



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

Forum Banche e PA 2014

Il Consorzio CBI a supporto delle iniziative dell'Agenda Digitale

Simona David

Responsabile – Ufficio Business e Operation
Consorzio CBI

Roma,
30 e 31 Ottobre 2014



Il Consorzio CBI opera da anni nello sviluppo di servizi di pagamento, gestione documentale, rendicontazione e riconciliazione



Il Servizio «Fattura PA» del Consorzio CBI

Quadro Normativo

24 dicembre 2007:

La **Legge Finanziaria** (art. 1, commi dal 209 al 214, della legge n. 244) definisce **obbligatorio l'invio della fattura elettronica** per tutti i fornitori verso la P.A. Centrale attraverso Sogei, gestore del **Sistema di Interscambio (SDI)**

23 maggio 2013:

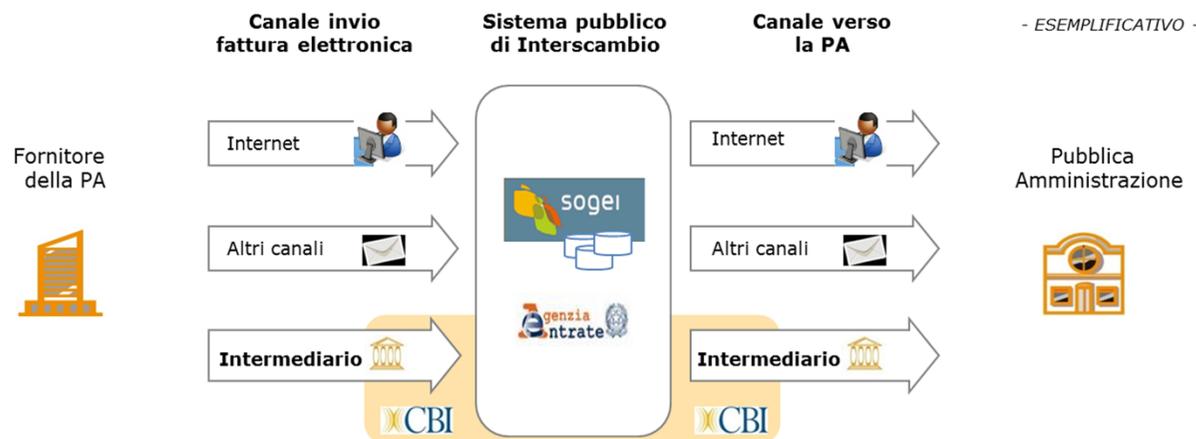
Il secondo **Decreto Attuativo n.55** stabilisce gli standard tecnici e l'obbligatorietà di utilizzo della fattura elettronica verso la PA Centrale a partire dal **6 giugno 2014 (ministeri, Agenzie fiscali ed enti nazionali di previdenza)**

24 aprile 2014:

Il **Decreto Legge n.66**, stabilisce l'obbligatorietà di utilizzo verso le **altre Pubbliche Amministrazioni** a partire dal **31 marzo 2015**

Modello di Servizio CBI

- Il Consorzio CBI ha sviluppato la nuova funzione CBI **“Fattura PA”**, attiva dal **6 dicembre 2013**, che consente ai Consorziati CBI di interfacciarsi con lo **SDI** per:
 - invio** di Fatture Elettroniche per conto dei propri clienti aziende creditrici;
 - ricezione** di Fatture Elettroniche per conto dei propri clienti Pubbliche Amministrazioni debentrici.
- Tra le principali funzionalità CBI a supporto vi sono la **Richiesta Anticipo Fatture**, il **Bonifico XML SEPA** e **SEPA Direct Debit**, **Esiti e Rendicontazioni strutturati**



Key Numbers:

- Totale complessivo di aziende che scambiano fatture: **181**
- Totale fatture inviate al SDI: **3,758**

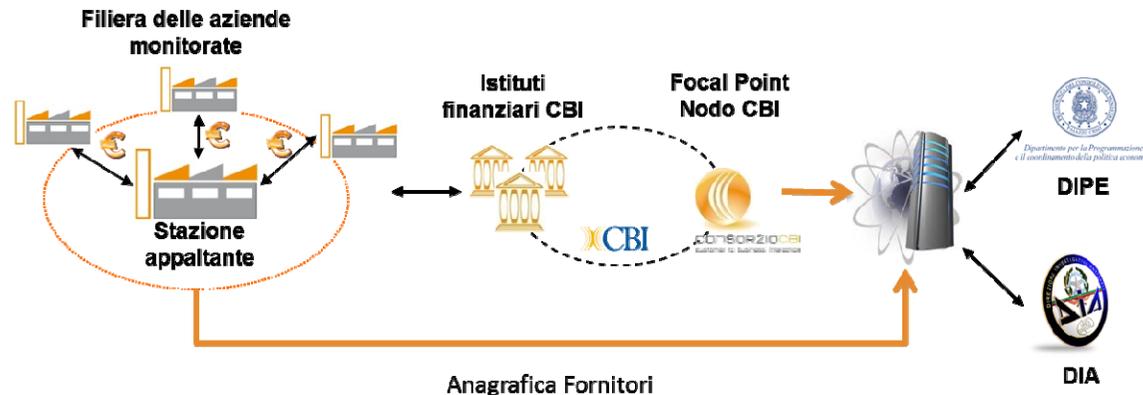
Il Servizio «Monitoraggio Finanziario» del Consorzio CBI

Quadro Normativo

- **1° luglio 2009:**
Sottoscrizione del primo **Protocollo di intesa** tra Consorzio CBI e DIPE (Dipartimento per la Programmazione e il coordinamento della politica Economica)
- **4 agosto 2011:**
Sottoscrizione del **Protocollo di intesa** per la sperimentazione sulla «Variante di Cannitello»
- **5 aprile 2012:**
Sottoscrizione del **Protocollo di Legalità** per l'estensione del Progetto CAPACI all'opera «Grande Progetto Pompei»
- **24 giugno 2014:**
Pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del **Decreto Legge N. 90**, che stabilisce l'obbligatorietà del Monitoraggio Finanziario per tutti i lavori relativi a infrastrutture strategiche e insediamenti produttivi

Modello di Servizio CBI

- Il Servizio prevede l'utilizzo di conti correnti dedicati e l'effettuazione dei pagamenti tramite **bonifici on-line conformi allo standard SEPA**, che riportino il codice identificativo dell'intervento pubblico. Il Servizio consente la disponibilità immediata dell'informazione relativa alle singole transizioni e la rilevazione di possibili anomalie nei flussi finanziari da segnalare alle Agenzie Investigative
- Nell'ambito del progetto CAPACI, il Consorzio è stato inoltre incaricato dalla Commissione Europea di supportare la **diffusione della best practice italiana** presso le comunità estere: a partire da ottobre 2013, la delegazione italiana – composta da DIPE, DIA, Formez e Consorzio CBI – si è già recata in **Svizzera, Spagna e Croazia**



Key Numbers:

- Aziende coinvolte nella sperimentazione: **200**
- Numero di operazioni veicolate al DIPE: **6,500**
- Controvalore delle operazioni: **€ 1.214.970.276,54**

Il Servizio di Accesso alla Piattaforma Certificazione Crediti

Quadro Normativo

22 maggio 2012:

I «Decreti certificazione» regolano le modalità di **certificazione e compensazione** dei crediti scaduti nei confronti delle PA centrali attraverso la Piattaforma di Certificazione Crediti del MEF

22 ottobre 2012:

Sottoscrizione della **Convenzione tra ABI e MEF** avente ad oggetto le modalità di accesso da parte delle banche e degli intermediari finanziari alla PCC

8 aprile 2013:

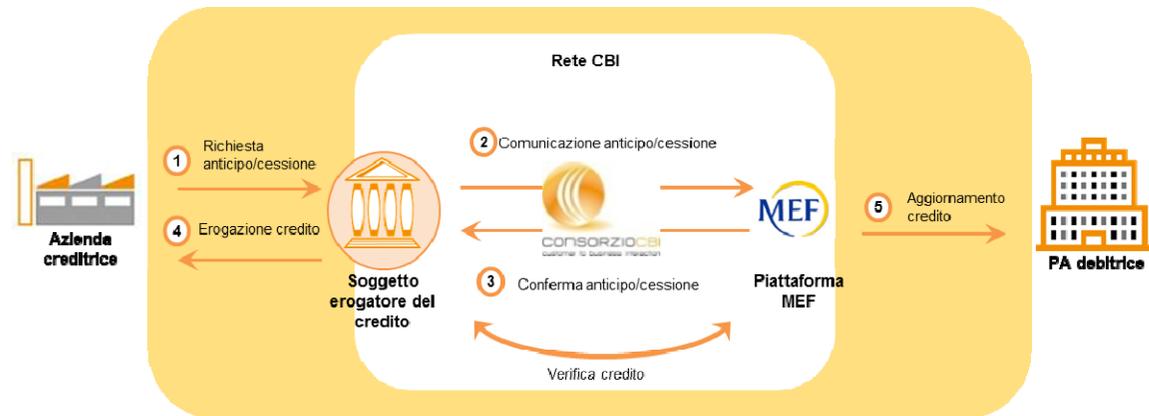
Il DL n.35 obbliga le PA centrali a **registrarsi sulla PCC** e a comunicare entro il 15 settembre l'elenco completo dei debiti certi, liquidi ed esigibili, maturati alla data del 31 dicembre 2012

24 aprile 2014:

Il DL n.66 prevede il rilascio della **garanzia dello Stato** sulle operazioni di cessione pro-soluto a banche e intermediari finanziari

Modello di Servizio CBI

- Il Servizio, attivo dal **10 aprile 2013**, abilita gli Istituti Finanziari:
 - alla **visualizzazione** dei dati relativi a crediti commerciali certificati
 - alla comunicazione dell'**anticipo o cessione** degli stessi
- Il Consorzio ha completato l'aggiornamento delle attuali funzioni ai sensi del DL 66/2014 (rilasciate il 29 settembre u.s.), e sta portando avanti i lavori di integrazione dell'attuale modello di servizio con le nuove funzioni di **Richiesta Certificazione** e **Richiesta di Nomina Commissario ad Acta**
- Sono state avviate ulteriori analisi per l'integrazione del modello di Servizio con le con le nuove funzioni di **Ricessione** e **Ridefinizione** dei crediti commerciali

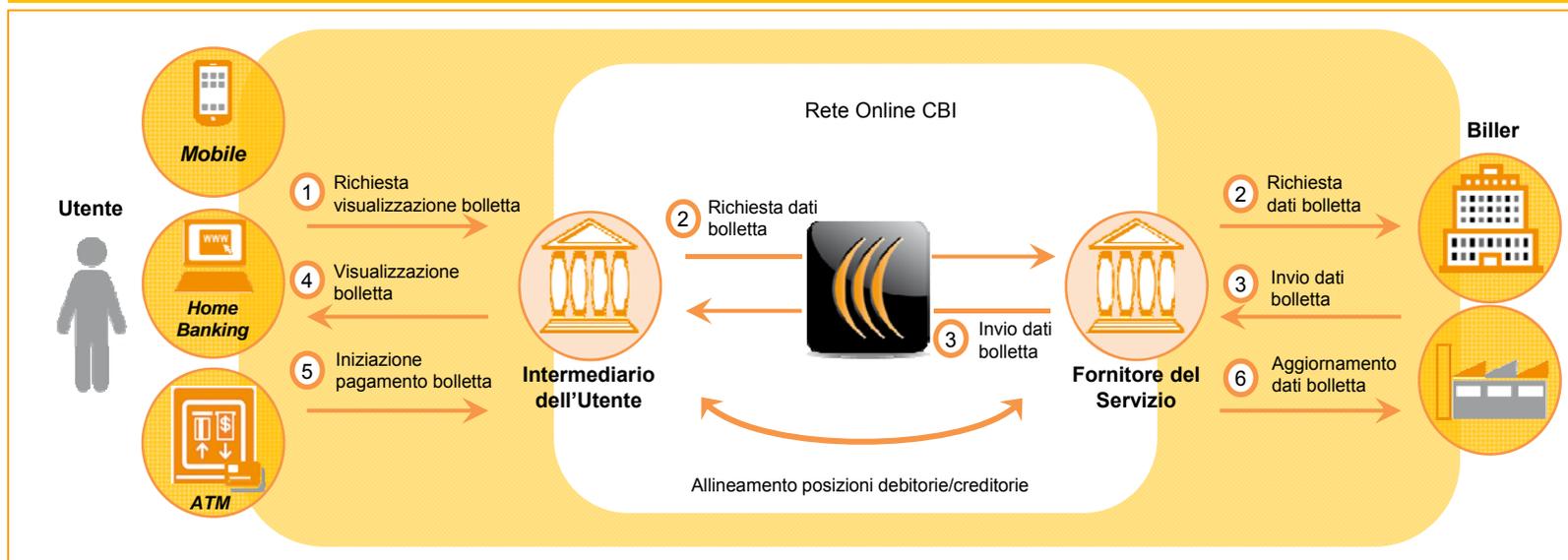


Key Numbers:

- Istituti Finanziari aderenti: **91**
- Richieste di visualizzazione: **1,339**
- Richieste di anticipo/cessione: **681**
- Importo totale delle operazioni: ca. **157 mln €**

Il nuovo Servizio CBILL abilita la visualizzazione e il pagamento delle bollette in multicanalità

Modello di servizio



Obbligatorietà



A partire dal **1° Luglio 2014** il Servizio CBILL deve essere offerto in modalità obbligatoria da **tutti gli Istituti Finanziari Consorziati** nel ruolo di Intermediario dell'Utente.

L'elenco degli Istituti già attivi e in via di attivazione è disponibile sul sito www.cbill.it

Statistiche del Servizio



60.175

Operazioni totali



7,8 mln

Controvalore



Importo medio

130€

L'Accordo di Cooperazione tra Consorzio CBI e Agenzia per l'Italia Digitale



- L'Agenzia per l'Italia Digitale ha reso 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**)
- L'Agenzia per l'Italia Digitale e il Consorzio CBI hanno stipulato il 2 agosto 2013 un **Accordo di Cooperazione** finalizzato a sperimentare con banche e PA nuove modalità di incasso (es. servizio CBILL), per il tramite delle funzionalità del Nodo dei Pagamenti dell'Agenzia e dell'infrastruttura tecnologica del Consorzio
- Sono state identificate **gli Istituti Finanziari e le PA** interessate al **pilot di sperimentazione** e sono state definite le attività propedeutiche all'avvio del pilot