








CBI S.c.p.a  
*Database Controllo Fatture*



# Agenda



-  Descrizione, Finalità e Vantaggi
-  Candidatura alla Sandbox Regolamentare
-  Esempio di utilizzo del Servizio
-  Modalità di interfacciamento
-  Aggiornamenti sulle attività

# Database controllo fatture CBI

## Descrizione e finalità



Il servizio consiste nella creazione di un **Database che raccolga le informazioni relative alle fatture anticipate in ottica multi- banca e multicanale.**

- **incremento dell'efficienza** del sistema bancario e finanziario
- **miglioramento dei processi** degli attori del settore **finalizzati alla erogazione del credito** connesso all'anticipo delle fatture
- **riduzione delle frodi e del rischio di credito** con conseguenti **vantaggi** in favore del sistema bancario, finanziario e assicurativo
- **riduzione di inefficienze e costi** connessi all'anticipo delle fatture **con conseguenti risparmi** a favore di utenti finali e operatori interessati



## CONTENUTO INFORMATIVO DEL DB

- Il database sarà **alimentato dagli Intermediari aderenti con le informazioni sulle fatture anticipate**, indicando per ogni anticipo **la relativa fattura, lo stato dell'anticipo** (es. fattura anticipata, anticipo parziale, ...) e **l'importo anticipato**, in modo da permettere agli stessi Intermediari di consultare il database **per verificare se una fattura è già stata anticipata** da un altro Intermediario e l'eventuale importo anticipato
- Il database **potrà essere alimentato anche attraverso la connessione con sistemi esterni al fine di recuperare la correttezza formale e stato attuale delle fatture emesse**. Tale funzione permetterebbe di verificare i crediti vantati dalle imprese nei confronti della PA e di registrare attività di anticipo/cessione effettuate dagli Intermediari



# Database controllo fatture CBI

## Vantaggi della proposition CBI



### ESPERIENZA OPEN FINANCE








- **Il modello di business** adottato dall'iniziativa progettuale è in linea con i modelli più ricorrenti in **ambito Open Banking e Open Finance**. Il modello riguardante la progettualità in corso, di **natura B2B2B**, prevede **il dialogo tra Intermediari coinvolti nell'iniziativa, CBI** ed eventuali **oggetti terzi** per il recupero, anche soggetto a remunerazione, di informazioni finalizzate a un efficientamento dei processi di erogazione del credito
- Tutte le operazioni saranno svolte in **modalità real time attraverso l'impiego di interfacce API Rest**. I flussi informativi saranno scambiati e protetti in sicurezza con **meccanismi di crittografia avanzata**. Le tecnologie adottate risultano in uso per l'offerta di servizi e prodotti in ambito bancario, tuttavia non si rilevano impieghi analoghi a supporto di prodotti, servizi e processi finalizzati ad un efficientamento dei processi di erogazione del credito

### INTEROPERABILITA'



- L'iniziativa è stata condivisa nell'ambito dei gruppi di lavoro di CBI con gli Intermediari relativamente allo sviluppo di servizi **Open Finance, con definizione di requisiti e use case di interesse**
- **L'implementazione del Database** centralizzato potrebbe essere fatta su tecnologie già utilizzate da CBI, con l'obiettivo abilitando ove possibile **potenziali sinergie con gli sviluppi già effettuati dagli Intermediari aderenti ai servizi CBI**
- In virtù delle necessarie attività di sviluppo e testing E2E, onboarding degli Intermediari, nonché della partecipazione di un'adeguata quota di mercato, si stima una **durata di almeno di 12 mesi**

-  Descrizione, Finalità e Vantaggi
-  Candidatura alla Sandbox Regolamentare
-  Esempio di utilizzo del Servizio
-  Modalità di interfacciamento
-  Aggiornamenti sulle attività

# La candidatura CBI alla Sandbox Regolamentare








La *Sandbox* regolamentare è un ambiente controllato dove Autorità e player di mercato possono sperimentare, **per un periodo di tempo limitato, prodotti e servizi tecnologicamente innovativi** in ambito finanziario, in costante dialogo con le Autorità del settore.

- Nel mese di **gennaio 2022**, CBI ha formalizzato la candidatura dell'iniziativa progettuale denominata «Database controllo fatture»
- Nel mese di **febbraio 2022**, nell'apprezzare l'iniziativa progettuale, la Banca d'Italia ha richiesto alcuni approfondimenti finalizzati a chiarire modello operativo, finalità e modalità di finanziamento del progetto in esame
- Nel mese di maggio **2022**, la Banca d'Italia ha formalmente comunicato a CBI l'ammissione alla Sandbox Regolamentare del progetto «Database controllo fatture»



*All'iniziativa progettuale ha manifestato interesse circa l'80% del mercato bancario domestico ed il 90% circa degli Operatori del Factoring*

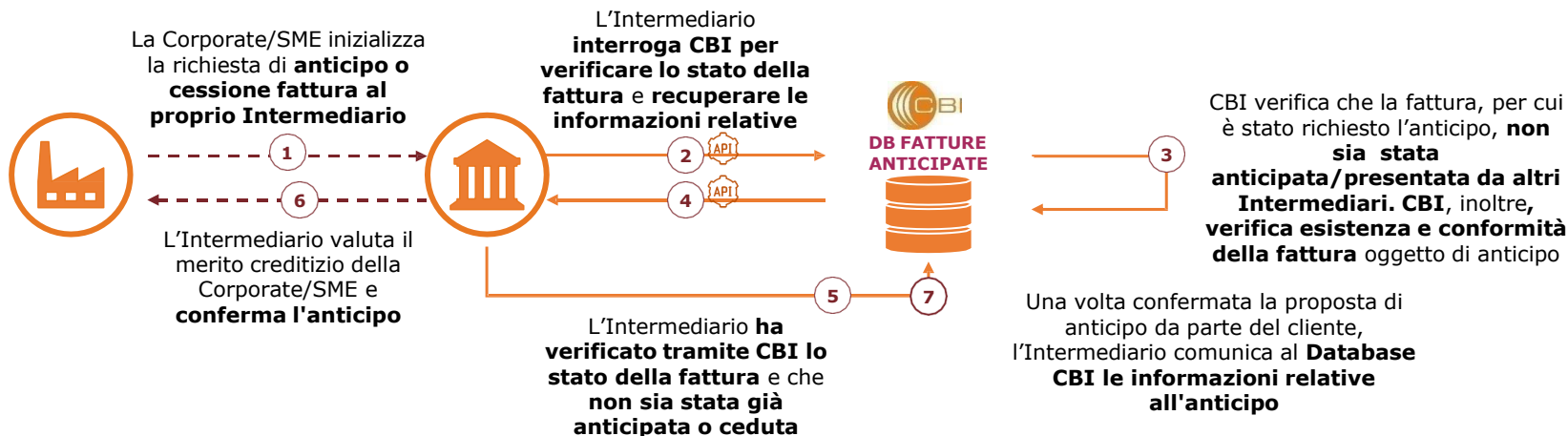
-  Descrizione, Finalità e Vantaggi
-  Candidatura alla Sandbox Regolamentare
-  Esempio di utilizzo del Servizio
-  Modalità di interfacciamento
-  Aggiornamenti sulle attività

# Database controllo fatture CBI

Workflow esemplificativo








**Use Case esemplificativo:** richiesta di anticipo fattura da parte di una Corporate e colloquio con il DB da parte degli Intermediari





# Agenda



-  Descrizione, Finalità e Vantaggi
-  Candidatura alla Sandbox Regolamentare
-  Esempio di utilizzo del Servizio
-  Modalità di interfacciamento
-  Aggiornamenti sulle attività



# Database Controllo Fatture

## Modalità di interfacciamento alla soluzione

1

Onboarding dell'Intermediario



### MODALITA' INTERFACCIA WEB

2

Condivisione dell'URL per accesso a interfaccia WEB

3

Test degli use case tramite interfaccia WEB



ID	Piva Creditor	Piva Addressee	N°Fatture	Data	Status
1610001	000000000	000000000	000000000	0000-00-00	in lavorazione
1610002	000000000	000000000	000000000	0000-00-00	Archiviata
1610003	000000000	000000000	000000000	0000-00-00	Archiviata
1610004	000000000	000000000	000000000	0000-00-00	Archiviata
1610005	000000000	000000000	000000000	0000-00-00	Archiviata

### MODALITA' INTERFACCIA API

2

Instaurazione della connessione e testing






3

Condivisione delle collection Postman per consentire agevolmente il testing delle interfacce API



POSTMAN



-  Descrizione, Finalità e Vantaggi
-  Candidatura alla Sandbox Regolamentare
-  Esempio di utilizzo del Servizio
-  Modalità di interfacciamento
-  Aggiornamenti sulle attività

## Aggiornamenti e Next Steps

### Processo di Onboarding



Nell'ambito del progetto della Sandbox Regolamentare di Banca d'Italia, si sta procedendo all'Onboarding di due Istituti Bancari di grandi dimensioni

### Evolutive in corso



E' in corso di progettazione una soluzione che permetta, oltre all'utilizzo per mezzo API e Interfaccia WEB del Servizio, di gestire il caricamento, l'anticipo e/o cessione di fatture in modalità massiva, per mezzo di collegamenti SFTP.

### Prossimi Passi



Possibilità di gestire gruppi di fatture con **dati reali a partire da dicembre 2022.**