



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



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

L'Associazione Bancaria Italiana e gli Enti collegati

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

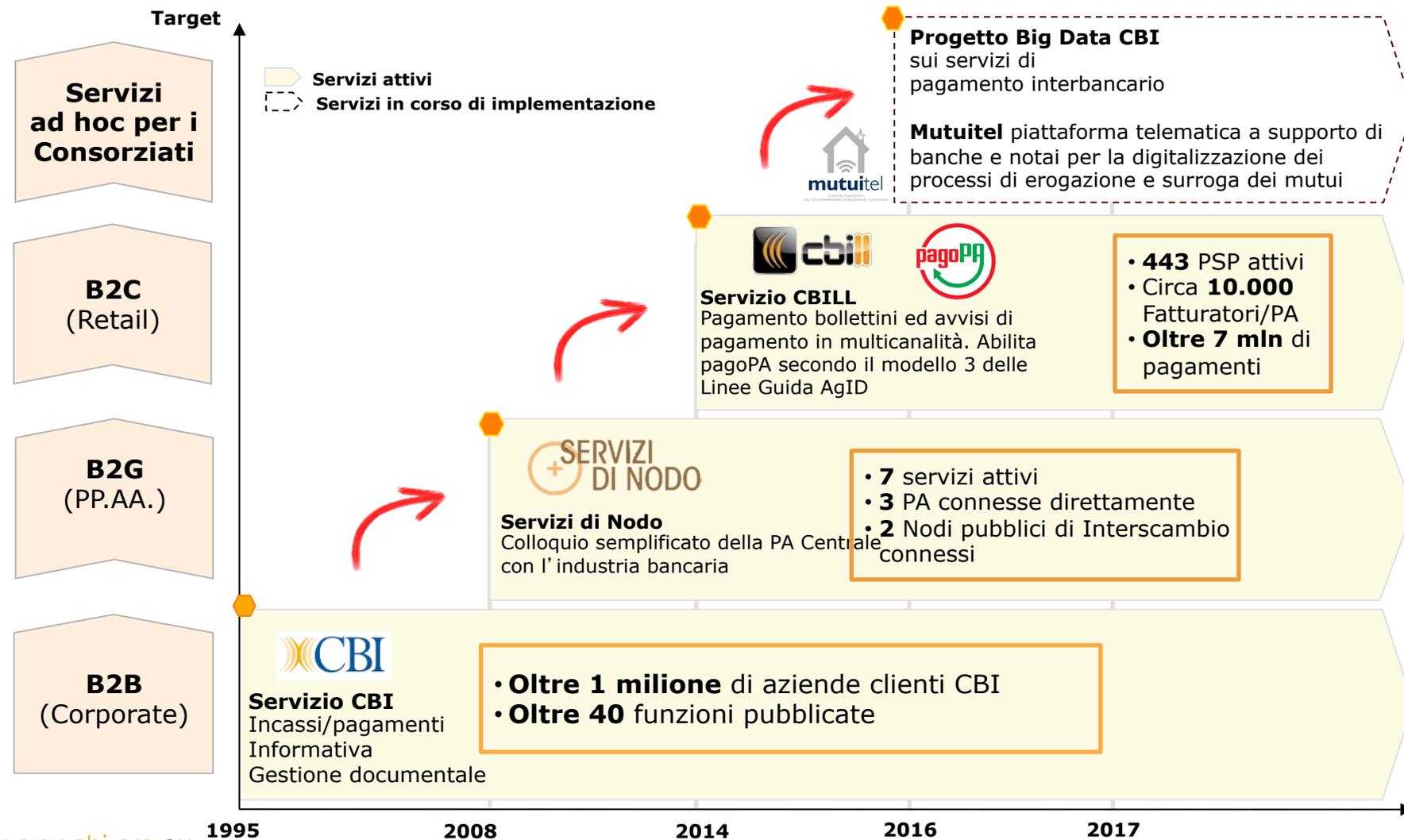


Il Consorzio CBI («**Consorzio Customer to Business Interaction - CBI**») ha per oggetto:

- 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





CONSORZIO CBI
customer to business interaction

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:

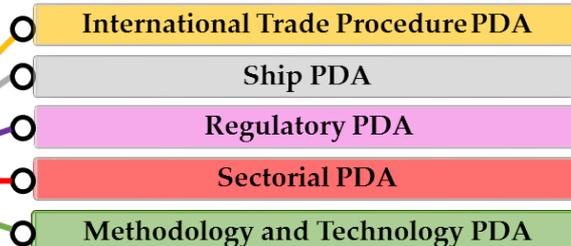
Definizione di uno **standard semantico** di fatturazione elettronica, tecnologicamente neutra-le e compatibile con le norme internazionali in materia di fatturazione elettronica.

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 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

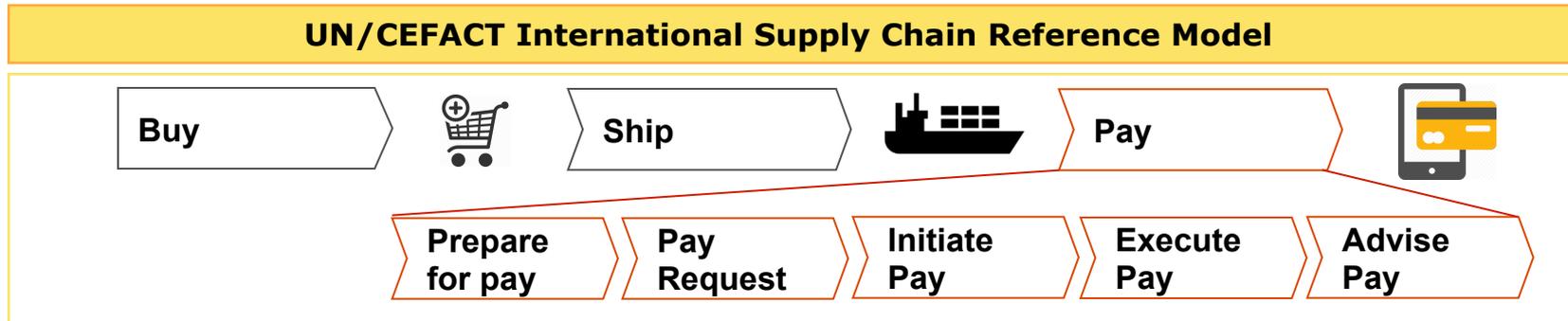
UN/CEFACT è l'organismo di normazione internazionale sotto il coordinamento di UNECE (United Nations Economic Commission for Europe) attivo nella definizione di standard e raccomandazioni in ambito trade facilitation, electronic business, e supply chain. il Consorzio CBI oramai da diversi anni presta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



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

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 importate 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)



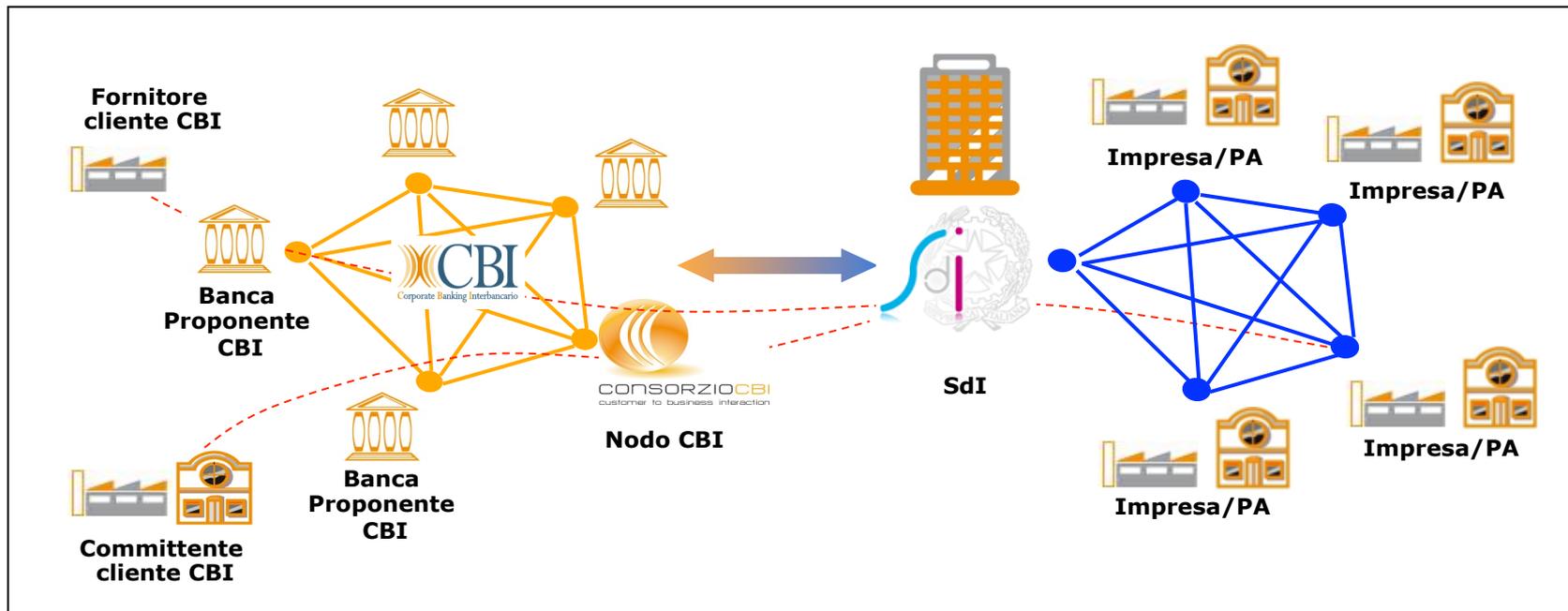
La spinta innovativa e la necessità di esplorare nuovi mercati per accelerare la ripresa richiedono l'impegno da parte di tutti gli attori coinvolti nel trovare soluzioni di **trade facilitation** che garantiscano **riduzione dei costi** e più **competitività** per le imprese

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 attività amministrative e alla lavorazione manuale di alcune fasi del processo	Dematerializzazione del processo di scambio documentale e richieste di finanziamento telematiche (purchase order financing, lettere di credito, e-invoicing , invoice financing ...)
Invio e conferma ordine pagamento	Possibilità di assolvere al pagamento dei diritti doganali in via telematica e riduzione della dipendenza dalla documentazione cartacea per operazioni cross border	Telematizzazione e forte automazione dei processi di pagamento (es. CBILL)
Riconciliazione ordine-pagamento - fattura	Gestione telematica e automatizzata dei processi amministrativi di riconciliazione ordine-pagamento	Integrazione della financial value chain 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.



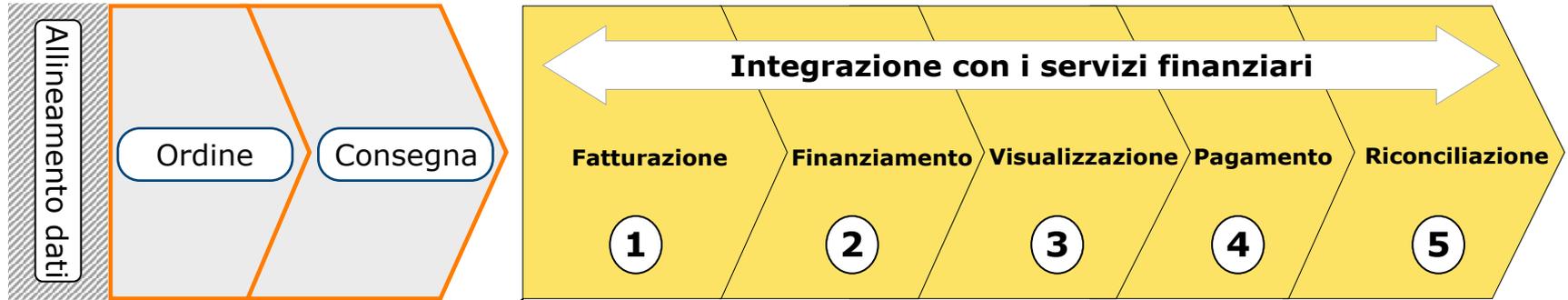
CONSORZIO CBI
customer to business interaction

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

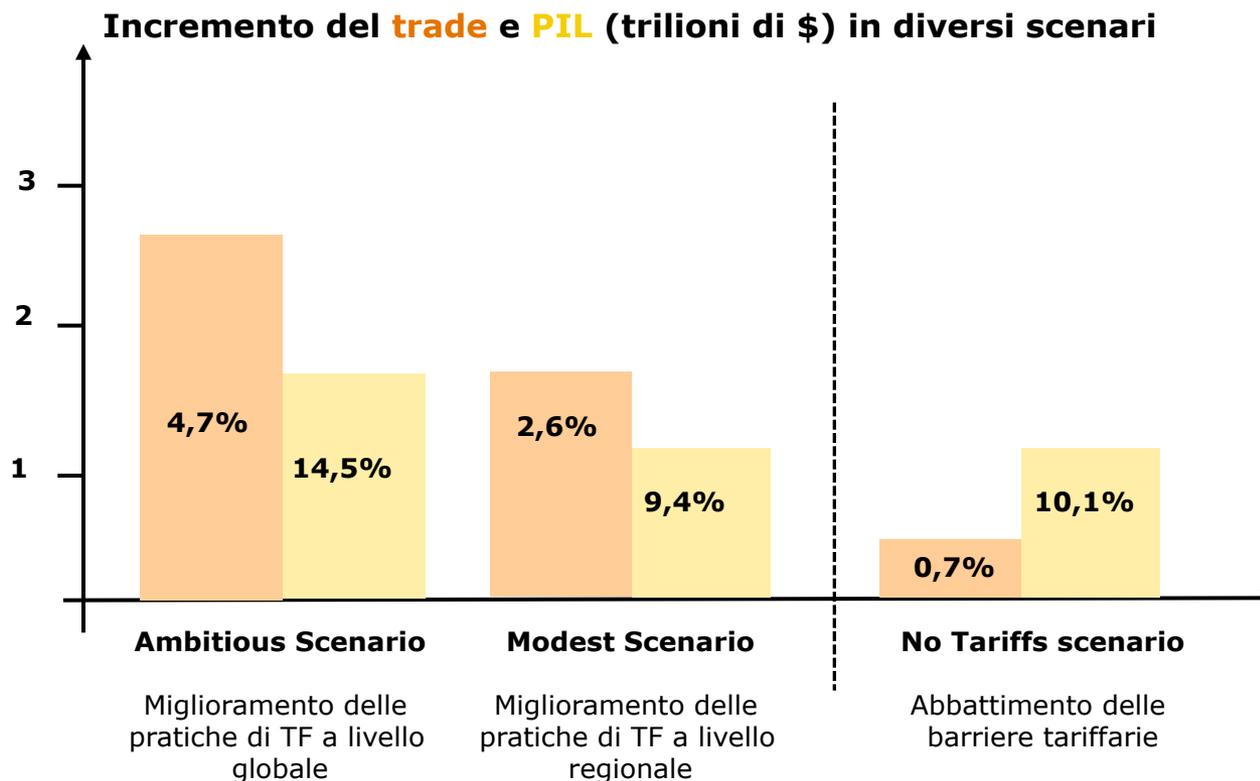


Le transazioni sono validate dai partecipanti stessi al network senza la necessità di una autorità centrale incaricata nella **validazione**

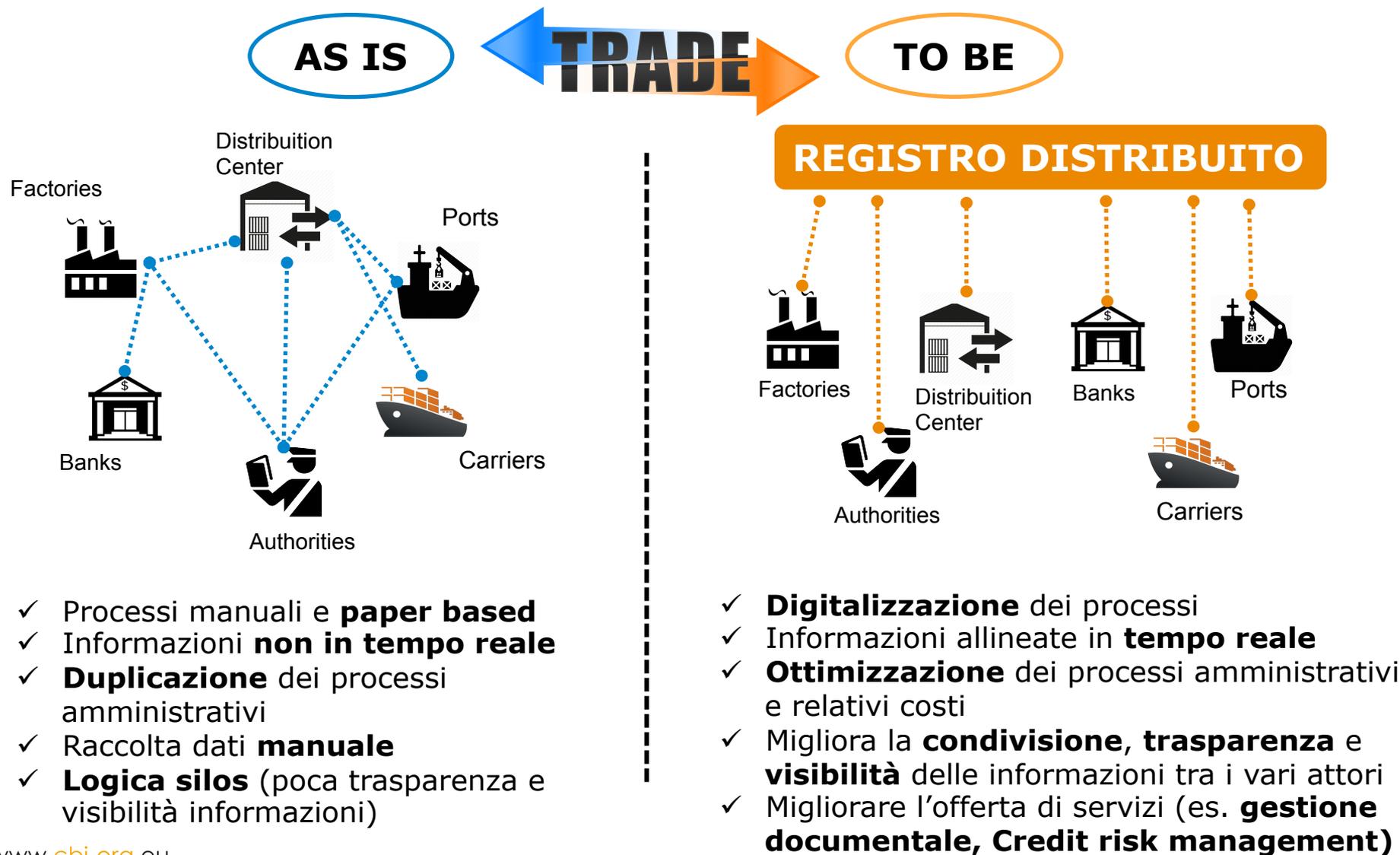
Possibile driver tecnologico per riduzione delle **barriere di trade** internazionale

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





CONSORZIO CBI
customer to business interaction

Grazie



CONSORZIO CBI
customer to business interaction

l.fratinipassi@cbi-org.eu



it.linkedin.com/in/lilianafratinipassi/it



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

www.cbi-org.eu