



Database controllo fatture *Sandbox Regolamentare*



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.**

OBIETTIVI



- **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 **soggetti 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**

Database controllo fatture CBI

Workflow esemplificativo



1° use case: richiesta di anticipo fattura da parte di una Corporate e colloquio con il DB da parte degli Intermediari

