

CREDITO E FINANZA - 19/03/2024

Easy CQS: la DLT per innovare la cessione del quinto

SESSIONE CREDITO ALLE FAMIGLIE – Evoluzione normativa e innovazioni tecnologiche: opportunità e sfide per il mercato del credito al consumo e il ruolo della cessione del quinto

Silvia Attanasio

Presidente - ABI Lab

Responsabile Ufficio Innovazione - ABI

Blockchain & DLT



Maturazione crescente della tecnologia



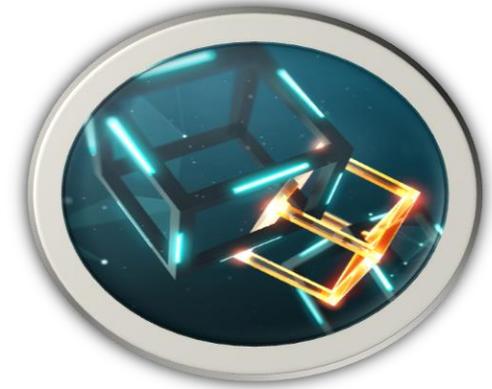
Crescente **interesse nell'esplorazione delle potenzialità** della blockchain per l'ottimizzazione dei processi



Importanza di **rafforzare il presidio** sulla tecnologia blockchain



Sviluppo di un **quadro normativo più solido** in ambito DLT



Driver di complessità da gestire per implementazione progetti

- Quadro regolamentare non ancora completamente definito
- Sviluppo ulteriore delle competenze e delle skill
- Mancanza di interoperabilità tra diversi network

Un po' di numeri...

PRINCIPALI AMBITI DI APPLICAZIONE DELLA TECNOLOGIA DLT IN BANCA

- 1° Trasferimenti intra/ interbancari
- 2° Servizi di Tokenizzazione
- 3° Area Credito (Easy CQS, Fideiussioni)



64%

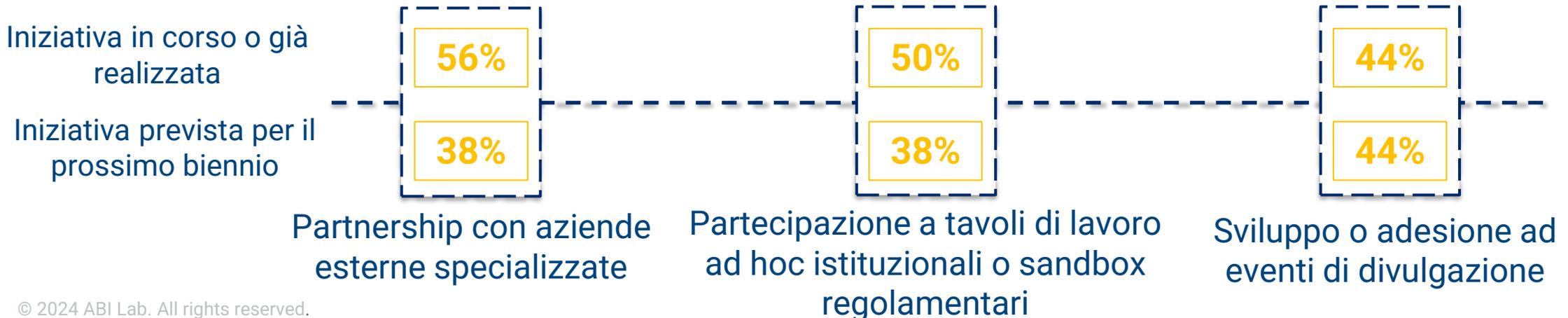
delle banche di maggiori dimensioni indicano che stanno sperimentando l'utilizzo della DLT per i servizi di Tokenizzazione

85%

Progetti che utilizzano tecnologia DLT **permissioned**



TOP 3 PRINCIPALI INIZIATIVE PER RAFFORZARE IL PRESIDIO ALL'INTERNO DELLA BANCA IN AMBITO BLOCKCHAIN/DLT



— La tecnologia Blockchain & DLT è matura...

AMPIEZZA E PERVASIVITÀ DELL'INFRASTRUTTURA

91 nodi esistenti

NUMEROSITÀ DEGLI UTILIZZATORI

600+ utenti coinvolti giornalmente sulla DLT

AMPIEZZA DELL'ECOSISTEMA DLT

1500+ persone coinvolte nel settore

VELOCITÀ E CAPACITÀ GESTIONE DEI VOLUMI

750+ mln di eventi firmati su DLT

6~ Terabyte di dati presenti sul ledger

380+ mln di movimenti tra banche

NUMEROSITÀ DELLE INTERRELAZIONI

540 relazioni Peer to Peer

RETE DISTRIBUITA DI NODI

9 differenti punti di accesso sul territorio italiano

— Progetto Easy CQS DLT: Executive summary

Le attività del progetto hanno visto diverse fasi di lavorazione e un percorso di lavoro che ha coinvolto attivamente più di 10 intermediari rappresentativi di circa il **70% del settore di riferimento** e un ruolo rilevante da parte di ABI e ASSOFIN.

Si vuole sottolineare l'elevato **grado di commitment** dai vari attori impegnati nel Progetto **Easy CQS DLT**:



Il progetto fino ad oggi ha visto la realizzazione di diverse macro-attività:

- 1) **Realizzazione pilota e primo disegno del processo end-to-end**, finanziata dalle banche partecipanti e conclusasi a giugno 2022
- 2) **Analisi tecnico-funzionale sugli open point**, finanziata da ABI Lab e conclusasi a marzo 2023
- 3) **Consolidamento open point con i diversi stakeholder**, da marzo a novembre 2023
- 4) Incontri con il **MEF** e la **Banca d'Italia**, focalizzati sulla condivisione delle soluzioni relative agli **open points** e sul confronto riguardo alle prime **attività infrastrutturali**, nonché sugli **aspetti normativi e finanziari** legati al nuovo servizio.
- 5) Partenza **fase di pre-produzione** del progetto, da gennaio 2024

— Stato dell'arte Progetto Easy CQS DLT

Al fine di proseguire e garantire l'avvio della fase di pre-produzione dell'iniziativa, sono state portate avanti ulteriori attività:



Lettera a doppia firma ABI-Assofin

Il **28 giugno** u.s. è stata inviata al MEF una lettera a doppia firma ABI-Assofin, con l'obiettivo di **formalizzare le attività e gli impegni di competenza** in relazione agli "Open point", nonché gli aspetti correlati alla **sostenibilità organizzativa e finanziaria** del nuovo servizio.



Accordo MEF-ABI Lab

 Focus nella slide successiva

Al fine di finalizzare le attività per sviluppare e realizzare la soluzione tecnologica, è stato sottoscritto un **accordo MEF-ABI Lab** utile a definire le attività comuni per il completamento della fase di pre-produzione del Progetto Easy CQS DLT.

Gli impegni descritti nell'accordo rappresentano il **forte commitment che il MEF e ABI Lab, con il coinvolgimento attivo delle Associazioni ABI e Assofin**, intendono avere nel percorso di pre-produzione, al fine di arrivare alla **messa in produzione nel 2025**.



Coinvolgimento nuovi intermediari

Sono proseguite le conversazioni con diversi nuovi intermediari per condividere le finalità del progetto e coinvolgerli nelle fasi successive.

Il 7 novembre u.s., avendo raggiunto il numero minimo di partecipanti a seguito della raccolta delle adesioni degli intermediari, ABI Lab ha inviato la comunicazione ufficiale di **prosecuzione del Progetto EASY CQS DLT**, dando **avvio della fase di pre-produzione** prevista dal mese di gennaio 2024.

— Approfondimento accordo MEF-ABI Lab

L'accordo avrà **durata** dalla sottoscrizione dello stesso sino a **due anni dopo la data del go live**, necessaria a garantire il monitoraggio del servizio ed il progressivo utilizzo da parte di tutti gli operatori finanziari.



Attività definite dall'accordo tra le parti

- Definizione piano di Progetto condiviso
- Definizione segreteria di progetto
- Revisione nuovo processo gestione CQS
- Consolidamento analisi requisiti
- Strutturazione criteri di sicurezza
- Strutturazione governance Easy CQS
- Revisione licenze/contratti di utilizzo
- Definizione piano di investimento
- Definizione Piano di Migrazione
- Definizione Go-Live
- Definizione Comitato di monitoraggio
- Definizione piano di formazione/comunicazione

Realizzazione del pilota

In base alle indicazioni raccolte dagli intermediari partecipanti, nella prima fase del Progetto si è realizzata una versione **pilota** dell'applicazione.

Di seguito, alcune **schermate** rappresentative della dashboard e della lavorazione di una pratica.

Dashboard riassuntiva delle pratiche di cessione del quinto per singolo intermediario

ID Pratica	Codice Contratto	Cognome e Nome	Tipo Prodotto	Importo Finanziato	Data Creazione	Data Ultima Modifica	Stato Pratica
33-000008	3456987	Fontana Giulia	X - Cessione del Quinto	35.491,03 €	24/02/2022	24/02/2022	ANNULLATA
33-000007	2201471	Ferrari Luca	X - Cessione del Quinto	25.644,53 €	24/02/2022	24/02/2022	DELIBERATA
33-000006	2101567	Bianchi Martina	B - Delega Bancaria	36.156,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-000005	1234567	Rossi Mario	X - Cessione del Quinto	30.847,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-000004	5982140	Russo Carla	X - Cessione del Quinto	56.320,00 €	24/02/2022	24/02/2022	EROGATA
33-000003	6934785	Bruno Chiara	B - Delega Bancaria	48.520,00 €	24/02/2022	25/02/2022	DELIBERATA

Visualizzazione dati pratica di per una richiesta di cessione del quinto in stato perfezionata

Indice Pratica
ID Pratica: 33-000005
Stato Pratica: PERFEZIONATA
Cognome: Rossi
Nome: Mario
Codice Fiscale: RSSMRA69A01F205X

Dati Easy Loan

ID Pratica	33-000005
Codice Contratto	1234567
Stato Pratica	PERFEZIONATA
Codice Identificativo Banca	33
Altre Pratiche in Istruttoria	No
Numero Partita Stipendiale	6203089
Codice Identificativo Stipendio	12345678

Dati Anagrafici

Codice Fiscale	RSSMRA69A01F205X
Nome	Mario
Cognome	Rossi

Dati Easy Loan

- Dati Anagrafici
- Autodichiarazioni Amministrato
- Dati Amministrativi
- Dati Giudici
- Dati Economici
- Dati Preventivo
- Dati Delibera
- Dati Assicurativi
- Dati Erogazione
- Dati Notifica e Messa in Quota
- Alert Controlli NoiPA
- Storico Pratica

— I primi obiettivi

Sono state **raccolte le adesioni di 7 intermediari**, che hanno permesso l'avvio della fase di pre-produzione, nel dettaglio:

- 1) **Pitagora**
- 2) **Prestitalia – Gruppo Intesa Sanpaolo**
- 3) **IBL Banca**
- 4) **ADV Finance – Gruppo Banca Privata Leasing**
- 5) **Avvera – Gruppo Credem**
- 6) **UniCredit**
- 7) **Prexta – Gruppo Banca Mediolanum**

Al fine di poter proseguire con l'avvio della fase di pre-produzione, il gruppo di lavoro congiuntamente con il MEF, sta lavorando per definire:



Governo del Progetto

È necessario definire una **segreteria di progetto** che abbia il compito di guidare il cambiamento e di controllare l'andamento e lo sviluppo del progetto, accertandosi che questo sia sempre in linea con gli obiettivi. Il team sarà composto dai rappresentanti dei soggetti coinvolti nella realizzazione del progetto tra cui il MEF, ABI Lab e i fornitori tecnici. La Segreteria di Progetto avrà il compito di coordinare un tavolo di lavoro che vedrà il coinvolgimento degli Intermediari Finanziari; sarà poi valutato se attivare altri percorsi di lavoro paralleli coinvolgendo altro soggetti.



Rapporto tra le parti

È necessario definire tutti i documenti che regoleranno i rapporti tra le parti (convenzioni MEF/IF; accordo contrattuale tra ABI Lab e gli Intermediari Finanziari e tra ABI Lab e MEF, impianto GDPR), predisponendo anche l'impianto contrattuale per la fase di produzione.



Gestione della dualità e Piano di migrazione

Vista l'attenzione riposta al tema della migrazione, sarà attivato un percorso di lavoro dedicato alla pianificazione e successiva gestione del periodo limitato di migrazione e **dualità tra i due applicativi** CreditoNet e EASY CQS, valutando come gestire le relative **tempistiche e modalità di migrazione, anche attraverso l'istituzione di un Comitato di monitoraggio.**

Stream di lavoro - fase pre-produzione

A seguito della partenza della fase di pre-produzione, si daranno avvio a **nuovi stream di lavoro**.

Saranno identificati dei tavoli cui parteciperanno **referenti** degli Intermediari Finanziari e del MEF, insieme ad ABI Lab, PwC e Nexi.

Nello specifico, i filoni che saranno affrontati riguardano:



LEGALE e NORMATIVO

Percorso dedicato alla redazione/ aggiornamento di Convenzioni, Circolari, norme, contratti

MIGRAZIONE vs EASY CQS

Avvio dialogo Intermediari Finanziari per integrazione sistemi banche

FUNZIONALE

Percorso dedicato alla finalizzazione formale del processo
Percorso di fine tuning delle specifiche e sviluppo finale dell'applicazione

ARCHITETTURALE

Percorso di attivazione dell'infrastruttura: servizi centrali, nodi, rete, ambiente di test, etc.

Al fine di portare avanti il Progetto in modo più efficiente possibile e completare i task elencati, sono state richieste alcune informazioni agli intermediari per aumentare l'engagement al proprio interno. Nello specifico:

- **composizione dei Team con diverse figure (anche tecniche/IT) e referenti dei gruppi**
- **indicazione dei diversi fornitori e disponibilità a dialogare direttamente con loro**

In relazione a quest'ultimo punto, si prevede la composizione di un ulteriore Tavolo di lavoro con i vendor.



CQS DLT

Tracciabilità

La DLT permette nativamente di **tracciare in modo trasparente** lo storico di evoluzione della pratica dal momento della sua creazione, inclusi i soggetti che ne hanno modificato lo stato



Interoperabilità

La fase pilota di Easy Loan permetterà di valutare possibili **sinergie con altri use case** presenti sulla ABILabChain. Inoltre, la **tokenizzazione delle pratiche** ne potrà facilitare il trasferimento verso altri soggetti istituzionali



Sicurezza

Riduzione del rischio di frodi e manipolazione dei dati grazie all'**inalterabilità delle informazioni** gestite tramite DLT e alle regole che ne limitano e vincolano l'aggiornamento



Affidabilità

A differenza di un sistema centralizzato, la DLT permette di **accedere facilmente alle informazioni anche in caso di incidents** o temporaneo malfunzionamento del sistema, essendo le informazioni disponibili sul proprio nodo



Corda Enterprise permette di condividere le informazioni con una logica "point to point". In questo modo **ciascuna pratica sarà condivisa solamente tra il MEF e l'Intermediario Finanziario che l'ha originata, garantendo la privacy dei dati.**



ABI LAB

CHAIN