



GRUPPO BANCA SELLA



CBI 2: nuovi servizi a supporto delle imprese



Area Sistemi di Pagamento – Roberto Menta

CBI 2: nuovi servizi a supporto delle imprese



- 1** CBI - Corporate Banking Interbancario
- 2 CBI 2 - nuovo CBI
- 3 Nuovi servizi a supporto delle imprese

Il ruolo di ACBI

1995 – nascita servizio CBI – Corporate Banking Interbancario – su iniziativa ABI come risposta del sistema bancario alle esigenze delle imprese



2001 – ABI costituisce ACBI (Associazione CBI) con l'obiettivo di:

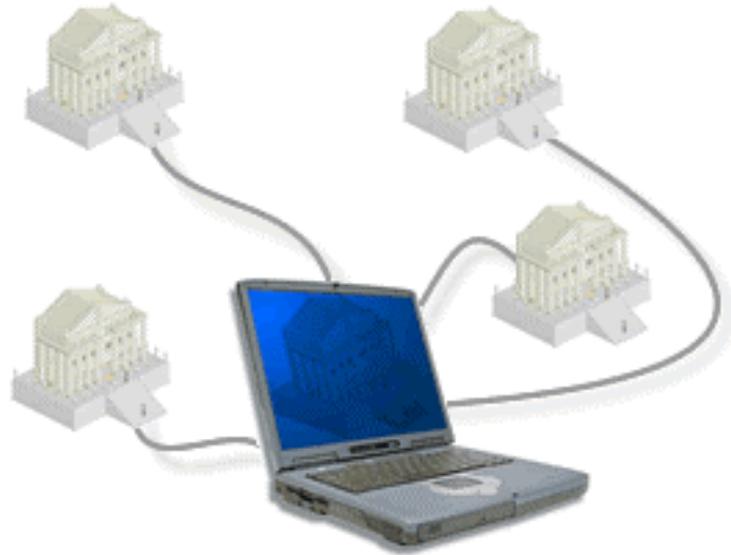
- ampliare e migliorare i servizi offerti
- definire standard per garantire l'interoperabilità
- creare e gestire un sistema di governance
- studiare servizi con valenza internazionale
- interfacciarsi con le istituzioni sia in ambito nazionale che internazionale
- definire una nuova architettura tecnologica

2007 – nuovo CBI o CBI2

Servizi CBI – Remote Banking



Integrazione tra AZIENDA e BANCHE tramite una UNICA connessione telematica

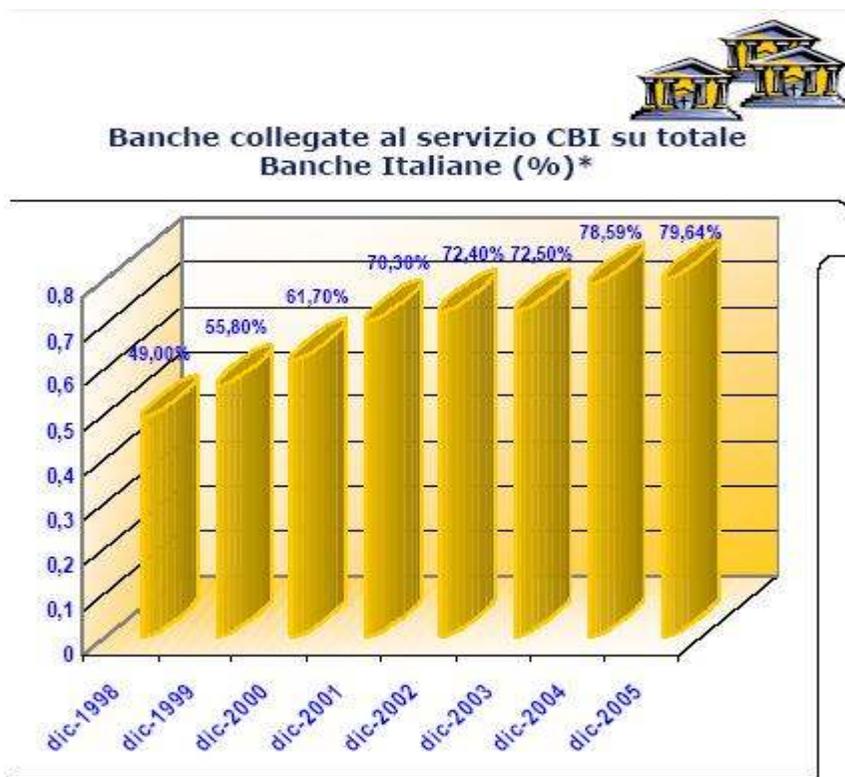


- 1 - Controllare TUTTI i conti (saldi / movimenti)**
- 2 – Gestire incassi (Riba, Rid, Mav, Freccia)**
- 3 – Gestire pagamenti (bonifici fornitori, paghe, assegni di bonifico, F24 ...)**
- 4 – Integrazione con contabilità**

Scenario di riferimento CBI

Al 31-12-05: 622 banche

481.068 aziende



Fonte: ACBI



Fonte: ACBI

CBI 2: nuovi servizi a supporto delle imprese



1

CBI – Corporate Banking Interbancario

2

CBI 2 o nuovo CBI

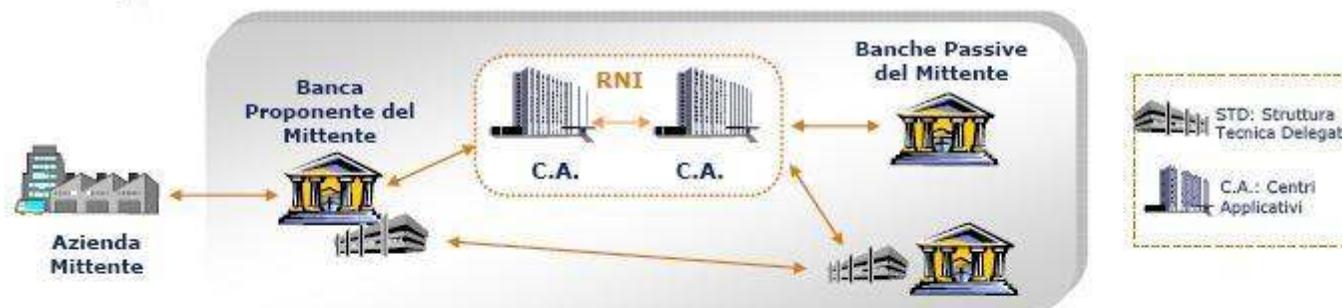
3

Nuovi servizi a supporto delle imprese

La nuova architettura CBI

Con il nuovo CBI si è passati da una logica di trasmissione “a tratte” ad una modalità “peer to peer” grazie al supporto di una nuova infrastruttura tecnologia che consente la comunicazione end to end sicura tra i soggetti aderenti

Modello operativo vecchio CBI:



Modello operativo nuovo CBI:



La nuova architettura CBI



I vantaggi per le imprese

- **Comunicazione diretta** tra tutti i soggetti della comunità CBI
- **Gestione della sicurezza** logica / applicativa tramite la firma digitale e crittografica
- **Controllo qualitativo** da parte delle banche dei servizi erogati
- **Veicolazione a latenza zero** degli attuali servizi
- Utilizzo di nuovi standard, grazie alla **codifica XML** e alla **modularità** della soluzione adottata
- Sviluppo di servizi **a valenza internazionale**

Il nuovo CBI e SEPA



Il nuovo CBI è stato studiato SEPA complaint ponendosi come obiettivi

- **Regole comuni**
- **Strumenti comuni a livello UE**
- **Servizi E2E (end to end)**
 - funzionalità integrated financial value chain tra tutti i soggetti connessi al CBI - business community
- **Miglioramento dei servizi**
- **Armonizzazione e flessibilità degli standard**
- **Riconciliazioni automatiche**
- **Elevato grado di automazione**
- **Dematerializzazione dei documenti**
- **Sicurezza**

CBI 2: nuovi servizi a supporto delle imprese

1

CBI – Corporate Banking Interbancario

2

CBI 2 – nuovo CBI

3

Nuovi servizi a supporto delle imprese

Novità CBI



1. Allineamento elettronico archivi IBAN
2. Nuovo bonifico SEPA
3. Pagamenti F24 – nuova quietanza telematica
4. Servizi di gestione documentale – la fatturazione elettronica

CBI - Allineamento elettronico IBAN (1 di 2)

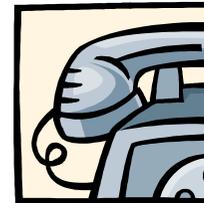
Reperimento codici IBAN delle proprie controparti

automatico



oppure

manuale



Consente alle Aziende che gestiscono pagamenti (es. a dipendenti e a fornitori) di aggiornare le coordinate IBAN dei beneficiari registrati nei propri archivi.

CBI - Allineamento elettronico IBAN (2 di 2)

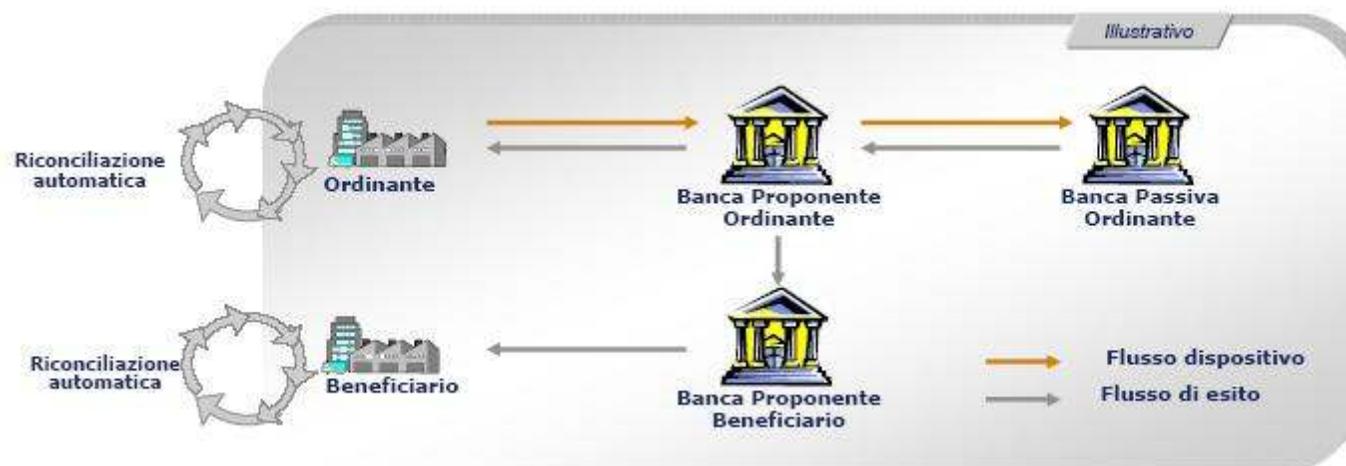
Funzionamento

Un'azienda, per il tramite di una Banca d'Allineamento, inoltra una richiesta elettronica alla Banca del Beneficiario fornendo le seguenti informazioni, in proprio possesso, relative ai beneficiari dei propri pagamenti: coordinata bancaria, anagrafica.



CBI – Nuovo bonifico SEPA

Gestione del pagamento mediante bonifico XML con esito verso ordinante e beneficiario



Caratteristiche del servizio (aumento del livello di automazione sia lato creditore che debitore)

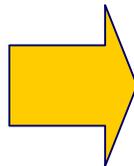
1. Cross references a ordini, fatture o altri documenti correlati
2. URI – Unique Remittance Identifier (identificativo univoco della rimessa)
3. Standard XML
4. Esito a “latenza zero”
5. Tracking e tracing dell’operazione

CBI - La gestione documentale

Il nuovo CBI consente lo scambio di documenti in formato elettronico tra azienda mittente e azienda ricevente



Documenti
Scambiabili tra
aziende
aderenti CBI



1 - strutturati



Invio / ricezione fatture

2 - non strutturati



Invio/ricezione altri documenti

CBI - La fattura elettronica



Quadro normativo definito

- **Decreto legislativo 20/02/2004 n. 52** (recepimento della **direttiva europea 2001/115/CE** che semplifica ed armonizza le modalità di fatturazione in materia di Iva). Stabilisce la trasmissione per via elettronica della fattura a condizione che ci sia:
 - un accordo tra fornitore e cliente
 - il documento non modificabile
 - l'apposizione del riferimento temporale e della firma digitale
 - l'obbligo di archiviazione elettronica delle fatture trasmesse
 - la possibilità di archiviazione elettronica per fatture trasmesse in forma cartacea
- **Circolare n. 45/E del 19-10-2005 e 36/2006 dell' Agenzia delle Entrate.**
 - Affrontano tutte le novità introdotte in materia di fatturazione elettronica dal Decreto legislativo precedente
- **Delibera CNIPA n. 11 del 19-02-2004** Conservazione sostitutiva dei documenti informatici

CBI - La fattura elettronica



Caratteristiche

1. Flessibilità e adattabilità (gestisce fatture elettroniche in tutti i formati esistenti (CBI xml, EDI, EDIFACT...))
2. Rende le fatture non modificabili
3. Permette di apporre firma digitale
4. Permette di apporre riferimento temporale
5. Gestisce la conservazione sostitutiva (formato digitale integro e autentico disponibile nel tempo)
6. Integrazione tra fattura con servizi finanziari correlati
7. Tracking e tracing dell'operazione
8. Permette di aumentare il livello di automazione (es. riconciliazione automatica)

CBI - La fattura elettronica

Il costo di una fattura gestita cartaceamente è stata stimata essere 40 €

Progetto di business che impatta significativamente sui processi del ciclo dell'ordine (ordine / consegna / fatturazione / incasso e pagamento)

OBIETTIVO



Integrare automatizzando e dematerializzando i processi di gestione delle fatture attive e passive

Vantaggi ECONOMICI

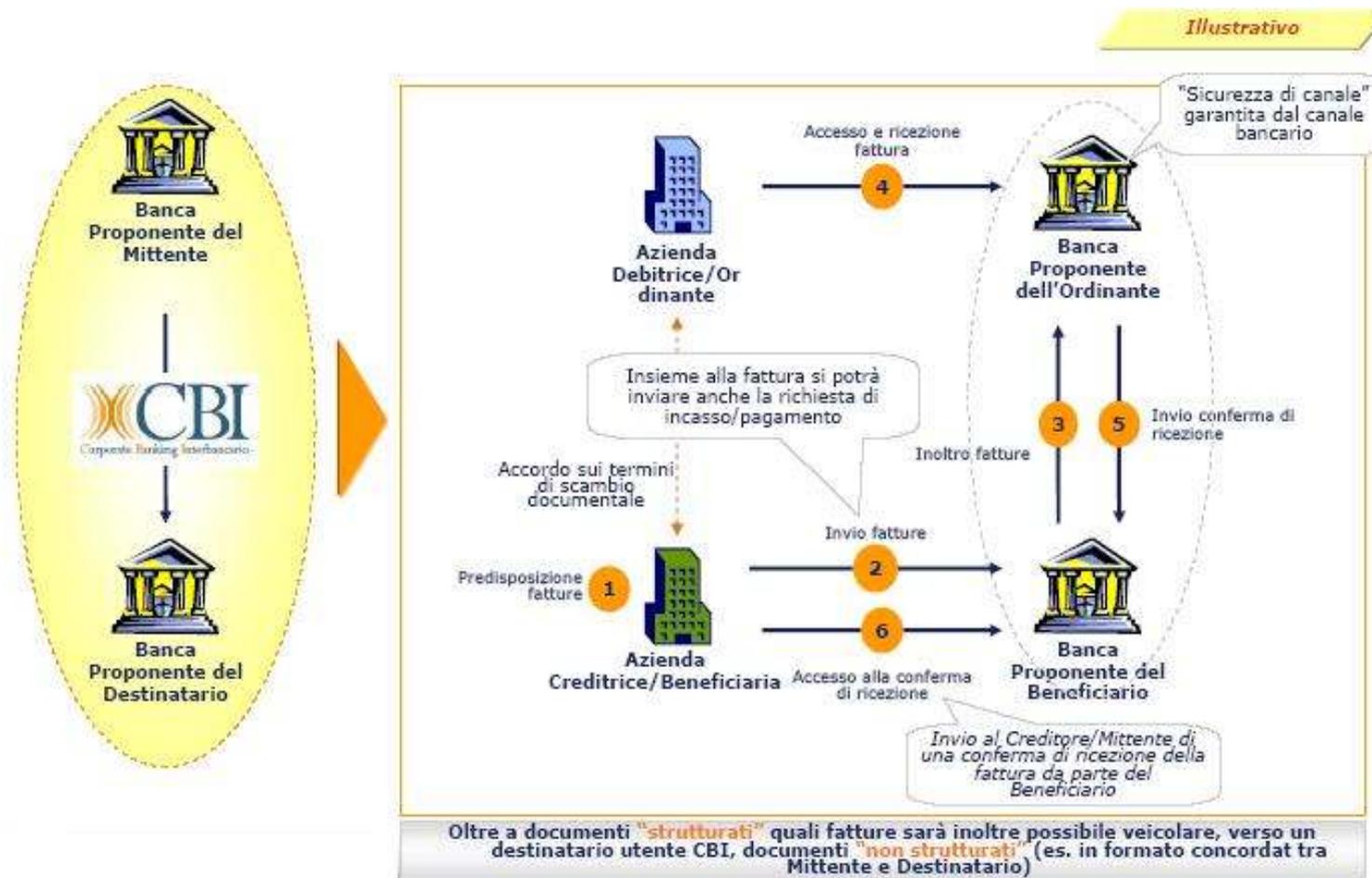
- Eliminazione carta, buste, francobolli
- Eliminazione di ritardi e disguidi legati all'invio cartaceo delle fatture
- Riduzione dei tempi di ricerca dei documenti
- Eliminazione costi di distruzione dei documenti trascorsi gli obblighi temporali di conservazione
- Migliore gestione dei flussi di cassa

Altri vantaggi

- Eliminazione degli spazi adibiti alla conservazione delle fatture
- Migliore efficienza nella gestione e trasmissione dei documenti (riduzione tempi di errori)
- Gestione automatica dei pagamenti e incassi
- Aumento livello di automazione (riconciliazioni automatiche)

CBI - La fattura elettronica

Funzionamento del servizio





GRUPPO BANCA SELLA

Sede : via Italia 2, 13900 Biella

www.gruppobancasella.it

www.impresesella.it

Numero verde: 800.142.142