



**CONSORZIO CBI**  
customer to business interaction



# **Mutuitel: la piattaforma telematica a supporto di banche e notai per la digitalizzazione dei processi di erogazione e surroga dei mutui**

**Alessio Castelli**

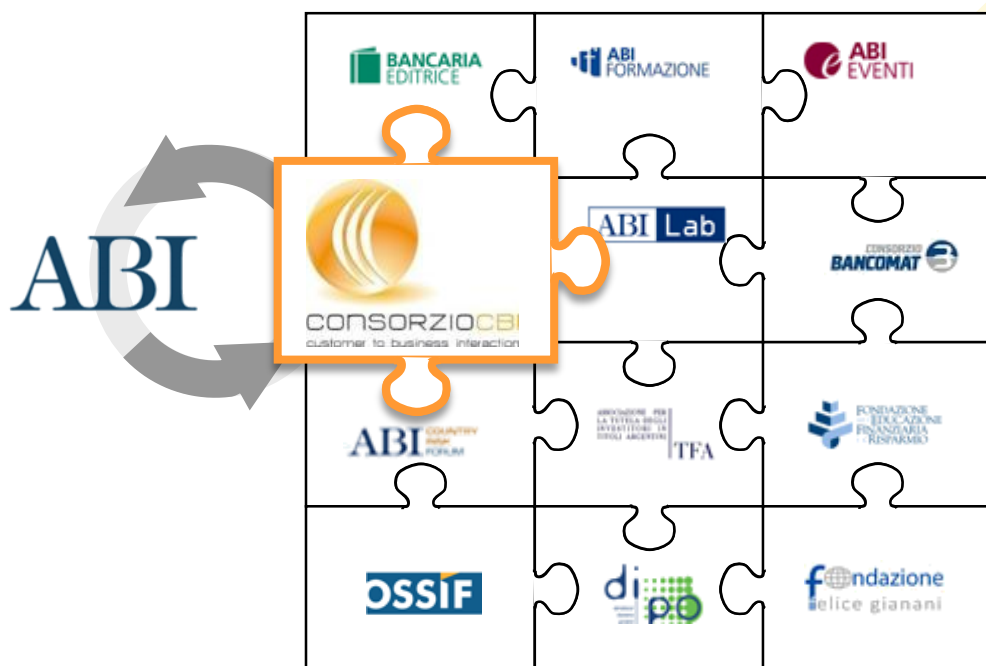
Ufficio Business e Operation

**Consorzio CBI**

**Milano, 24 novembre 2017**

# 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 («**Consorzio Customer to Business Interaction - CBI**») ha per oggetto:

- la **gestione** dell'infrastruttura tecnica destinata a consentire il **collegamento telematico** tra Consorziati e clientela;
- **l'interoperabilità** a livello nazionale ed internazionale per l'erogazione dei servizi realizzati nell'ambito del Consorzio CBI per i propri **Consorziati** e la **PA**;
- la **definizione delle regole e degli standard tecnici e normativi** dei servizi, su base sia nazionale che internazionale (*art 4.1 dello Statuto*).

# Asset e servizi del Consorzio CBI



Il **Servizio CBI** consente ai clienti «multibancarizzati» di utilizzare uno solo tra i propri Istituti Finanziari per effettuare operazioni di tesoreria con gli altri Istituti con cui intrattiene rapporti di conto corrente.

**Servizio CBI**



I **Servizi di Nodo** consentono alle Pubbliche Amministrazioni Centrali di interfacciarsi con l'Industria Bancaria, favorendo l'innovazione tecnologica, l'incremento dei servizi alla clientela e l'ottemperamento di obblighi normativi.

**Servizi di Nodo**



Il **Servizio CBILL** consente all'utente debitore la visualizzazione e il pagamento delle bollette in logica multicanale (ATM, Home/ Corporate Banking, mobile,...).

**Servizio CBILL**



Il **Servizio Big Data CBI** prevede l'implementazione di un Data Lake centralizzato i cui output consentiranno di mappare le comunità del territorio ed evidenziarne la loro importanza in termini di centralità di network.

**Servizio Big Data CBI**



**Infrastruttura di rete e Directory**

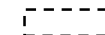


**Framework funzionali e specifiche tecniche**



**Governance e normativa**



 Servizio in corso di rilascio

# Agenda

- 1** **Piattaforma «Mutuitel»: caratteristiche generali**
- 2** **Architettura e funzionalità**
- 3** **Modalità di adesione**

## Protocolli d'intesa ABI-CNN e Accordo CBI-Notartel

**Protocollo  
d'Intesa 27  
maggio 2010**

- Il Protocollo d'Intesa intende **favorire le operazioni di mutuo ipotecario** migliorando le procedure di perfezionamento delle operazioni di finanziamento relative al mercato dei mutui

**Protocollo  
d'Intesa  
28 novembre  
2012**

- Le Parti si impegnano formalmente nella realizzazione di una **piattaforma elettronica di dialogo tra l'industria bancaria ed il notariato**

**Accordo CBI –  
Notartel  
9 aprile 2014**

- ABI e CNN designano **Consorzio CBI e Notartel S.p.A.** quali soggetti tecnici a cui spetta la realizzazione della piattaforma elettronica di collegamento

**Lettera Circolare  
6 febbraio 2015**

- La comunicazione informa gli Istituti che, **a partire dal 9 marzo 2015**, la soluzione è a disposizione per effettuare i **test operativi** previsti per l'attivazione del servizio.

**Protocollo  
d'Intesa  
1° giugno  
2017**

- Le Parti rinnovano il proprio impegno nella **promozione delle iniziative** ritenute più idonee per favorire l'efficienza nel mercato del credito immobiliare al consumatore.

## La piattaforma «Mutuitel»

La **Piattaforma «Mutuitel»** consente il trasferimento tra banche, intermediari finanziari e notai dei **documenti** e delle **informazioni** necessarie per il **perfezionamento delle operazioni di erogazione e portabilità** dei mutui, garantendo il massimo rispetto degli standard di **sicurezza** e la piena tracciabilità delle operazioni.

La Piattaforma prevede **due fasi** distinte:

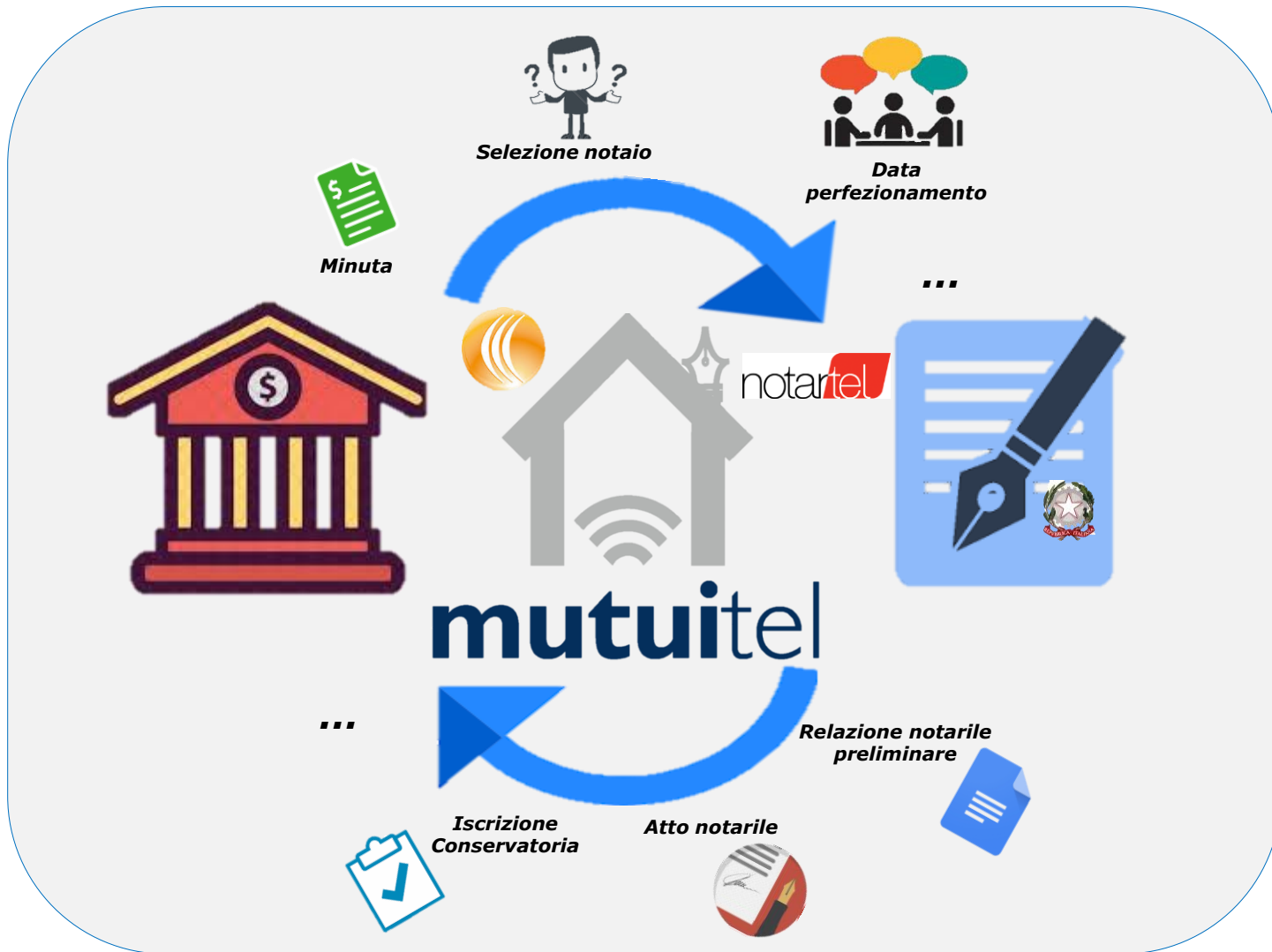
- ① la prima fase è destinata a favorire le sole **operazioni di erogazione** dei mutui;
- ② la seconda fase consentirà anche le **operazioni di surroga** dei mutui ipotecari.



Aderenti	Ambiti di applicazione	Gestori tecnici
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Banche/ intermediari finanziari</b> Consorziati CBI (art. 13 TUB) ovvero Associati ABI e non Consorziati CBI (art. 106 TUB)</li> <li>• <b>Tutti i notai</b> che accedono al nodo Notartel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La fase di erogazione riguarda <b><u>tutti i finanziamenti ipotecari</u></b></li> <li>• La fase di portabilità si riferisce ai <b><u>solii mutui ipotecari</u></b></li> </ul>	<p>I <b>gestori dell'infrastruttura tecnica</b> individuati dal Protocollo ABI-CNN sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Consorzio CBI</b>, per il settore bancario e finanziario</li> <li>• <b>NOTARTEL</b>, per il notariato</li> </ul>

*Cfr. slide successiva*

# Piattaforma «Mutuitel» Modalità di funzionamento



# Le opportunità per gli Istituti aderenti

## Vantaggi per gli Istituti aderenti

La Piattaforma «Mutuitel» consente agli Istituti aderenti di:

- condividere, in via **completamente telematica**, tutta la **documentazione** necessaria per la contrattualizzazione finale del mutuo
- **ridurre i tempi** per la gestione delle pratiche di gestione del mutuo, altrimenti derivanti dalla formalizzazione manuale delle operazioni
- **semplificare il colloquio** tra Banca/Intermediario Finanziario e Notaio
- **Tracciare tutte le operazioni** effettuate, con possibilità di ricevere **notifiche** in caso di aggiornamenti sulle pratiche in gestione
- **Ridurre i costi gestionali** relativi alla gestione delle pratiche (**nessun costo pay-per-use** connesso alle operazioni gestite tramite Mutuitel)



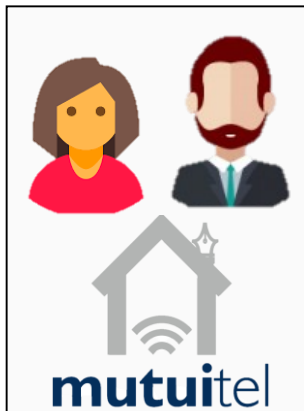
## Principali benefici per Istituti e utenti

- **Maggiore sicurezza** nella formalizzazione degli accordi
- **Semplificazione dei processi interni e della gestione** della documentazione
- **Riduzione di costi** derivante da una gestione completamente telematizzata
- **Maggiore velocità** nel completamento delle operazioni



# L'utilizzo da parte degli operatori bancari

## Principali attività che l'operatore bancario può effettuare tramite «Mutuitel»



- **Firmare i documenti** (direttamente sulla Piattaforma ovvero al di fuori della stessa, es. su un pc aziendale);
- **Caricare documenti**, anche già firmati, con verifica della Firma Digitale;
- Creare **gruppi di collaborazione** tra più utenti (es. a livello di agenzia o gruppo territoriale) i cui partecipanti possono **visualizzare e/o modificare** le pratiche inserite.
- Ricevere notifiche sullo **stato di avanzamento della pratica** direttamente sul proprio indirizzo email, con la possibilità di selezionare per quali stati di avanzamento ricevere una notifica/aggiornamento.
- Gestire telematicamente la **documentazione condivisa** tramite la piattaforma

PDF, DOC,  
P7M, JPEG

50 GB disponibili

FASI

1

**Istruttoria del finanziamento**

**Scambio di documenti necessari alla valutazione del merito di credito** (quali, ad esempio, la **relazione notarile**, copia dei documenti anagrafici del debitore, certificati ipocatastali, preliminari di compravendita, etc.)

2

**Stipula del contratto**

**Scambio di messaggi tra creditore e notaio** per concordare ad esempio la **data di stipula**, la destinazione dei fondi nonché condividere la **minuta del finanziamento**.

3

**Post-stipula**

**Invio del duplo dell'iscrizione ipotecaria** rilasciato dai competenti Uffici e la **copia autentica dell'atto** a cura del notaio alla banca.

# Agenda

- 1** Piattaforma «Mutuitel»: caratteristiche generali
- 2** Architettura e funzionalità
- 3** Modalità di adesione

# Piattaforma «Mutuitel»

## Architettura della soluzione

Gli Istituti Finanziari possono collegarsi alla piattaforma «Mutuitel» mediante due distinte modalità di accesso

1

### Accesso via rete CBI

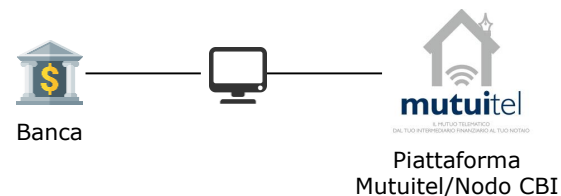
L'operatore bancario può accedere a **Mutuitel** mediante gli **applicativi messi a disposizione dalla Banca** (Accesso **via rete CBI**), che gestirà quindi il collegamento con il Nodo CBI mediante un Soggetto Tecnico abilitato.



2

### Accesso via interfaccia web

L'operatore bancario può accedere alla Piattaforma telematica Mutui attraverso una semplice **connessione ad internet**, nello specifico mediante un'apposita **interfaccia web** messa a disposizione dal Nodo CBI



## Piattaforma «Mutuitel»

### Censimento e accesso degli utenti degli Istituti aderenti

Fasi	Descrizione
<p><b>1</b></p> <p><b>Comunicazione utenti abilitati</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La banca Consorziata CBI invia al Nodo CBI l'<b>elenco degli Utenti da abilitare</b> alla Piattaforma «Mutuitel» tramite la <b>funzione CBI «Gestione utenti Piattaforma Mutui»</b> specificando per ciascuno il gruppo di appartenenza.</li> <li>2. Il Nodo CBI <b>acquisisce l'elenco</b> censendo gli Utenti Master sulla Piattaforma «Mutuitel» e creando le credenziali per gli Utenti Standard, attribuendoli al gruppo richiesto.</li> <li>3. Il Nodo CBI <b>conferma l'elenco</b> ricevuto e <b>invia le credenziali</b> per gli Utenti. Da tale momento gli Utenti potranno accedere alla Piattaforma «Mutuitel»</li> </ol>
<p><b>2</b></p> <p><b>Accesso</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La <b>Banca CBI fornisce</b> a ciascun Utente Standard e Master le credenziali e <b>solo agli Utenti Master un dispositivo di firma digitale</b>.</li> <li>2. L'<b>Utente Standard</b> accede con le credenziali fornite e gestisce le pratiche. L'Utente Master accede con le credenziali e firma i documenti con il dispositivo di firma digitale a lui intestato .</li> <li>3. La <b>Piattaforma «Mutuitel» verifica le credenziali</b> dell'Utente standard e il <b>codice fiscale</b> dell'intestatario del dispositivo di firma.</li> </ol>
<p><b>3</b></p> <p><b>Aggiornamento utenti abilitati</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La <b>Banca</b> ha la possibilità di inviare al Nodo CBI un <b>aggiornamento dell'elenco</b> degli Utenti abilitati tramite la funzione CBI «Gestione utenti Piattaforma Mutui» (cfr. slide con dettagli).</li> <li>2. Il <b>Nodo CBI aggiorna</b> i dati degli Utenti censiti sulla Piattaforma «Mutuitel» .</li> <li>3. Il Nodo CBI <b>conferma l'aggiornamento</b>. Da tale momento gli Utenti abilitati potranno accedere alla Piattaforma «Mutuitel»</li> </ol>

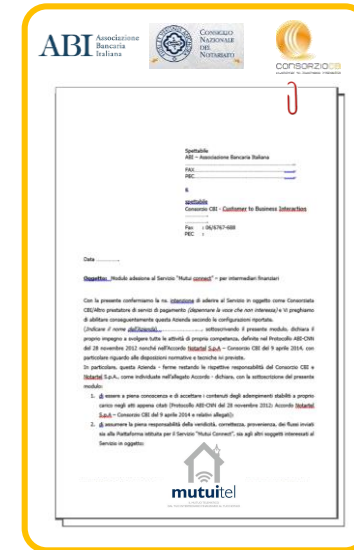
# Agenda

- 1** **Piattaforma «Mutuitel»: caratteristiche generali**
- 2** **Architettura e funzionalità**
- 3** **Modalità di adesione**

# Modalità di adesione all'iniziativa

## Step procedurali

- Scaricare il **modulo di adesione all'iniziativa** disponibile nella sezione «Servizi di Nodo» del sito del Consorzio CBI ([www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu))
- Compilare in ogni sua parte il modulo e procedere alla firma da parte del legale rappresentante (o soggetto dotato dei poteri di firma)
- Inviare il modulo **via PEC** all'indirizzo [consorzio\\_cbi@pec.it](mailto:consorzio_cbi@pec.it) o **via fax** al numero 06 6767688



Gli Istituti Finanziari intenzionati ad utilizzare la Piattaforma «Mutuitel» potranno manifestare la volontà di **eseguire dei test preliminari** – attraverso l'interfaccia web ovvero collegandosi tramite web services – inviando una mail all'indirizzo [servizidinodo@cbi-org.eu](mailto:servizidinodo@cbi-org.eu)

# Grazie



CONSORZIO CBI  
customer to business interaction

**Alessio Castelli**

Business e Operation

**[a.castelli@cbi-org.eu](mailto:a.castelli@cbi-org.eu)**

[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)

 [@castellialessio](https://twitter.com/castellialessio)

