



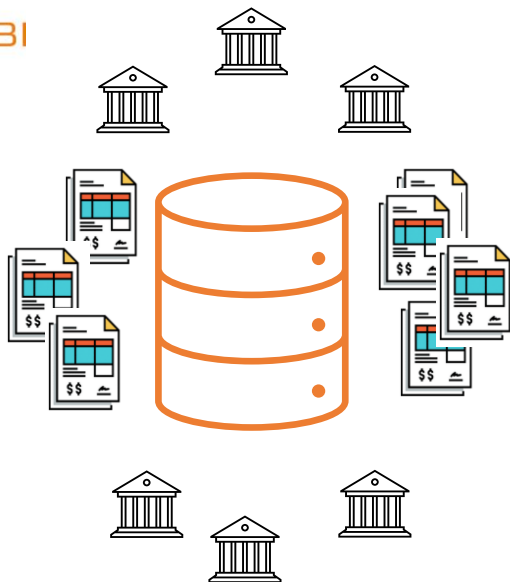
## CBI Safe Trade

L'offerta di CBI in ambito Open Finance



Questo documento contiene Informazioni Confidenziali e Proprietarie di CBI S.c.p.a. Società Benefit. Ne sono vietate la divulgazione e la riproduzione in assenza di esplicita autorizzazione scritta da parte di CBI S.c.p.a. Società Benefit

# CBI Safe Trade



Il Servizio consiste nella creazione di un Database in cloud che raccoglie le informazioni sugli anticipi e cessioni di fatture in ottica multibanca e multicanale.

La soluzione ha ricevuto con successo la conferma di ammissione alla **Sandbox Regolamentare**.

Tutte le operazioni saranno effettuate in **tempo reale** utilizzando le interfacce API Rest.

I flussi informativi saranno scambiati e protetti in modo sicuro con meccanismi di **Enhanced Encryption**.

# CBI Safe Trade

## Use case e vantaggi del servizio



### USE CASE VERSO PSP E FACTOR



#### Efficacia

Miglioramento dei processi finalizzati alla erogazione del credito connesso all'anticipo delle fatture



#### Affidabilità

Riduzione delle frodi e del rischio di credito con conseguenti vantaggi in favore del sistema bancario, finanziario e assicurativo.



#### Riduzione costi

Riduzione di inefficienze e costi connessi all'anticipo delle fatture con conseguenti risparmi a favore di utenti finali e operatori



#### Working Capital

Le aziende possono ottimizzare la gestione del cash management grazie a una maggiore liquidità

- Il Servizio **CBI Safe Trade** ha previsto una prima fase di sperimentazione che ha avuto ad oggetto un subset limitato di funzionalità (*Minimum Viable Product*) e una seconda fase di rilascio della soluzione target.
- Il Servizio **CBI Safe Trade** è stato oggetto di candidatura da parte di CBI ed è stato inserito formalmente tra le iniziative progettuali **ammesse a partecipare alla sperimentazione Fintech prevista dalla Sandbox Regolamentare** istituita dal MEF e gestita da Banca d'Italia, Consob ed IVASS.
- **A partire dal Q2 2024 CBI** è a disposizione per raccogliere l'adesione dei **PSP interessati a partecipare alla fase di onboarding pilota sulla soluzione target**.

***Il rilascio della soluzione target è pianificato per il Q2 2024.***

# CBI Safe Trade

## Use case



Attraverso la creazione di un **Database centralizzato**, il Servizio **CBI Safe Trade** consente di raccogliere informazioni sulle fatture anticipate o cedute in ottica multibanca e multicanale.

Il modello operativo consente un dialogo costante tra PSP e Factor coinvolti nell'iniziativa, CBI ed eventuali soggetti terzi per il reperimento di informazioni finalizzate a **migliorare l'efficienza dei processi di erogazione del credito**.

### USE CASE: REQUEST FOR INVOICE TRANSFER BY A CORPORATE/SME AND CONTROL THROUGH CBI SAFE TRADE

La Corporate/SME inizializza la richiesta di **anticipo o cessione fatture al proprio PSP o Factor** (es. attraverso il canale di Corporate Banking)



1  
5

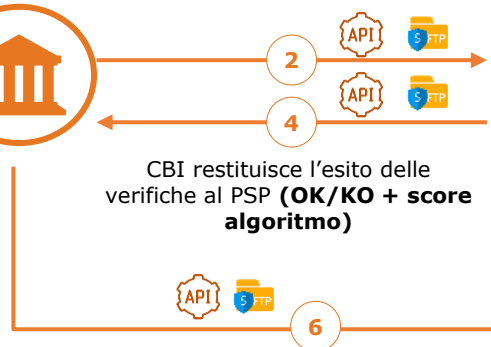


Il PSP valuta il merito creditizio della Corporate/SME e **conferma (o meno) l'operazione di finanziamento**

Il PSP **interroga CBI per verificare lo stato delle fatture e recuperare le informazioni relative**



2  
4  
6



CBI restituisce l'esito delle verifiche al PSP (**OK/KO + score algoritmo**)



CBI Safe Trade



CLOUD - DLT

CBI verifica sul Database che le fatture, per cui è stato richiesto l'anticipo, **non siano state anticipate/presentate da altri PSP o Factor**. CBI, inoltre, **verifica esistenza e conformità delle fatture** oggetto di anticipo

Una volta confermata la proposta di finanziamento da parte del cliente, il PSP comunica al **Database CBI le informazioni relative all'operazione, congiuntamente con la scrittura nel registro DLT**

## Direzione Mercato

**cbiglobe@cbi-org.eu**

**business@cbi-org.eu**

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

**[www.cbiglobe.com](http://www.cbiglobe.com)**

**[www.gotoapi.com](http://www.gotoapi.com)**

**[www.cbill.it](http://www.cbill.it)**

