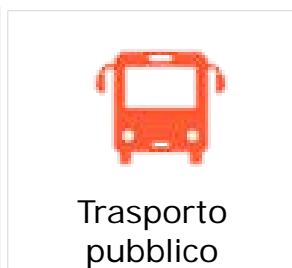
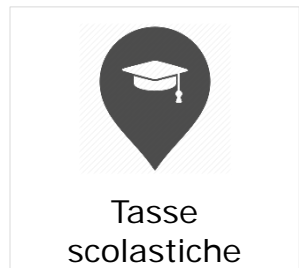
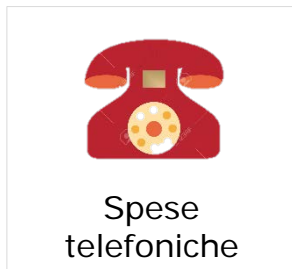
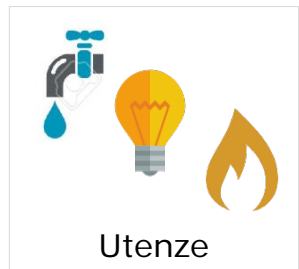
CBILL consente di **consultare e pagare online**, tramite Internet banking, ATM, smartphone e sportelli fisici **bollette e avvisi di pagamento**, ad esempio utenze domestiche, ticket sanitari, multe, tributi, tasse ed altro ancora.

Modello di Servizio



Ogni tipologia di azienda può attivare CBILL tramite la propria banca

Cosa è possibile pagare con CBILL:



CBILL è già attivo per:

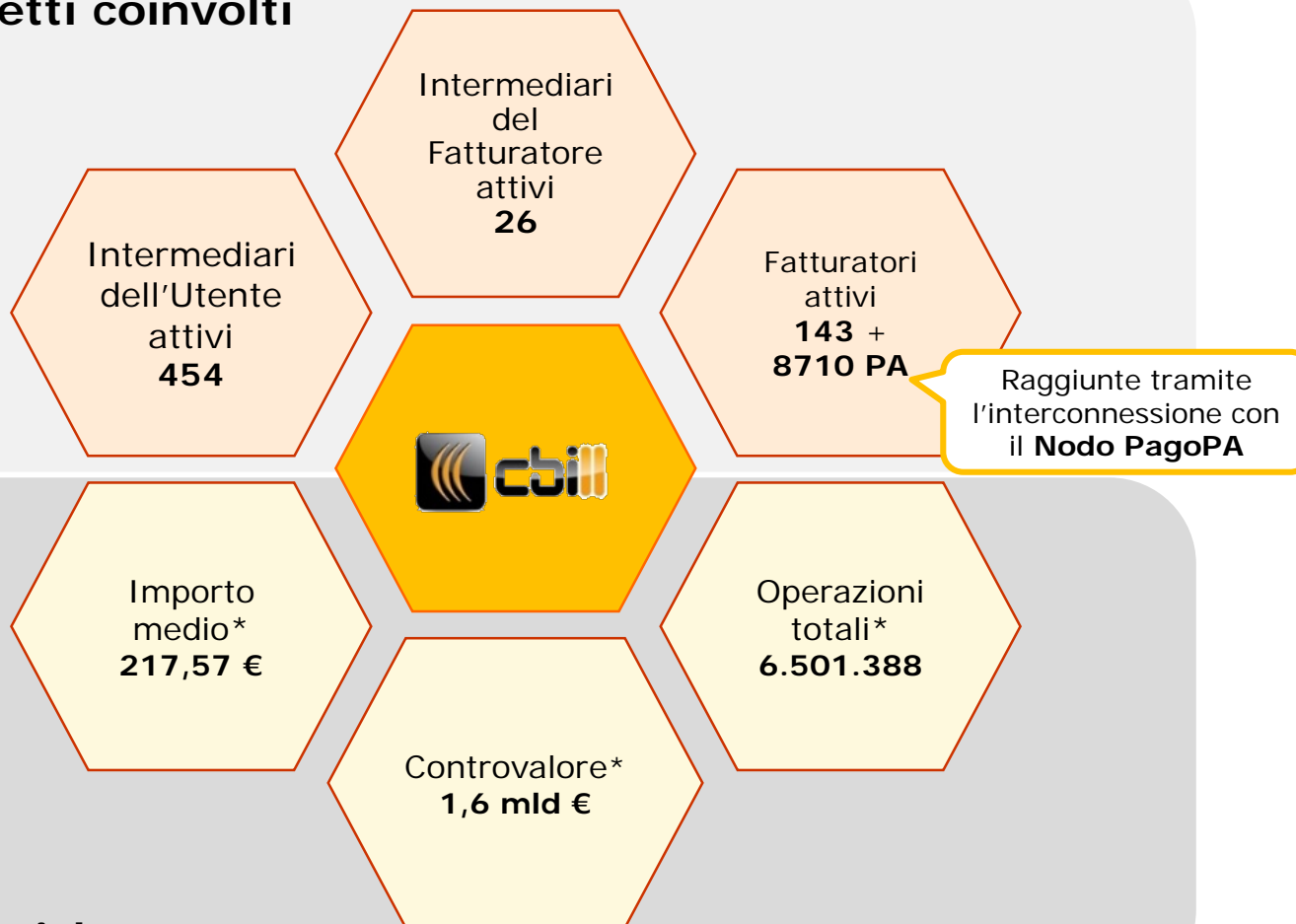
Oltre **8850 Fatturatori** (circa 150 aziende private e oltre 8.700 Pubblica Amministrazione), che permettono il pagamento delle seguenti categorie di servizi:

- **Utenze e servizi** (luce, gas, acqua, telecomunicazioni, etc.)
- **Tributi** e somme dovute a vario titolo verso **PA centrali e locali**
- **Ticket sanitari** e prestazioni mediche
- **Trasporto pubblico locale**
- **Cartelle esattoriali Equitalia**
- **Servizi parascolastici** (es. mensa)

A tendere, il CBILL potrà essere applicato ad **altri servizi tipici** della PP.AA. (es. bollo auto), nonché per l'acquisto di ticket eventi, manifestazioni, etc.

I key numbers del Servizio CBILL

Soggetti coinvolti



Statistiche

Esempi delle aziende/PA che hanno già aderito

Esemplificativo

UtENZE luce e gas 



UtENZE settore idrico 



UtENZE telecomunicazioni 



Tributi e tasse 



Servizi sanitari 




...E MOLTI ALTRI

Caratteristiche e vantaggi del Servizio CBILL per fatturatori e cittadini debitori

Grazie ad un'infrastruttura condivisa dall'intera industria bancaria, il Servizio CBILL consente alle aziende fatturatrici di raggiungere, tramite collegamento con un'unica banca, **tutti i clienti degli Istituti finanziari aderenti al Servizio CBILL.**

Verifica automatica della correttezza degli importi e maggiore rapidità nella riscossione degli incassi



Aggiornamento automatico delle posizioni debitorie

Possibilità di raggiungere un maggior numero di utenti

Ricezione di una notifica online dell'avvenuto pagamento della bolletta/utenza da parte del debitore e flussi di rendicontazione standardizzati

Certezza dell'incasso per non stornabilità dell'operazione



Riduzione dei costi interni derivanti dalla gestione manuale delle riscossioni

VANTAGGI PER IL FATTURATORE



Servizi di pagamento sempre disponibili

Attualizzazione dell'importo dovuto (es. Equitalia)

Possibilità di fruire il servizio in modalità multicanale (Internet Banking, ATM, Mobile)

Sicurezza nella digitalizzazione della transazione telematica

Maggiore Customer experience

Abbattimento rischio doppio pagamento

Conservazione elettronica della ricevuta di pagamento



VANTAGGI PER IL CLIENTE

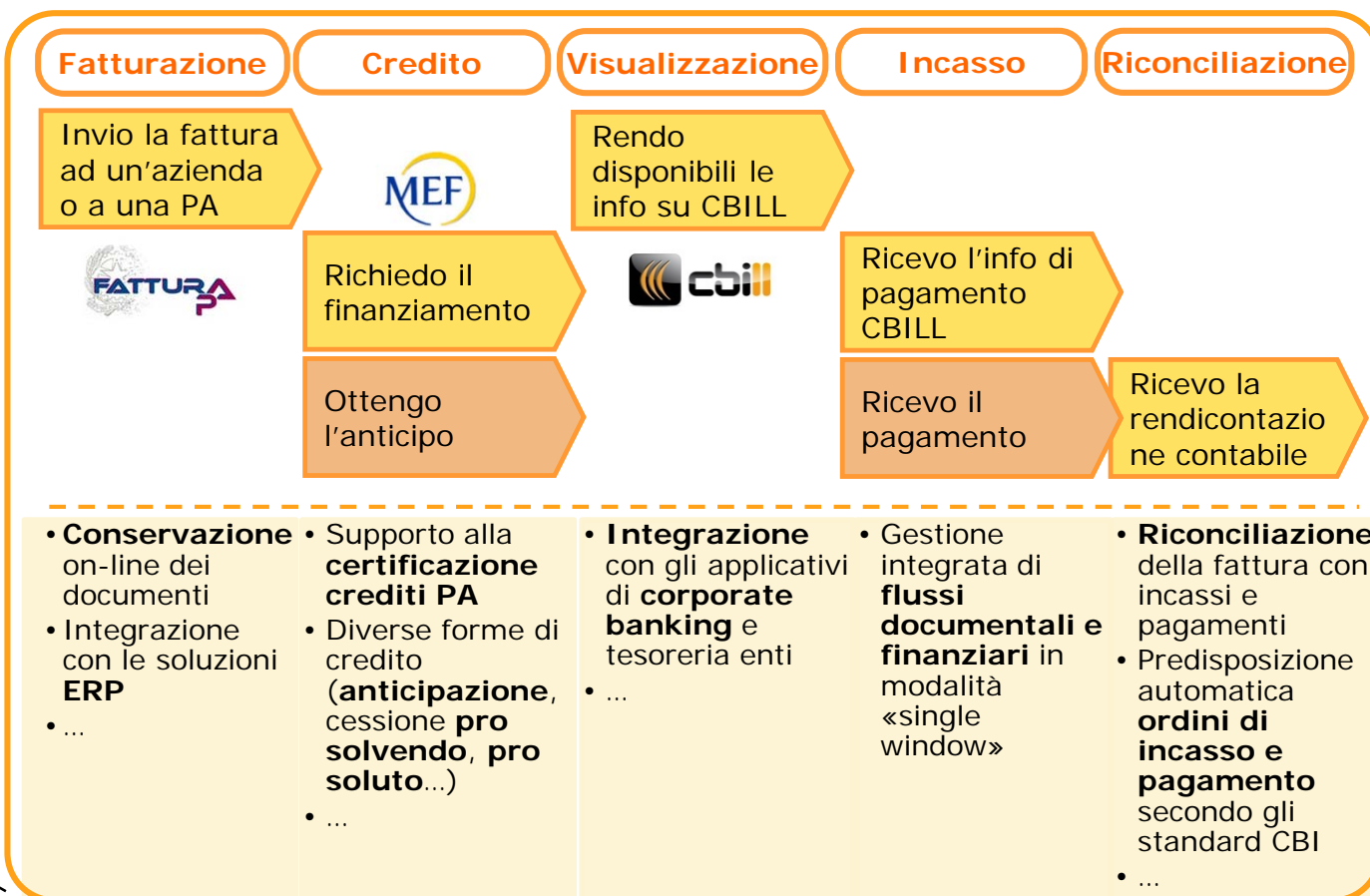
La fattura elettronica B2G e B2B

- **Il Consorzio CBI**
- **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**
- **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- **Focus sul Servizio CBILL**
- **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**
- **Guida multimediale**

Dalla fattura al pagamento: un possibile cruscotto integrato di servizi per aziende

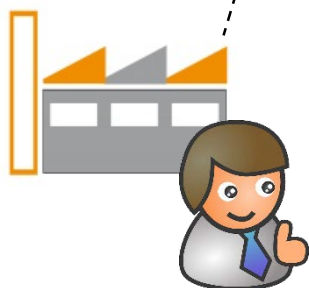
sintesi

Oltre il servizio di veicolazione fatture, gli Intermediari Finanziari potranno offrire **servizi a valore aggiunto** ad imprese e PA consentendo, un maggiore **coordinamento** delle attività degli uffici operativi, **semplificazioni** nella gestione della documentazione amministrativa ed **automazione** del flusso di fatturazione



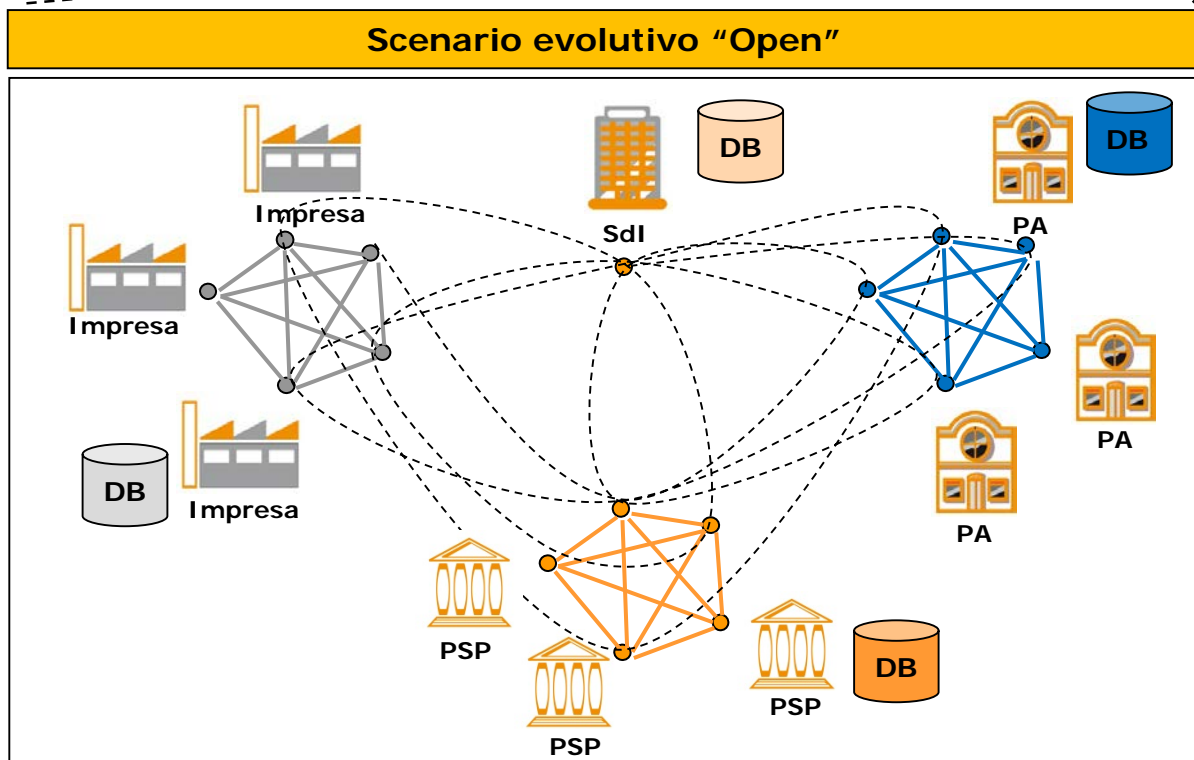
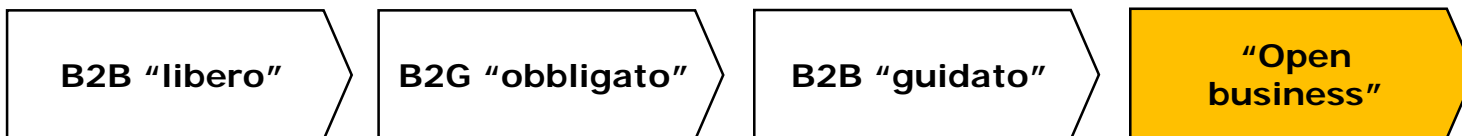
SERVIZI BASE






VAS



Quale scenario ci attende?

Grazie alle nuove tecnologie e alle norme europee, aziende, PA e banche **non trasmetteranno più fatture** ma consentiranno l'**accesso ai dati in tempo reale**



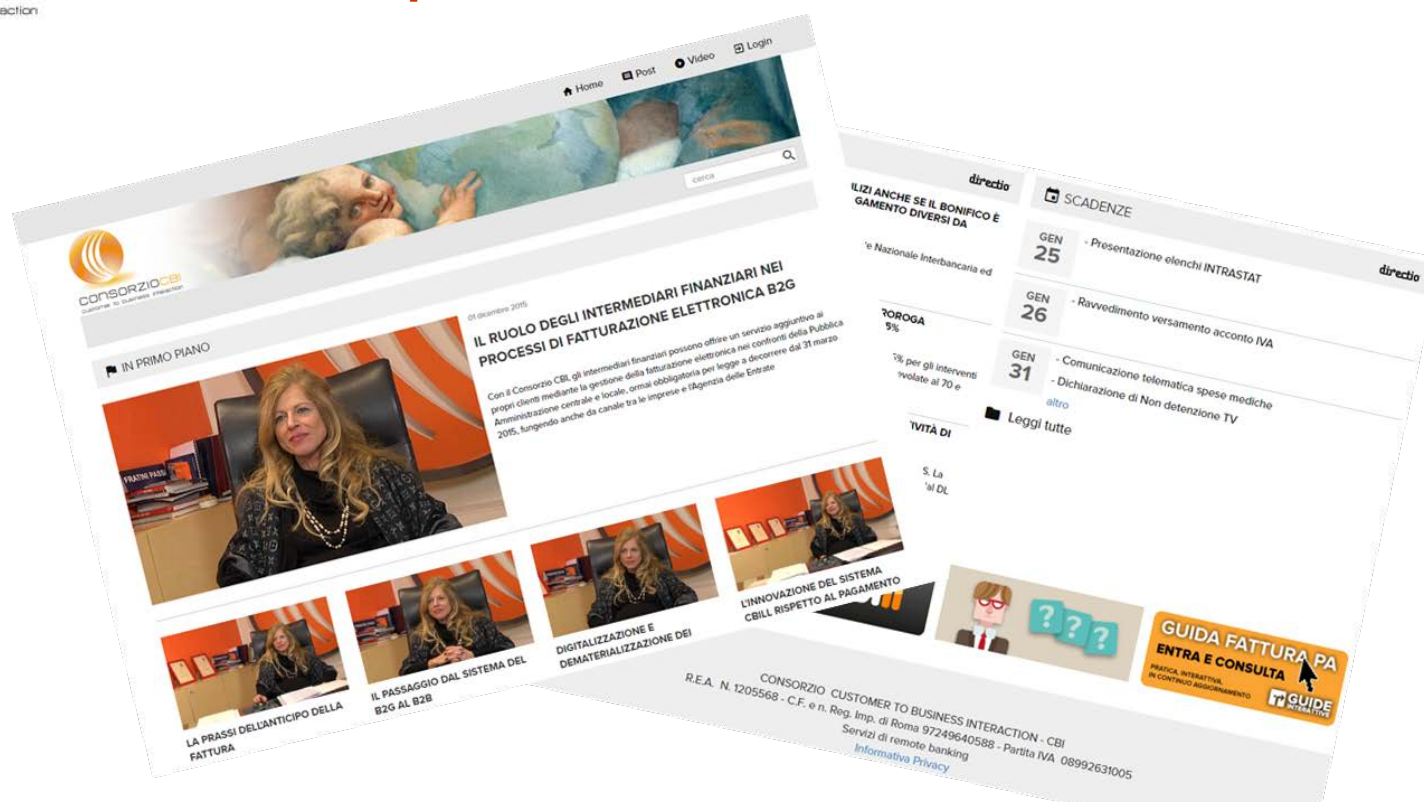
- Norma unica europea 
- Piattaforme interoperabili 
- Monitoraggio statale 
- Open API 
- Database condivisi 

La fattura elettronica B2G e B2B

- **Il Consorzio CBI**
- **Il Servizio CBI e la fatturazione elettronica**
- **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- **Focus sul Servizio CBILL**
- **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**
- **Guida multimediale**

Guida multimediale sulla Fattura Elettronica

<http://consorziocbi.directio.it/>



Il Consorzio CBI ha realizzato una piattaforma multimediale sulla quale sono disponibili approfondimenti video, articoli e guide interattive riguardanti gli aspetti normativi, operativi e tecnici della Fatturazione elettronica verso la Pubblica Amministrazione e dell'Archiviazione Documentale. Sono disponibili inoltre gli ultimi aggiornamenti sugli sviluppi in tema di fatturazione tra privati.

Per accedere a tutti i contenuti della Guida la password da inserire in fase di registrazione sul sito <http://consorziocbi.directio.it/> è **cbifatturapa**

Grazie!

Liliana Fratini Passi



@lilianafratinip



l.fratinipassi@cbi-org.eu

Tel. +39 06 6767459

Fax +39 06 6767688

www.cbi-org.eu

