



CONSORZIO CBI  
customer to business interaction



# **Trade Facilitation: Il ruolo dell'industria bancaria**

***Liliana Fratini Passi***  
***Direttore Generale***  
***Consorzio CBI***

Milano MiCo, 23 novembre 2017

# Agenda

- 1** **Consorzio CBI** - le attività e il contesto internazionale
- 2** **Trade Facilitation** – focus servizi finanziari
- 3** **Driver Tecnologico** – la Blockchain

# L'Associazione Bancaria Italiana e gli Enti collegati

Il **Consorzio CBI**, in qualità di ente satellite, partecipa costantemente alle attività dell'Associazione Bancaria Italiana

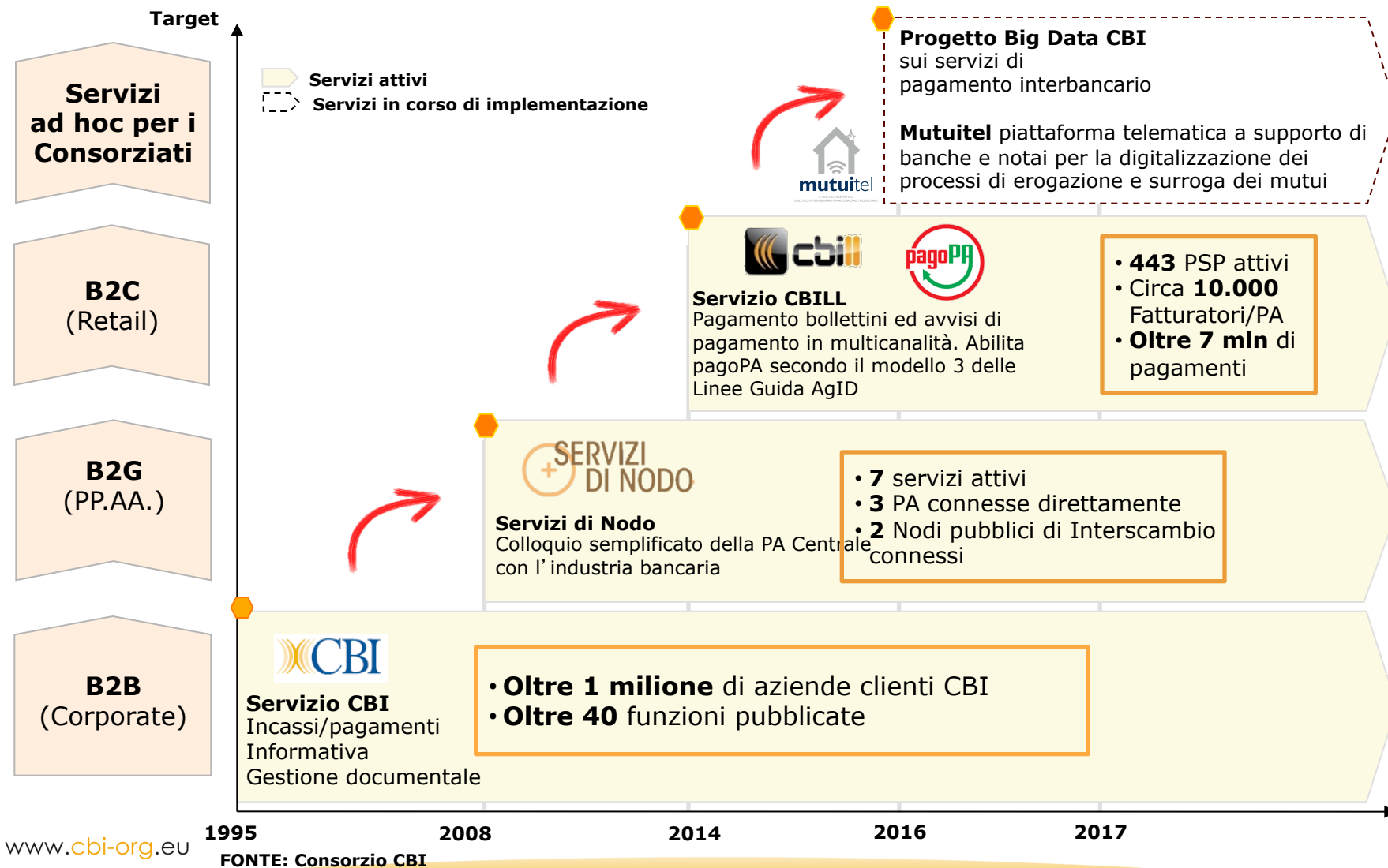


Il Consorzio CBI («**Consorzio Customer to Business Interaction – CBI**») ha per oggetto:

- la **manutenzione** e l'**aggiornamento** 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 **Pubblica Amministrazione**;
- la **definizione delle regole e degli standard tecnici e normativi** dei servizi, su base sia nazionale che internazionale (*art 4.1 dello Statuto*).

# Il Consorzio CBI

Il Consorzio CBI è la «think tank» di innovazione precompetitiva per l'industria finanziaria nel mercato dei servizi transazionali: vi aderiscono 470 banche ed Istituti di pagamento. Da oltre 20 anni, grazie alla *governance* su un'infrastruttura cooperativa, garantisce l'implementazione di molteplici progetti/servizi che ciascuna banca offre poi in concorrenza ai propri clienti



# Presenza internazionale

## UN/CEFACT Buy-Pay PDA-Finance domain

### Obiettivo:

Analizzare le evoluzioni delle funzioni relative alla **Supply Chain in ambito ONU**, al fine di ricercare la più estesa integrazione ed interoperabilità nell'ambito dei servizi finanziari.

## International Payments Framework Association

### Obiettivo:

Definire framework comune di regole di business, standard e procedure operative al fine di consentire l'**interoperabilità tra differenti sistemi domestici e regionali**.

## CGI - Common Global Implementation

### Obiettivo:

sviluppare implementazioni Corporate-to-Bank, al fine di diffondere e semplificare l'adozione per le aziende di **ISO 20022 come standard XML comune** tra Corporate e Banks.



## ISO 20022: RMG+Trade Services & Payment SEGs

- **RMG**, Gruppo volto alla valutazione delle richieste di registrazione nel Repository ISO 20022 degli standard di messaggistica finanziaria;
- **Payments and Trade Services SEG**, volto alla valutazione tecnica degli standard oggetto di inserimento nel Repository ISO 20022.

## CEN PC 434

### Obiettivo:

Definizione di uno **standard semantico** di fatturazione elettronica, tecnologicamente neutra-le e compatibile con le norme internazionali in materia di fatturazione elettronica.

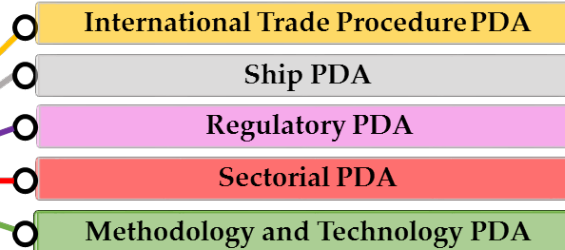
## EPC: SPS Standards Task Force

### Obiettivo:

- mantenere le **linee guida** e gli **standard della SEPA**,
- definire e monitorare le raccomandazioni per assicurare la **sicurezza** nell'ambito dei pagamenti.

# UN/CEFACT - United Nations Centre for Trade Facilitation and Electronic Business

UN/CEFACT Chief: **Lance Thompson**  
Chair: **Raffaele Fantetti**



## BUY/PAY PDA

Vice Chair: **Raffaele Fantetti**

### Finance & Payments

(coordinator: *Liliana Fratini Passi*)

### Accounting and Audit

(coordinators: Benoît Marchal, Eric Cohen)

### Supply Chain Management

(coordinator: Edmund Gray)

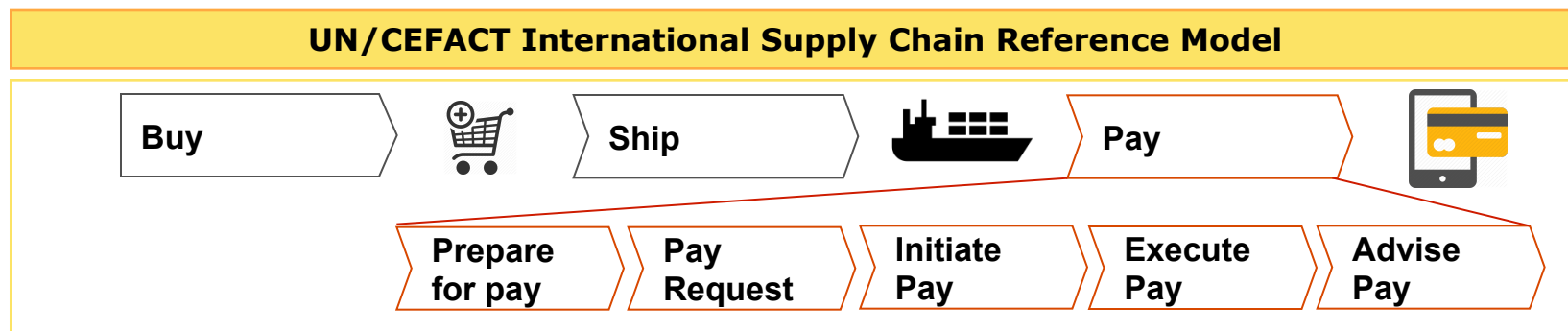


**Liaison Officer di UN/CEFACT to ISOTC68**

UN/CEFACT è l'organismo di normazione internazionale sotto il coordinamento di UNECE (United Nations Economic Commission for Europe) attivo nella definizione di standard e raccomandazioni in ambito trade facilitation, electronic business, e supply chain. il Consorzio CBI oramai da diversi anni presta il proprio fattivo contributo in qualità di expert.

# L'international Supply Chain reference model UN/CEFACT

## *il ruolo degli intermediari finanziari*



### Le attività necessarie

#### Commercial procedures

- Establish contract
- Order goods
- Advise on delivery
- Request payment
- Packing
- Inspection
- Certification
- Accreditation
- Warehousing



#### Transport procedures

- Establish transport contract
- Collect, transport and deliver goods
- Provide waybills, goods receipts status reports etc.



#### Regulatory procedures

- Obtain import/export licences etc.
- Provide customs declarations
- Provide cargo declaration
- Apply trade security procedures
- Clear goods for export/import



#### Financial procedures

- Provide credit rating
- Provide Insurance
- Provide credit
- Execute Payment
- Issue statement



**Ruolo riconosciuto al settore bancario nell'ambito del Trade Facilitation**

# Agenda

- 1 **Consorzio CBI** - le attività e il contesto internazionale
- 2 **Trade Facilitation** – focus servizi finanziari
- 3 **Driver Tecnologico** – la Blockchain

# Trade Facilitation

## Elementi chiave

L'economia mondiale  
è **raddoppiata** dal  
1990 ad oggi

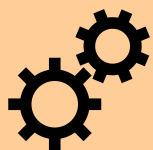
*Fonte WTO*



Straordinario momento  
storico di **disruption  
tecnologica**



La **semplificazione, modernizzazione e  
armonizzazione** dei processi di import export assume  
un ruolo chiave nel **world trade system**



### AUTOMAZIONE

la digitalizzazione  
rende le procedure di  
trade più **semplici**,  
con particolare  
riferimento allo  
scambio  
**documentale** e ai  
**pagamenti**



### INFORMAZIONI

la **chiarezza** informativa  
è fondamentale per le  
parti che si avvicinano  
a mercati esteri e  
relative  
regolamentazioni, al fine  
di **velocizzare** gli  
spostamenti delle merci  
attraverso i confini



### STANDARD

per le parti coinvolte è  
importante che le  
procedure siano al  
contempo **sicure** ed  
**omogenee**, ovvero  
basate su **standard**  
comuni a livello cross  
border in ottica di  
armonizzazione

# Comitato Nazionale sulla Trade Facilitation: Il GdL Servizi Finanziari (MISE)

**L. Fratini Passi**  
Coordinatore del GdL



## Mission

- Contribuire alla diffusione di **best practice in ambito trade finance** (servizi finanziari a supporto del commercio estero, es. lettere credito)
- Ridurre gli **ostacoli operativi e normativi** in merito alla diffusione ed all'accesso a tali strumenti da parte di operatori finanziari e commerciali
- Mappatura dei processi: **criticità e best practice risolutive**, sulla scorta dei risultati ottenuti dal precedente tavolo (2011)

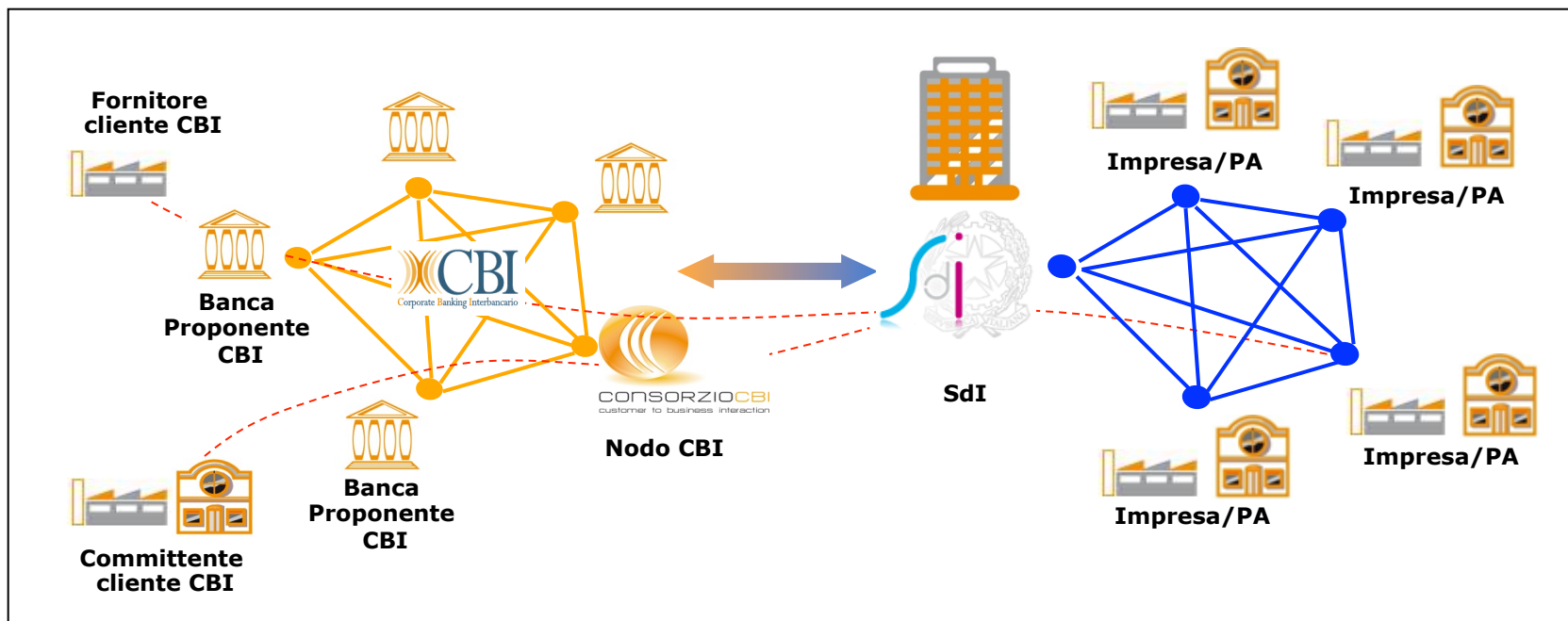
La spinta innovativa e la necessità di esplorare nuovi mercati per accelerare la ripresa richiedono l'impegno da parte di tutti gli attori coinvolti nel trovare soluzioni di **trade facilitation** che garantiscano **riduzione dei costi** e più **competitività** per le imprese

# Business needs in ambito servizi finanziari

## *gli ambiti di intervento per il GdL Servizi Finanziari*

Ambito di intervento	Business needs	soluzioni
Assistenza, consulenza e finanziamento fornite ai clienti durante il processo commerciale	Riduzione costi e tempi legati allo svolgimento delle <b>attività amministrative</b> e alla <b>lavorazione manuale</b> di alcune fasi del processo	<b>Dematerializzazione</b> del processo di scambio documentale e <b>richieste di finanziamento telematiche</b> (purchase order financing, lettere di credito, <b>e-invoicing</b> , invoice financing ...)
Invio e conferma ordine pagamento	Possibilità di assolvere al <b>pagamento</b> dei diritti doganali <b>in via telematica</b> e riduzione della dipendenza dalla documentazione cartacea per operazioni cross border	Telematizzazione e forte <b>automazione dei processi di pagamento</b> (es. <b>CBILL</b> )
Riconciliazione ordine-pagamento - fattura	Gestione telematica e automatizzata dei processi amministrativi di <b>riconciliazione ordine-pagamento</b>	<b>Integrazione della financial value chain</b> degli operatori e riconciliazione automatica ordine-pagamento

# Il Servizio CBI a supporto della fatturazione elettronica: principale legame tra Physical e Financial Supply Chain



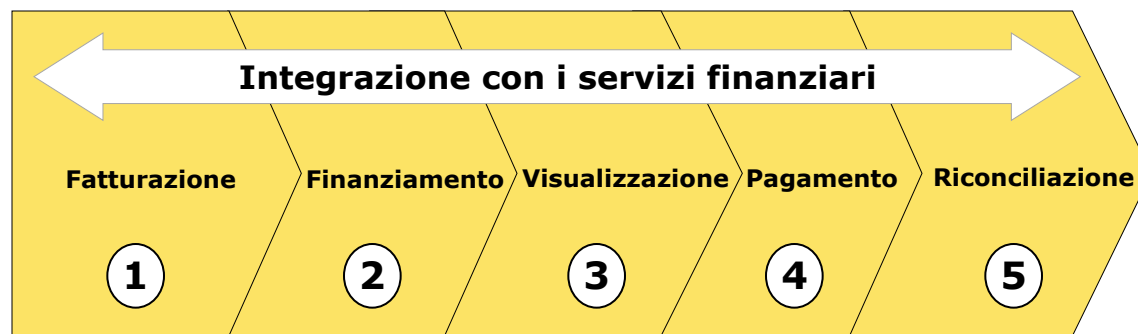
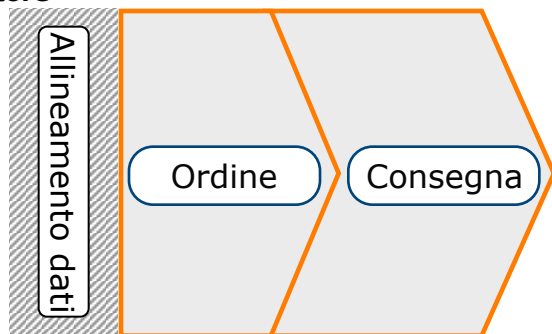
Il circuito CBI **garantisce il trasporto dello standard SdI (Sistema di Interscambio)**, in particolare per l'invio e la ricezione delle fatture in **formato «Fattura PA»** sia in ambito **B2G**, dove la **PA ricevente** può essere un **Cliente CBI**, che in ambito **B2B** dove, oltre allo scambio end2end, è possibile inviare a SDI la sintesi delle fatture emesse e ricevute.

# I servizi a valore aggiunto del CBI

Oltre la trasmissione delle fatture, gli Istituti Finanziari CBI possono abilitare molteplici servizi a valore aggiunto a supporto del ciclo finanziario delle aziende




Creditore



Debitore

## I servizi CBI a supporto del ciclo finanziario



- ① **Trasmissione della fattura elettronica E2E**
- ② **Anticipo Fattura**
- ③ **Visualizzazione e pagamento con **
- ④ **SEPA Credit Transfer, Bonifico Estero e Direct Debit**
- ⑤ **Esiti e Rendicontazione strutturata**

# Agenda

- 1** **Consorzio CBI** - le attività e il contesto internazionale
- 2** **Trade Facilitation** – focus servizi finanziari
- 3** **Driver Tecnologico** – la Blockchain

## Distributed Ledger Technology – DLT

La Distributed Ledger Technology (DLT) può essere considerata come la tecnologia abilitante la creazione e l'aggiornamento di un **database distribuito** delle operazioni registrate da un network di partecipanti.

Un data base incrementale di transazione **distribuito, replicato e costantemente aggiornato tra tutti i nodi** partecipanti alla rete di business



**Shared Ledger**

**Smart Contract**



Contratto elettronico formulato attraverso un codice informatico eseguibile in automatico e distribuito sulla blockchain in maniera sicura

La sicurezza delle informazioni registrate e trasmesse è garantita dall'apposizione di **elementi crittografati** verificabili dagli altri partecipanti



**Sicurezza**

**Fiducia**

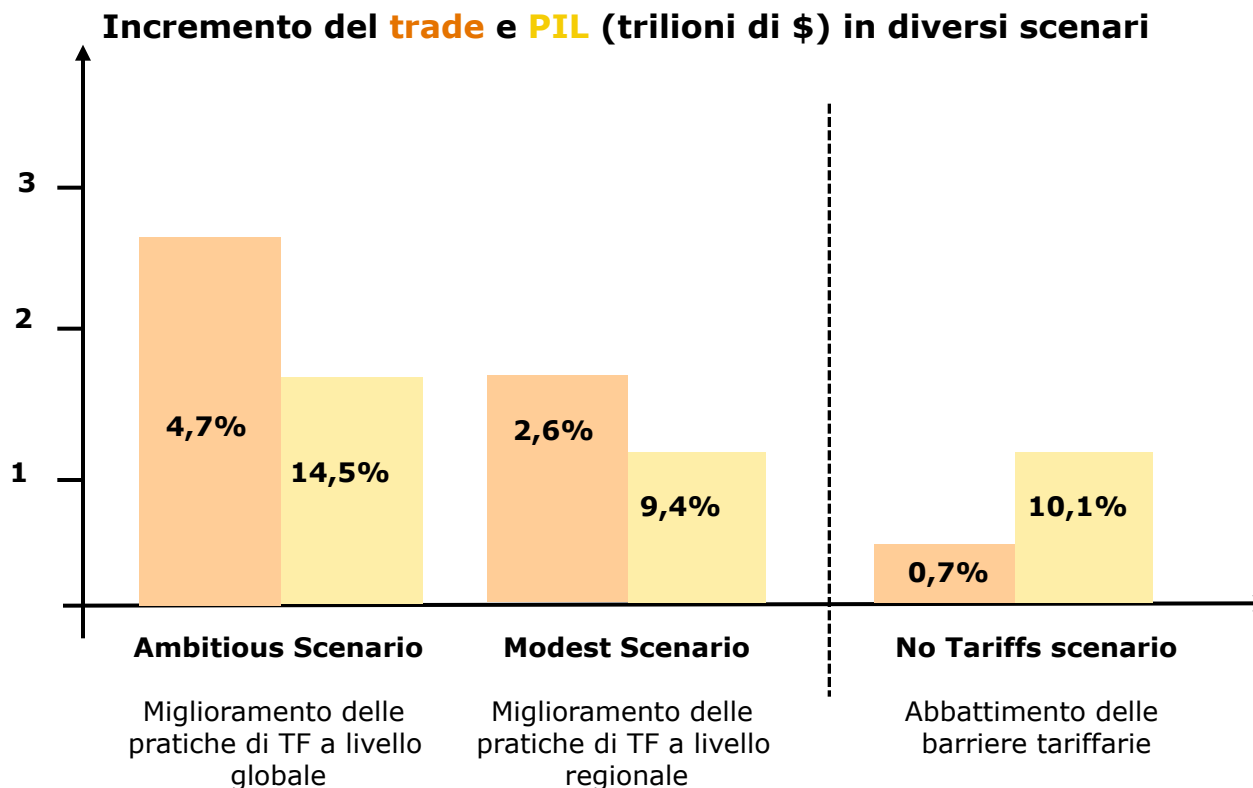


Le transazioni sono validate dai partecipanti stessi al network senza la necessità di una autorità centrale incaricata nella **validazione**

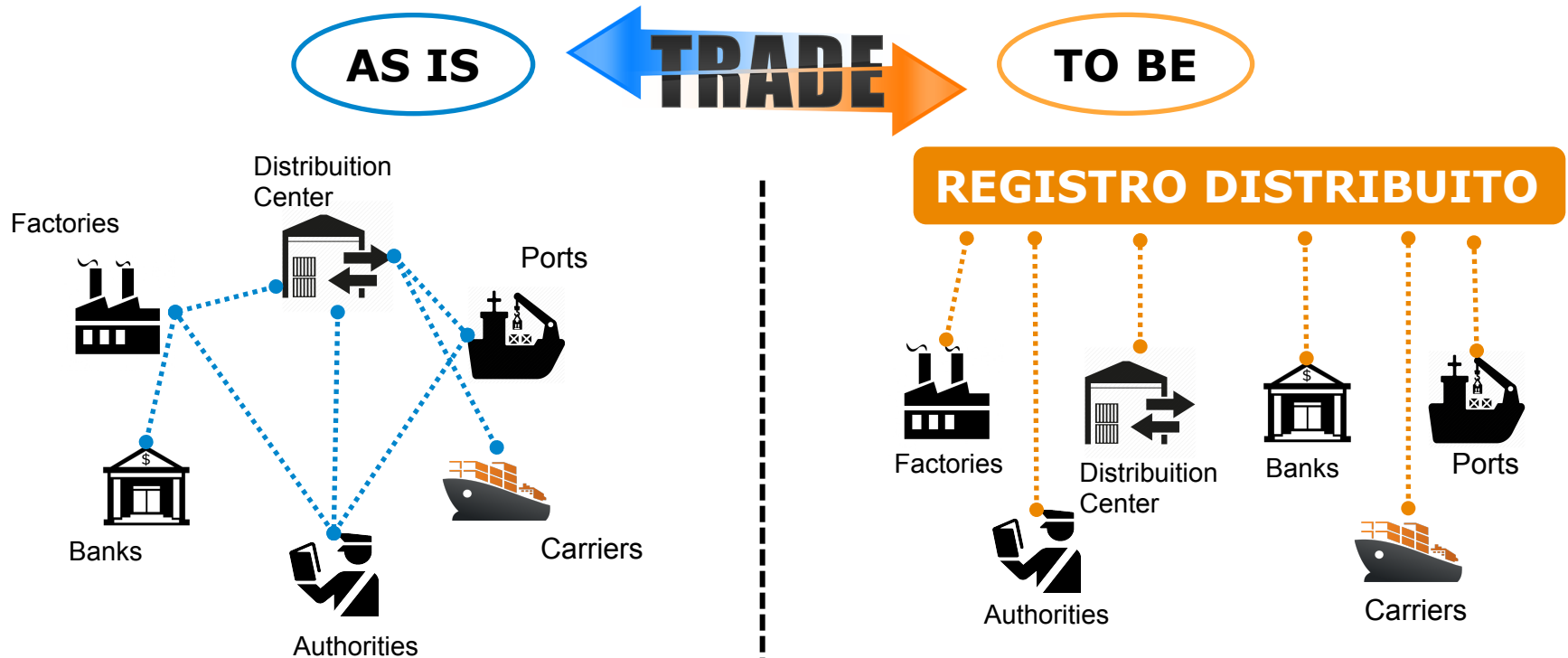
Possibile driver tecnologico per riduzione delle **barriere di trade** internazionale

# La blockchain per la riduzione delle barriere di Supply Chain 1/2

Il **World Economic Forum** stima che la riduzione delle barriere non tariffarie nella supply chain avrebbe un effetto sul PIL e sul trade molto superiore rispetto al free trade (eliminazione delle tariff barriers)



# La blockchain per la riduzione delle barriere di Supply Chain 2/2



- ✓ Processi manuali e **paper based**
- ✓ Informazioni **non in tempo reale**
- ✓ **Duplicazione** dei processi amministrativi
- ✓ Raccolta dati **manuale**
- ✓ **Logica silos** (poca trasparenza e visibilità informazioni)

- ✓ **Digitalizzazione** dei processi
- ✓ Informazioni allineate in **tempo reale**
- ✓ **Ottimizzazione** dei processi amministrativi e relativi costi
- ✓ Migliora la **condivisione, trasparenza e visibilità** delle informazioni tra i vari attori
- ✓ Migliorare l'offerta di servizi (es. **gestione documentale, Credit risk management**)

# Grazie



**[l.fratinipassi@cbi-org.eu](mailto:l.fratinipassi@cbi-org.eu)**

 **[it.linkedin.com/in/lilianafratinipassi/it](https://it.linkedin.com/in/lilianafratinipassi/it)**

 **[@lilianafratinip](https://twitter.com/lilianafratinip)**

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