



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

La digitalizzazione della *financial value chain*: opportunità per le imprese

Liliana Fratini Passi

Direttore Generale

Consorzio CBI

Treasury & Finance Forum Day

Castelnuovo del Garda, 21 settembre 2018

Agenda

- 1** **Il Consorzio CBI**
- 2** **Il Servizio CBI ed il nuovo Bonifico FAST**
- 3** **La fatturazione elettronica**
- 4** **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- 5** **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**

Il Consorzio CBI

Il **Consorzio CBI** è la **think tank** di innovazione precompetitiva per l'industria finanziaria italiana nel mercato dei servizi transazionali.



Servizio CBI
Incassi/pagamenti
Informativa
Gestione documentale



Servizio CBILL
che abilita anche
pagoPA

**PSD2:
Standard e
Gateway**

2018

2017



Big Data CBI per aumentare
la capacità predittiva banche

2014

2008



Servizi di Nodo
Colloquio semplificato
della PA Centrale con
l'industria bancaria

1995






• **Mutuitel** per la
digitalizzazione dei processi di
erogazione e surroga dei
mutui



In corso di implementazione

Asset e valore del Consorzio CBI

	Key asset del Consorzio CBI	Valore generato
<p>Infrastruttura e Applicazioni</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Infrastruttura tecnologica evoluta: <ul style="list-style-type: none"> - Rete batch peer-to-peer - Rete online basata su web services - Directory imprese • Applicazioni dedicate a: <ul style="list-style-type: none"> - Servizi di Nodo CBI verso la PA - Sistema di indirizzamento Query per CBILL - Data Lake per servizio Big Data - Piattaforma Mutuitel • Piattaforma Gateway API PSD2 (in corso di implementazione) 	<ul style="list-style-type: none"> • Interoperabilità e colloquio end-to-end tra i consorziati • Elevate performance di comunicazione online • Opportunità sviluppo strategie di business
<p>Framework funzionali e specifiche tecniche</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Offerta di servizi e funzioni, basati su standard definiti dal Consorzio CBI, compliant con standard internazionali a garanzia della più ampia interoperabilità. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sviluppo di servizi innovativi personalizzati per la propria clientela • Valorizzazione e tutela dell'offerta competitiva di ciascun Istituto Finanziario
<p>Governance</p> 	<p>Il Consorzio garantisce inoltre governance diretta sui servizi offerti alla propria clientela, valutando altresì il rispetto della normativa consortile.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Indipendenza da terze parti con conseguente razionalizzazione di costi • Garanzia di sicurezza ed affidabilità • Reputazione verso gli stakeholders esterni • Massima interoperabilità dell'offerta tra le banche Consorziati

Il Consorzio CBI in numeri



Intermediari aderenti: 440
per effetti M&A nell'industria bancaria



- **Oltre 2 milioni** di aziende clienti*
- **5 miliardi** transazioni/anno
- **Oltre 10 Tera byte** di dati annui trasmessi



- **426** banche del debitore
- **24** banche del Fatturatore
- **170** Biller e **oltre 12.000** PA
- **Oltre 10 mln** di pagamenti



Servizi di Nodo

- **7** servizi attivi
- **3** PA connesse direttamente
- **2** Nodi pubblici di Interscambio connessi

Le novità del Consorzio CBI in linea con le evoluzioni del mercato

Bonifico FAST	La nuova funzione CBI « Bonifico FAST » consente alle aziende di ricevere accrediti sui propri conti correnti in pochi secondi . Con il «Bonifico FAST» è infatti possibile veicolare distinte di pagamento da regolare secondo lo schema SEPA Credit Transfer Instant .
Fattura Elettronica	Il Servizio di Fattura elettronica CBI consente alle aziende di trasmettere le fatture elettroniche al Sistema di Interscambio (SdI) in piena coerenza con gli obblighi e le recenti novità normative.
CBILL	Il Servizio CBILL consente la visualizzazione e il pagamento degli avvisi di pagamento in logica multicanale. Nel 2018 si è arricchito di nuove funzionalità, tra cui la possibilità, per l'azienda, di notificare in modalità multicanale (es. tramite Internet banking, mobile,...) al cliente debitore l'emissione di un avviso di pagamento a suo carico.

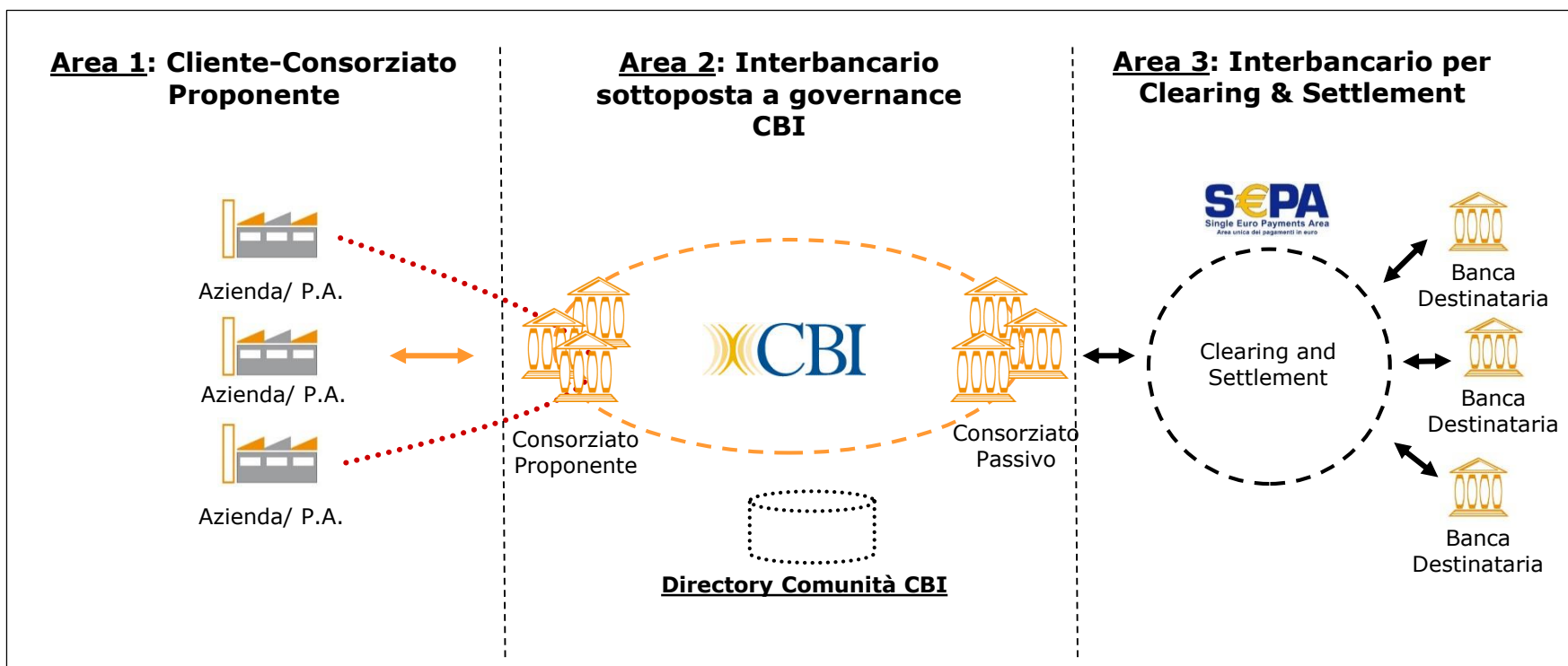
Focus slide successive

Agenda

- 1** **Il Consorzio CBI**
- 2** **Il Servizio CBI ed il nuovo Bonifico FAST**
- 3** **La fatturazione elettronica**
- 4** **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- 5** **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**





Il servizio CBI semplifica le attività di cash management per le aziende

Il servizio consente alle aziende **multi-bancarizzate** di avvalersi della soluzione offerta da uno dei propri Intermediari per effettuare **operazioni di tesoreria** con tutte le banche con cui l'azienda stessa intrattiene rapporti di conto corrente



..... Comunicazione end to end

Le oltre 50 funzioni rese disponibili dal Servizio CBI

Verso	Tipologia	Funzioni
 <p>Funzioni dispositive (da azienda a banca)</p>	<p>Pagamenti (da debitore a creditore)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • SEPA Credit Transfer • Bonifici esteri • F24 • Bollettino bancario • Bonifico FAST 
	<p>Incassi (da creditore a debitore)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • SEPA Direct Debit • SEDA • RiBa • MAV
 <p>Funzioni informative (da banca ad azienda)</p>	<p>Esiti operazioni</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Esiti pagamenti e incassi • Avvisatura bonifico in entrata
	<p>Rendicontazioni</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Saldi e movimenti c/c (giornaliera, periodica e Intraday) • Conto anticipi • Dossier titoli
 <p>Gestione documentale (da azienda ad azienda)</p>	<p>Fatture</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fattura CBI • Fattura SdI PA • Fattura SdI B2B • Documenti non strutturati
	<p>Servizi su fatture</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Anticipo fattura

L'evoluzione dei pagamenti: il nuovo schema EPC e la nascita del Bonifico FAST

Lo schema EPC SEPA Credit Transfer Instant (SCT Inst)

- Definito dall'European Payment Council – EPC, è **entrato in vigore il 21 Novembre 2017**
- Intende **favorire la digitalizzazione dei pagamenti**, riducendo fortemente l'uso del contante e degli assegni, soprattutto nei pagamenti Person-to-Person (P2P), Person-to-Business (P2B) e nel commercio elettronico

- Tra le **principali caratteristiche:**

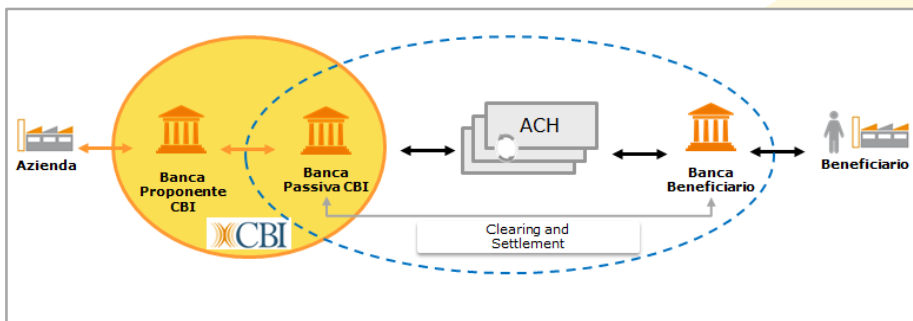
- esecuzione **entro 10 secondi** dall'ordine con disponibilità immediata dei fondi al beneficiario
- **importo massimo** fissato a **15.000 Euro** per transazione¹
- disponibilità del servizio **24/7/365**



(1) Tale limite potrebbe subire modifiche in funzione delle riflessioni in corso in ambito europeo

Il Bonifico FAST arricchisce le funzionalità CBI già a disposizione delle aziende

Bonifico FAST



Caratteristiche

- Trasferimento di **fondi tra conti correnti entro pochi secondi dall'ordine**
- Servizio disponibile **24/7/365**
- **Maggiore flessibilità** rispetto a funzionalità già attive
- Utilizzo di **standard e infrastrutture già utilizzate** dal sistema bancario con conseguente sinergia nell'implementazione lato aziende
- **Razionalizzazione di costi e riduzione del time-to-market**

Le imprese potrebbero utilizzare il bonifico FAST a vantaggio, ad esempio, dei processi di **acquisto in ambito B2B**, erogazione **crediti**, pagamento **stipendi, rimborsi e rettifiche**, **vendite** presso negozi fisici e online

Un confronto tra Bonifico FAST, SCT e urgente

	Bonifico SCT	Bonifico urgente	Bonifico FAST
Giorni di regolamento	5 giorni su 7	5 giorni su 7	7 giorni su 7 inclusi i festivi
Gestione disposizione	massiva	singola	massiva
Importo massimo	Circa 1 mld	Circa 1 mld	€ 15.000

Importo stabilito dalla banca in coerenza con lo schema EPC

Agenda

- 1** **Il Consorzio CBI**
- 2** **Il Servizio CBI ed il nuovo Bonifico FAST**
- 3** **La fatturazione elettronica**
- 4** **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- 5** **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**

L'evoluzione della fattura elettronica

2008-2013

B2G "obbligato"

Legge finanziaria per il 2008 (L. n. 244/2007) e seguenti decreti attuativi

- **Invio obbligatorio** delle fatture elettroniche **alla PA**
- **Agenzia delle Entrate** quale gestore del **Sistema di Interscambio (SdI)** e **Sogei** quale struttura tecnica dello SdI

Decreto Interministeriale n. 55/2013

2015-2017

B2B "guidato"

Decreto lgs 127/2015

- **Invio su base volontaria** delle fatture elettroniche **tra privati**
- **Riduzione di adempimenti amministrativi e contabili** a carico dei contribuenti che utilizzano la fatturazione elettronica

2018

B2B "obbligato"

Legge di bilancio 2018 (Legge 205/2017)

- **Invio obbligatorio** delle fatture elettroniche **tra privati**

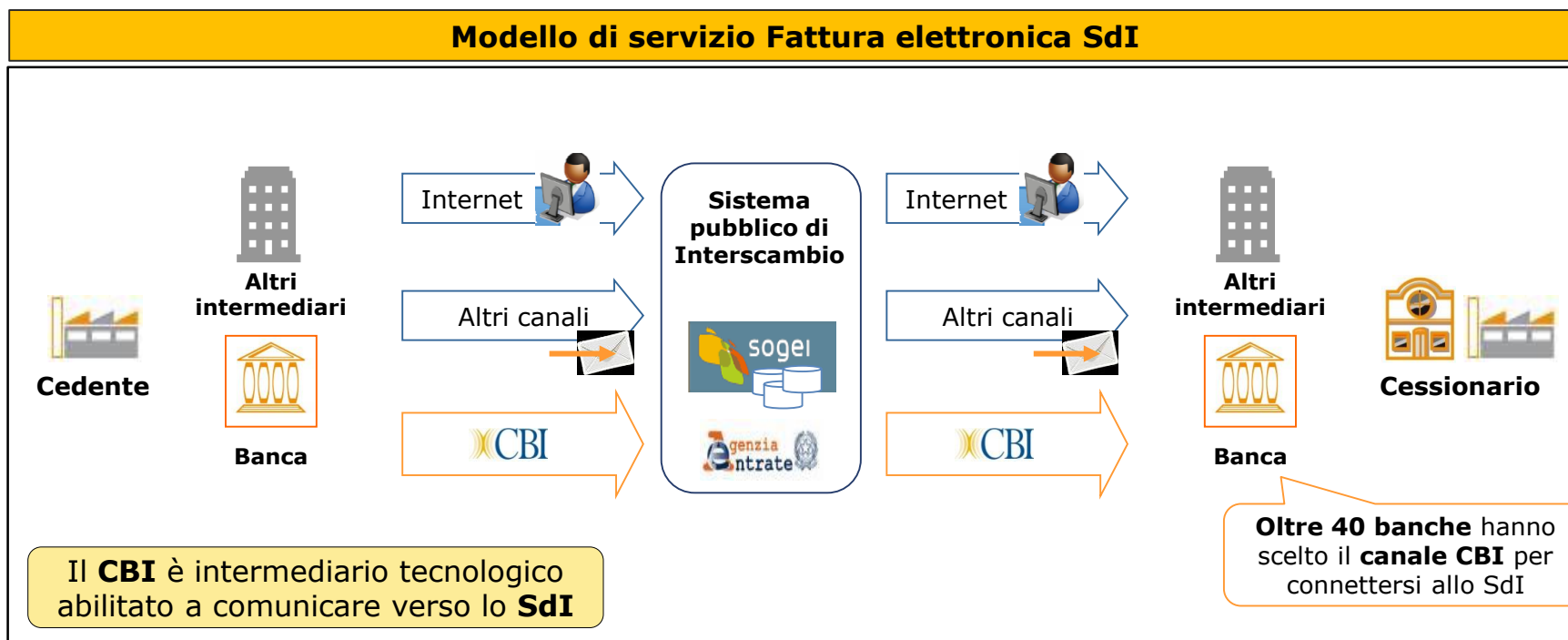
A partire dal 1° gennaio 2019 sarà obbligatoria la fatturazione elettronica per i soggetti IVA*

YOU ARE HERE

*Per completezza, si specifica che sono esonerati dall'obbligo di fatturazione elettronica i soli soggetti che rientrano nel regime forfettario agevolato o che continuano ad applicare il regime fiscale di vantaggio.

Il CBI è anche canale di trasmissione per lo scambio di fatture elettroniche in ambito B2B e B2G

Grazie al servizio di fatturazione elettronica del Consorzio CBI, le imprese possono inviare – tramite le proprie banche – fatture elettroniche e dati riepilogativi all’Agenzia delle Entrate in piena coerenza con la normativa in materia



Ad oggi la Rete CBI veicola circa il **3% del totale delle fatture transitate verso lo SdI** (30 milioni di fatture annue).


Agenda

- 1** **Il Consorzio CBI**
- 2** **Il Servizio CBI ed il nuovo Bonifico FAST**
- 3** **La fatturazione elettronica**
- 4** **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- 5** **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**

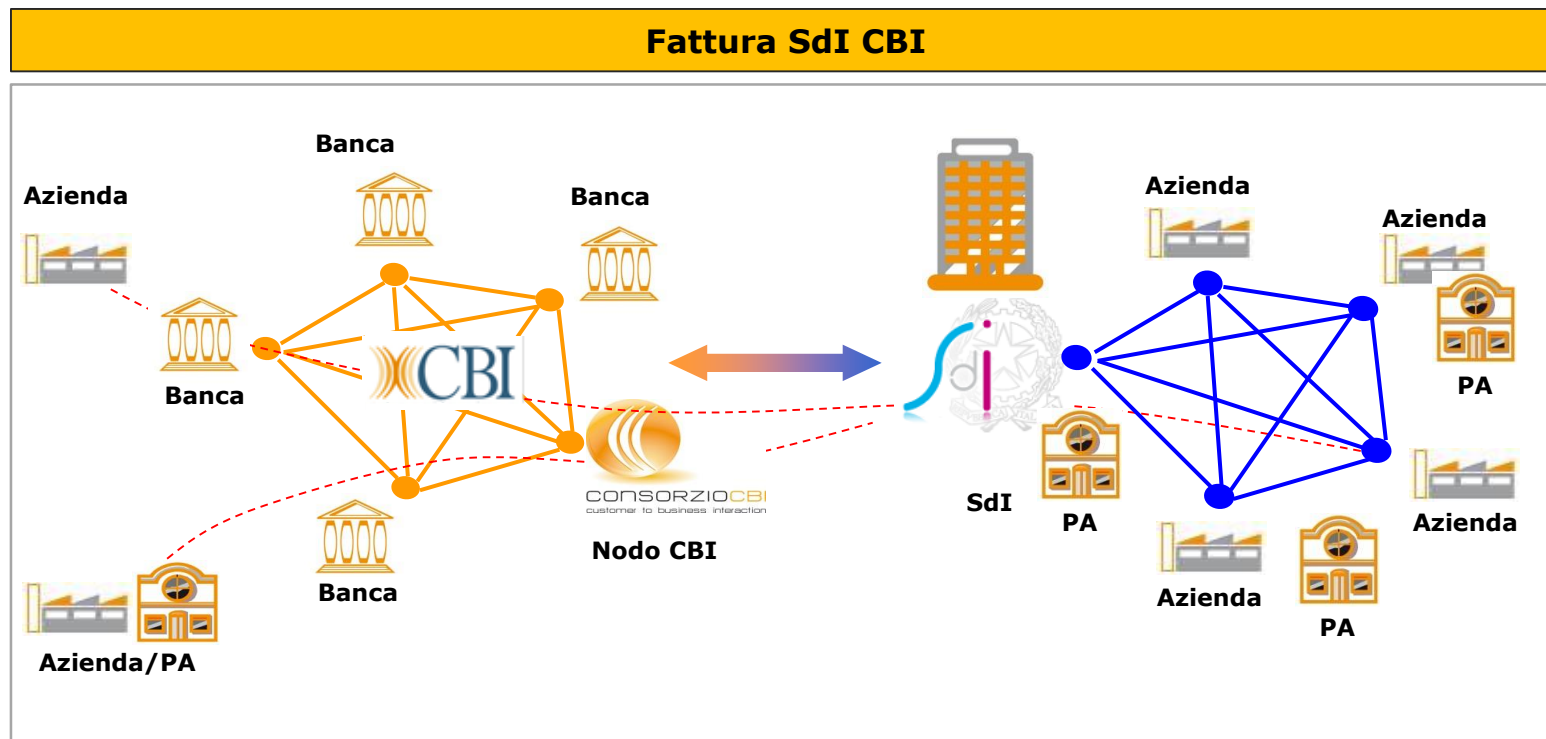
Il CBI ha sviluppato ulteriori servizi a supporto dell'operatività aziendale



I servizi CBI a supporto del ciclo finanziario delle aziende

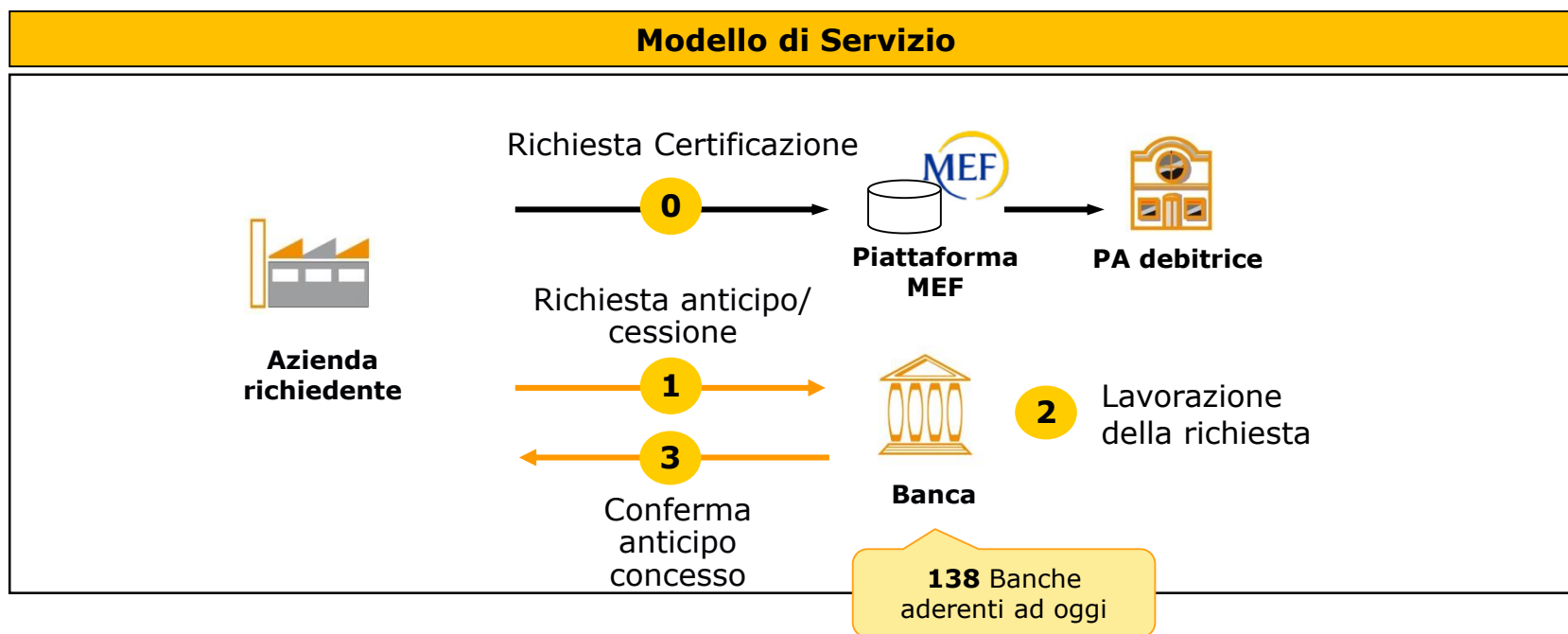
- ① **Trasmissione della fattura elettronica E2E**
- ② **Anticipo Fattura con verifica certificazione del credito**
- ③ **Visualizzazione e pagamento degli avvisi di pagamento con **
- ④ **SEPA Credit Transfer and Direct Debit**
- ⑤ **Esiti e Rendicontazione strutturata**

Il Servizio di «Fattura SdI CBI» a supporto delle aziende nell'adempimento degli obblighi normativi



Il canale CBI consente la trasmissione telematica verso lo SdI **secondo il formato e le specifiche tecniche definite dalla normativa vigente**

Il Servizio di certificazione, anticipazione e cessione dei crediti certificati verso le PA

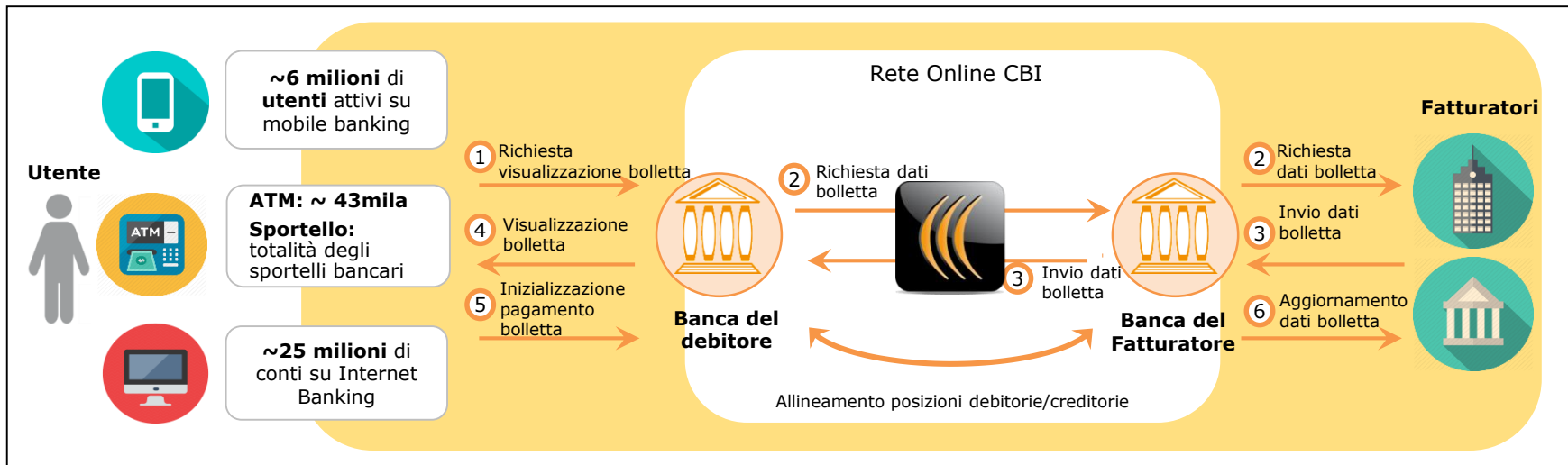


Le aziende, per il tramite delle proprie banche, dispongono di un **collegamento diretto con la «Piattaforma elettronica per la Certificazione dei Crediti»** del Ministero dell'Economia e delle Finanze – MEF

Il Servizio di incasso CBILL processi evoluti di riscossione



Modello di Servizio



- **426** Banche attive nell'offerta del servizio verso la clientela debitrice
- **Oltre 12.000** Fatturatori - **tra privati e PA** - che permettono il pagamento di **molteplici categorie di servizi**
- **Oltre 10 mln** di operazioni totali

Applicabilità





Le nuove funzionalità del Servizio CBILL

Ricerca Bollette Tramite QR Code



Le aziende possono stampare il **QR code** sulle bollette, secondo gli standard del Consorzio CBI, semplificando all'utente il pagamento della somma dovuta.

Richiesta Elenco Bollette



La funzione di richiesta elenco bollette consente al cliente debitore di visualizzare – sulla base del proprio **codice fiscale** – l'**elenco dei bollettini** emessi a proprio carico da aziende e pubbliche amministrazioni.

Pagamento Bollo Auto



Il pagamento della tassa automobilistica avviene mediante l'impiego di numero di targa e tipologia di veicolo, quindi senza la necessità di inserire gli estremi del relativo avviso di pagamento.



«Avvisami»



La funzione «**avvisami**» consente alle aziende di **notificare in modalità «push»** all'utente debitore l'emissione di nuovi avvisi di pagamento emessi a suo carico.

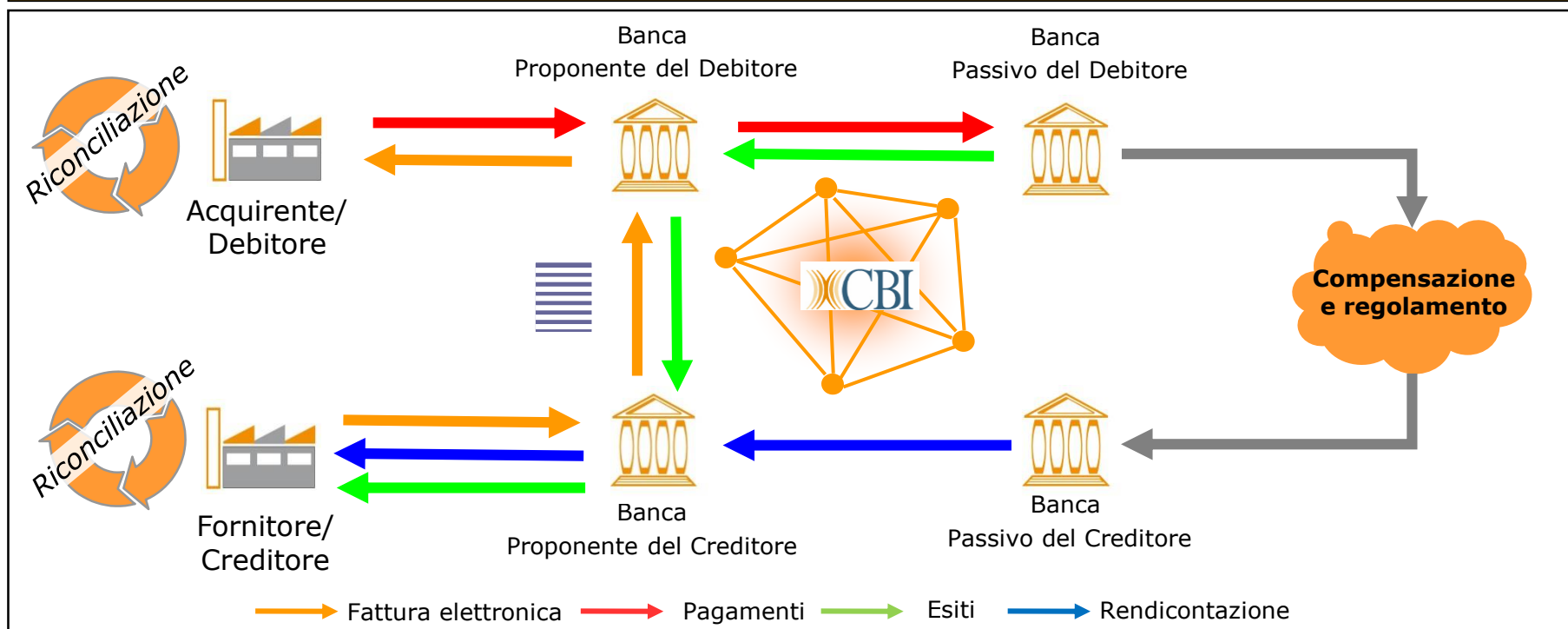


In corso di rilascio a ottobre 2018

Bonifici e addebiti diretti XML SEPA, esiti e rendicontazione strutturata

L'utilizzo di **standard interoperabili** consente alle aziende di gestire i pagamenti e gli incassi relativi alle fatture ricevute/inviare mediante il Servizio CBI

Funzioni di incasso e pagamento CBI integrate con la fattura elettronica

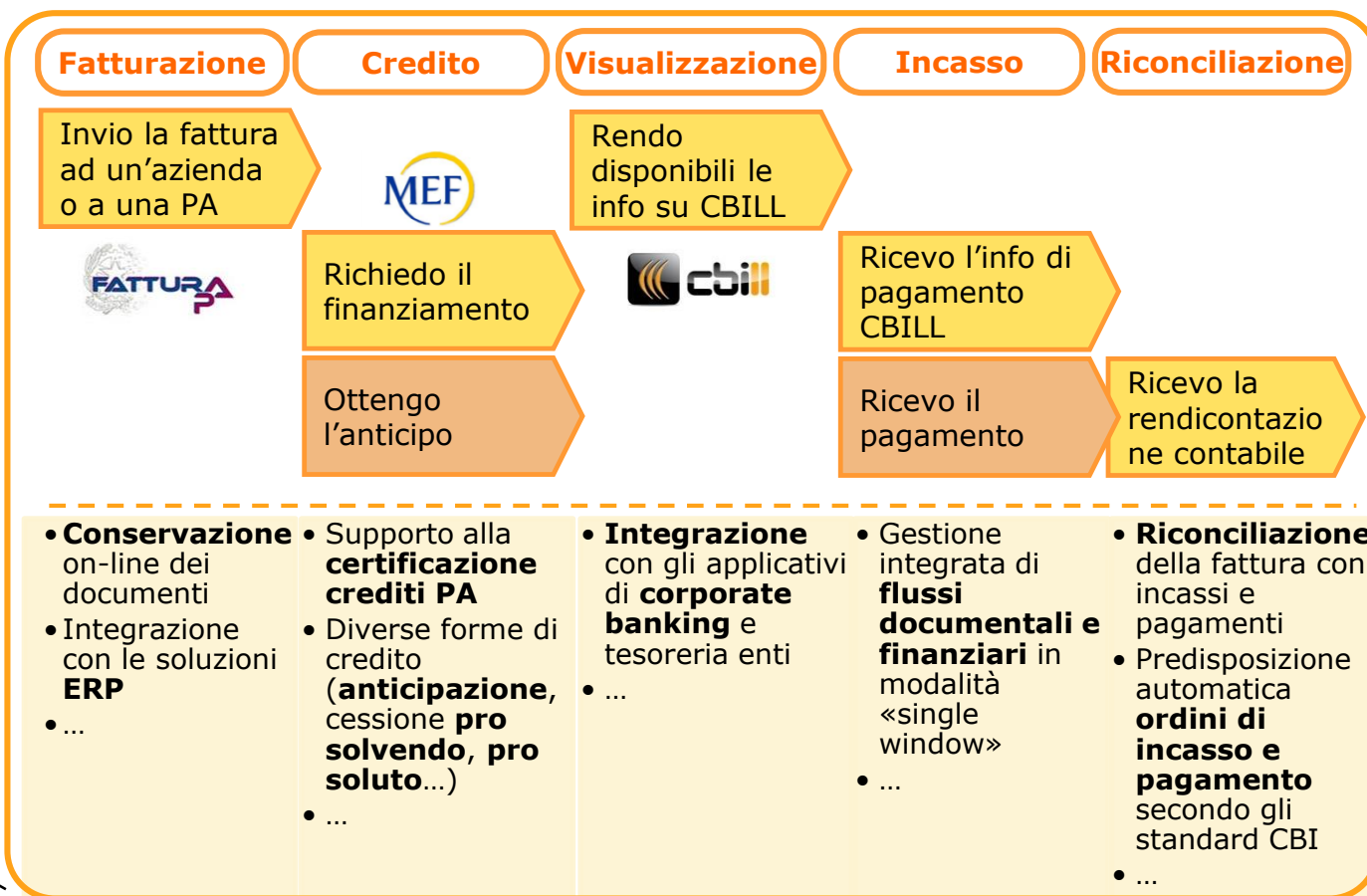


Agenda

- 1** **Il Consorzio CBI**
- 2** **Il Servizio CBI ed il nuovo Bonifico FAST**
- 3** **La fatturazione elettronica**
- 4** **I servizi a valore aggiunto connessi alla fattura elettronica**
- 5** **Cruscotto integrato di servizi per aziende ed evoluzioni future**

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

Oltre il servizio di veicolazione fatture, le imprese potrebbero usufruire di ulteriori servizi a garanzia di maggiore **coordinamento** delle attività degli uffici operativi, **semplificazioni** nella gestione della documentazione amministrativa ed **automazione** del flusso di fatturazione



SERVIZI BASE

VAS



Grazie!

Liliana Fratini Passi



@lilianafratinip



l.fratinipassi@cbi-org.eu

Tel. +39 06 6767459

Fax +39 06 6767688

www.cbi-org.eu

