

ABI Lab



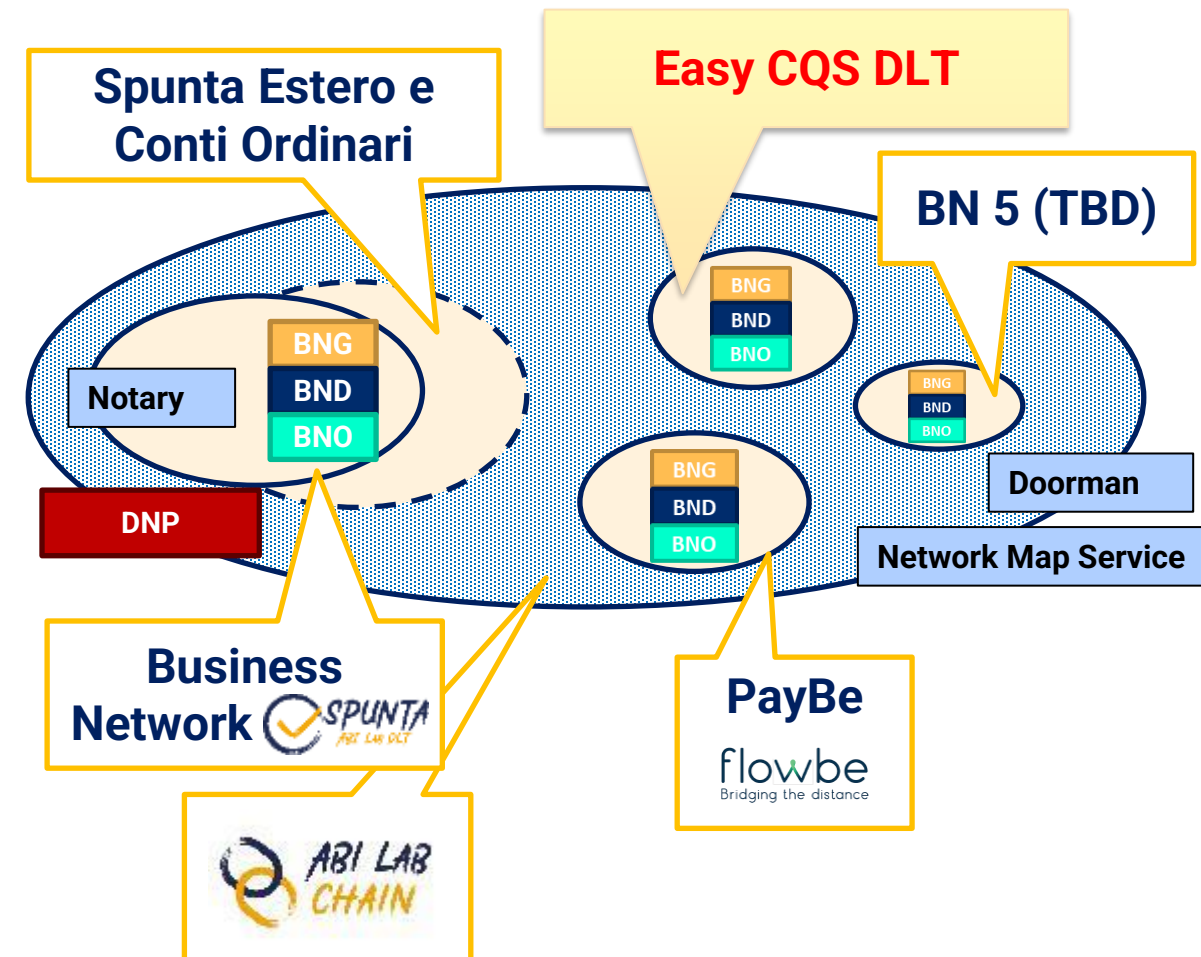
Marzo 2023

Progetto Easy CQS DLT —



— ABILabChain – L’ecosistema delle banche per le banche

- Condivisione dell’idea di una **rete di binari comune** sulla quale far viaggiare iniziative diverse (use case anche competitivi fra loro)
- Possibilità di ottenere numerosi **vantaggi** per le banche e di porre il settore bancario italiano in una **posizione di avanguardia** sul tema
- La DLT abilita **l’ampliamento dell’ecosistema** ad altri attori quali ad esempio la PA, altri Intermediari Finanziari, le imprese, le banche estere
- L’ABILabChain abilita il settore bancario italiano a realizzare **sinergicamente** nuove sperimentazioni e casi d’uso. In particolare le **sinergie** si ottengono su:
 - Servizi centrali di DLT
 - Costi di licensing
 - Gestione dell’infrastruttura e della connettività
 - Gestione delle attività di testing e dei rilasci
 - Gestione dei Nodi (modalità di autenticazione, file transfer, etc.)



Da sperimentazione all'infrastruttura ABILabChain

— matura e affidabile

I numeri dell'ABILabChain

AMPIEZZA E PERVASIVITÀ DELL'INFRASTRUTTURA

94 nodi esistenti

VELOCITÀ E CAPACITÀ GESTIONE DEI VOLUMI

623 mln di eventi firmati su DLT

6~ Terabyte di dati presenti sul ledger*

310 mln di movimenti tra banche

NUMEROSITÀ DEGLI UTILIZZATORI

600+ utenti coinvolti giornalmente sulla DLT

NUMEROSITÀ DELLE INTERRELAZIONI

556 relazioni Peer to Peer

AMPIEZZA DELL'ECOSISTEMA DLT

1500+ persone coinvolte nel settore

RETE DISTRIBUITA DI NODI

9 differenti punti di accesso sul territorio italiano

Executive Summary

Nel corso degli ultimi mesi **ABI Lab** ha intensificato le attività di consolidamento di **tutte le analisi previste nel perimetro progettuale** (soluzioni agli **Open Point** della fase di **Pre-Vendita**, **analisi funzionale** della fase di **Post-Vendita** e documentazione di **specifiche tecniche**) grazie al coinvolgimento sia del MEF che degli Intermediari Finanziari partecipanti all'iniziativa.

Di seguito, gli attori impegnati nel progetto **Easy CQS DLT**:



All'iniziativa partecipano **10 Intermediari**, rappresentativi di circa il **70% del settore di riferimento**, che hanno finanziato lo sviluppo della fase pilota Easy Loan portata a termine.

- **Finalizzazione delle attività**, che permetteranno agli Intermediari Finanziari interessati di avere tutte le informazioni necessarie per prendere la decisione di investire nella soluzione per la messa in produzione.
- Le **attività di analisi sono completate** e il GdL è potenzialmente **pronto per dare inizio alla fase di implementazioni (pre-produzione)**.
- Restiamo in attesa di raccogliere i moduli di adesione alla fase di Pre-produzione dei partecipanti **al fine di poter dare seguito al Progetto**.

— Progetto Easy Loan DLT: il ridisegno del servizio di CQS

L'obiettivo del Progetto è la chiusura del processo end-to-end (Easy Loan + Easy Retain) del servizio di gestione dei prestiti nell'ambito della Cessione del Quinto dei dipendenti della PA, tramite l'utilizzo della tecnologia DLT.



Di seguito, l'elenco dei 10 intermediari attualmente coinvolti nell'iniziativa:

- | | | |
|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 1. Pitagora | 5. Sella Personal Credit | 9. Banca Mediolanum - Prexta |
| 2. Intesa Sanpaolo - Prestitalia | 6. Banca Popolare Pugliese | 10. Banca Privata Leasing |
| 3. IBL Banca | 7. UniCredit | |
| 4. Avvera | 8. Compass Banca | |

Inoltre, si è avviato un tavolo di lavoro interno dedicato all'approfondimento sulle **modalità di gestione di più use case sull'infrastruttura ABILabChain**.

Successivamente alla fase di realizzazione del pilota, in accordo con gli intermediari aderenti, è stato condiviso il **percorso per la messa in produzione** dell'applicazione sviluppata.

I traguardi che saranno raggiunti al termine di una reingegnerizzazione del processo di Cessione del quinto dello stipendio del dipendente della PA saranno:

- **Tracciatura completa e visione condivisa** delle informazioni gestite da più attori
- **Semplificazione e ottimizzazione** del processo con le finanziarie
- Utilizzo della soluzione DLT già realizzata sull'**ABILabChain**

— L'avvio del Progetto

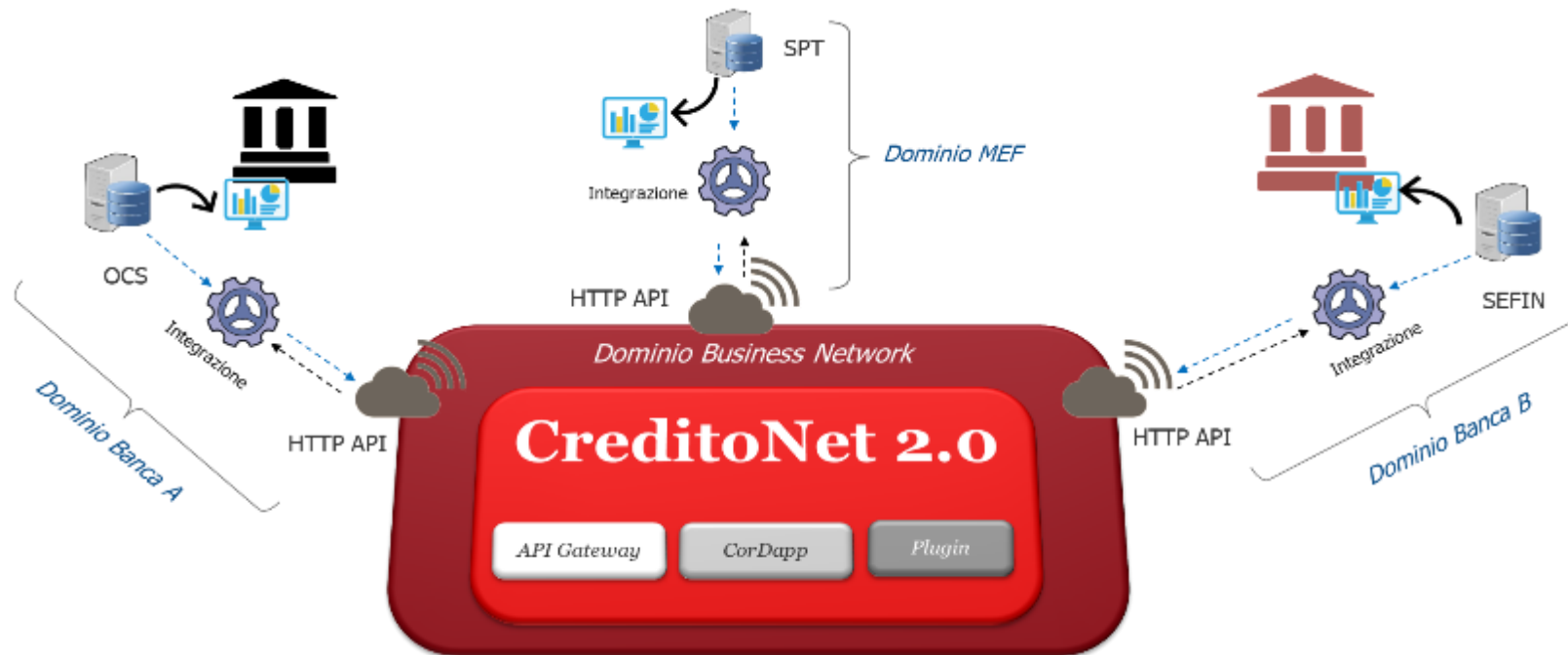
Il Progetto è stato suddiviso in 2 differenti componenti: Easy Retain e Easy Loan.

Il primo step ha riguardato la **sperimentazione Pilota Easy Retain** e ha visto coinvolti il MEF e due Intermediari.

Tale Pilota si è concluso con esiti positivi e ha ridisegnato il processo di “riconciliazione” delle rate del finanziamento con gli stipendi dei dipendenti della PA.

Il Progetto ruota intorno alla **tecnologia DLT** (nello specifico Corda) e all'applicazione decentralizzata sviluppata sulla piattaforma.

Gli applicativi in capo agli Intermediari e MEF (es. SFTP, OCS, etc.) non sono rientrati nello scope del progetto fino ad ora, rimanendo in capo ai relativi owner.



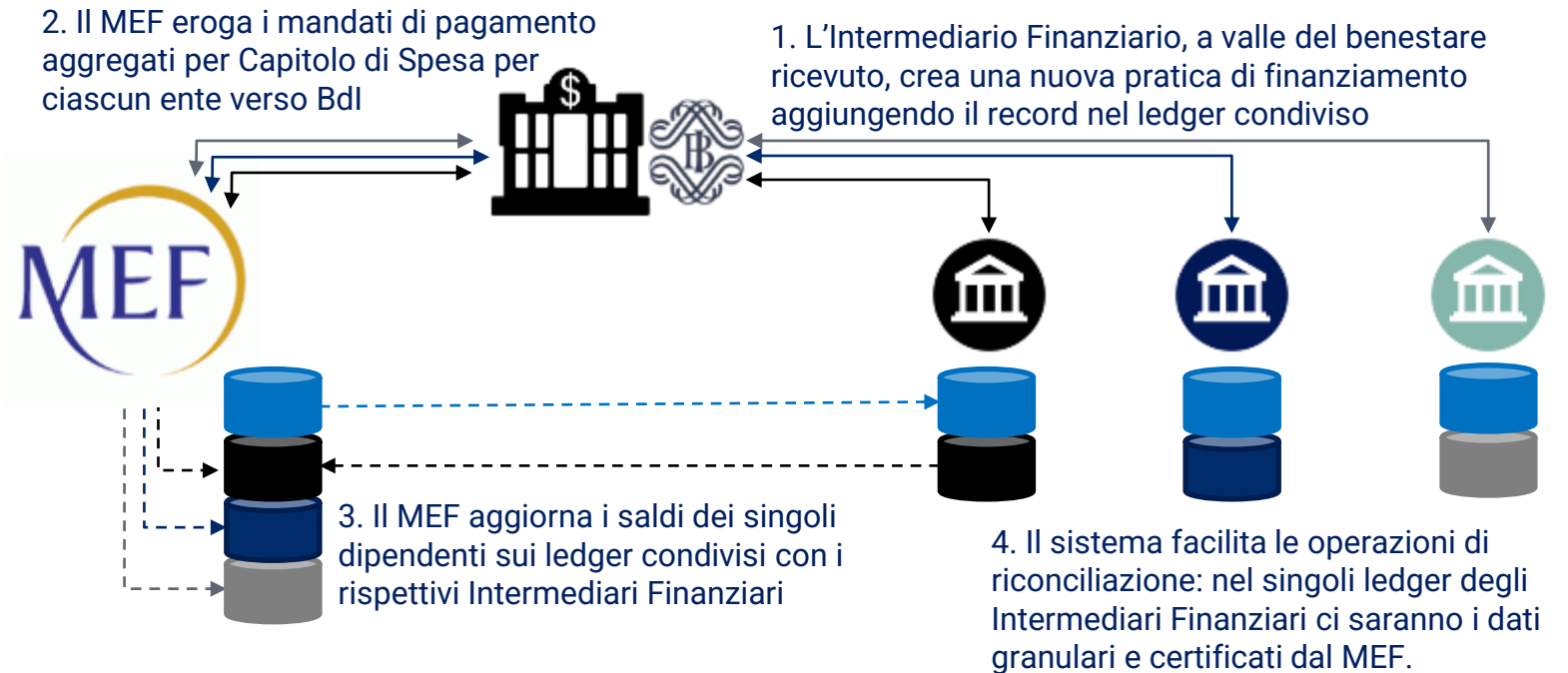
L'obiettivo che ci si è posti è **completare il progetto (end-to-end)** tramite l'implementazione del processo di Pre-vendita (**Easy Loan**), che può portare forti benefici per gli Intermediari.

Easy Retain, il processo di riconciliazione delle trattenute

Easy Retain: riconciliazione delle trattenute sui cedolini per i prestiti effettuati dai dipendenti della Pubblica Amministrazione basata su tecnologia DLT

- **Il MEF**, da convenzione, è tenuto a comunicare a tutti gli Intermediari finanziari coinvolti le trattenute effettuate mensilmente sui cedolini dei dipendenti della PA
- **Gli Intermediari Finanziari** effettuano la riconciliazione del pagamento mensile con le singole trattenute

La tecnologia DLT si presta naturalmente a semplificare le attività di riconciliazione



Ciascun Ledger (MEF ed Intermediario Finanziario) contiene i golden record delle trattenute effettuate relativamente alle singole pratiche.

I benefici evidenziati durante la fase di progetto si possono ricondurre alla visualizzazione in tempo reale dello stato delle ritenute per entrambi gli attori, con conseguente riduzione dell'effort nella gestione degli errori di riconciliazione e delle compensazioni.

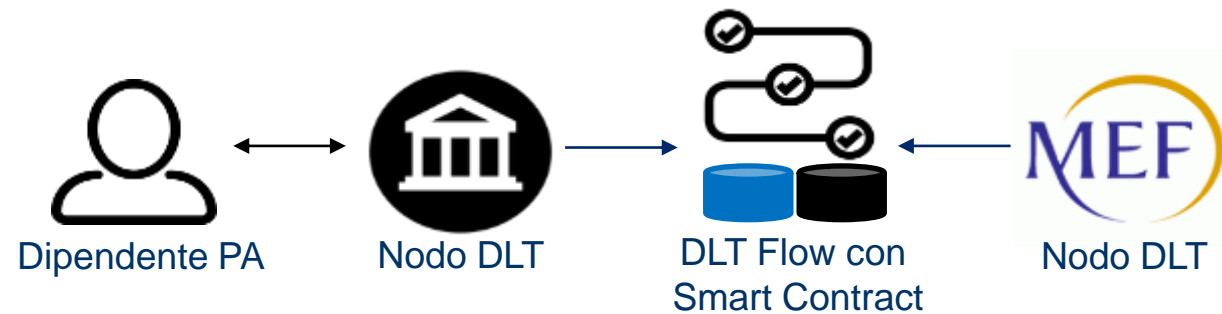
Easy Loan, il processo di Pre-Vendita del processo CQS

L'obiettivo del Progetto è la chiusura del processo **end-to-end** e la possibilità di ridefinire il processo di «Richiesta di Prestito».

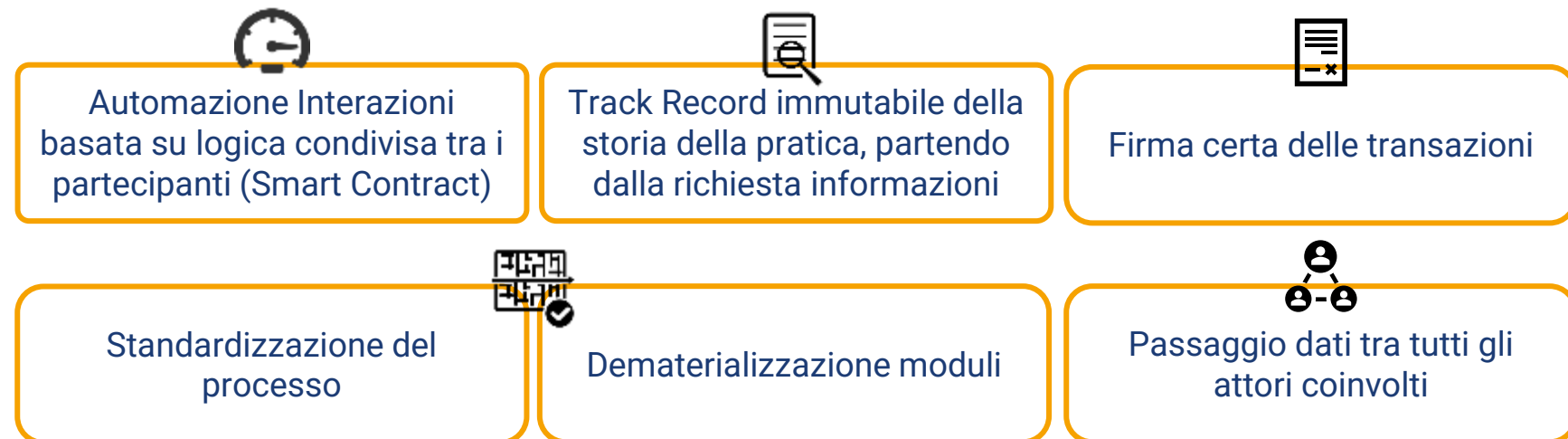
Il processo di **Pre-Vendita** è implementabile in un **DLT Flow** in modo da ottenere diversi **vantaggi** per tutti i partecipanti.

Tali vantaggi possono avere **impatti significativi** sul Business delle Banche.

Processo Easy Loan con una DLT

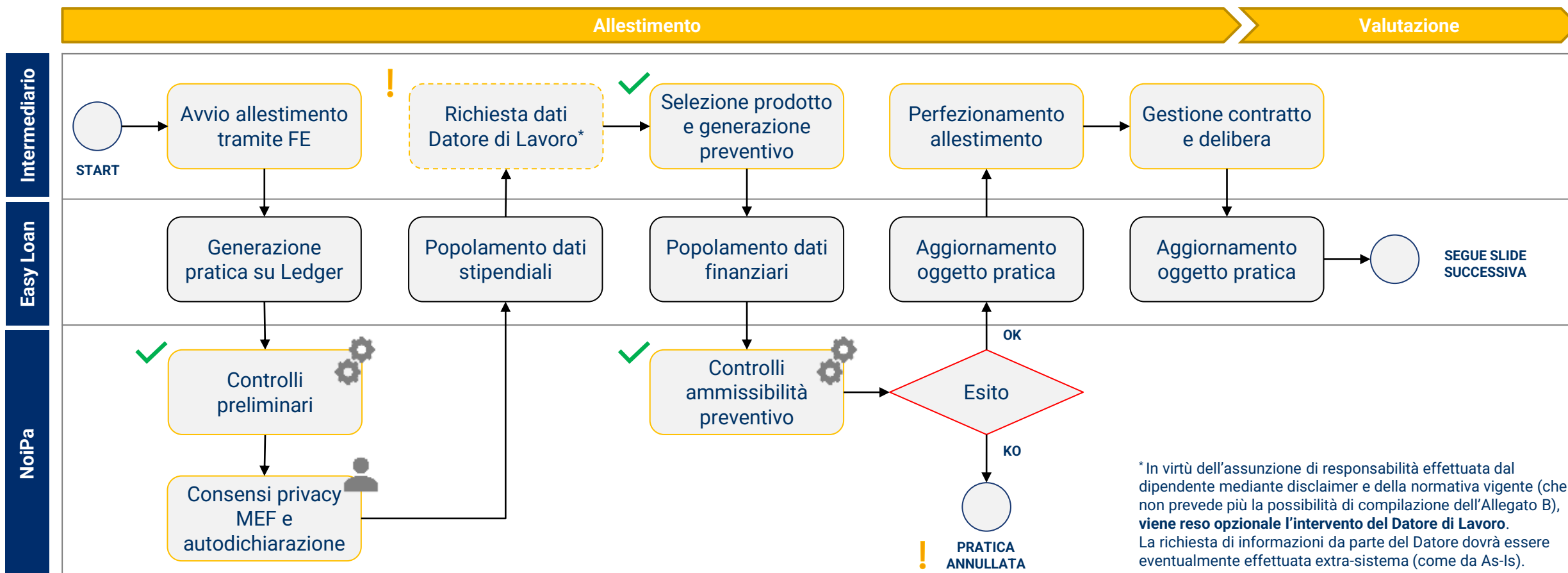


Caratteristiche dell'applicazione



Overview del processo Easy Loan (1/2)

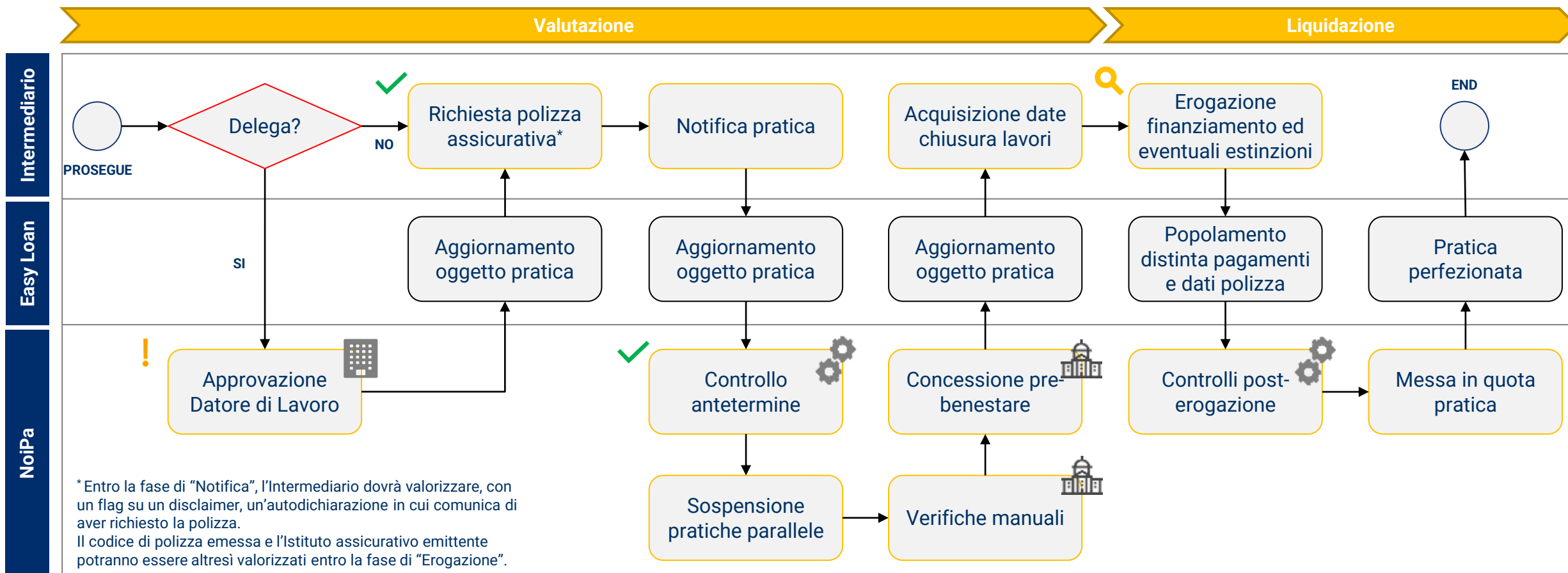
La generazione della pratica su Easy Loan avviene nella fase iniziale di richiesta del prestito, con susseguente approvazione a cura dell'Amministrato stesso tramite NoiPa. L'oggetto pratica è progressivamente popolato dagli attori coinvolti con i dati stipendiali ed i parametri finanziari del preventivo. Tale ecosistema integrato consente di anticipare una serie di controlli automatici a cura del MEF (es., convenzionamento, anzianità minima, verifiche finanziarie).



* In virtù dell'assunzione di responsabilità effettuata dal dipendente mediante disclaimer e della normativa vigente (che non prevede più la possibilità di compilazione dell'Allegato B), viene reso opzionale l'intervento del Datore di Lavoro. La richiesta di informazioni da parte del Datore dovrà essere eventualmente effettuata extra-sistema (come da As-Is).

Overview del processo Easy Loan (2/2)

A valle della delibera e dell'eventuale approvazione del Datore di Lavoro (in caso di delega), la **notifica** della pratica è **eseguita** tramite **procedura Easy Loan**. Qualora i controlli a cura dell'RTS abbiano esito positivo, viene **rilasciato il pre-benestare** e l'**Intermediario acquisisce la priorità** (60 giorni) per concludere l'operazione. L'effettiva **applicazione delle ritenute** è altresì **subordinata all'erogazione del finanziamento** (ed eventuale estinzione di precedenti ritenute).



Il pilota Easy Loan DLT (1/2)

Dashboard riassuntiva delle pratiche di cessione del quinto per singolo intermediario



ABI Lab Easy Loan DLT BANCA EASY

Dashboard Easy Loan DLT

[CREA PRATICA +](#)

[CERCA](#) [RESET](#)

ID Pratica	Codice Contratto	Cognome e Nome	Tipo Prodotto	Importo Finanziato	Data Creazione	Data Ultima Modifica	Stato Pratica
33-0000008	3456987	Fontana Giulia	X - Cessione del Quinto	35.491,03 €	24/02/2022	24/02/2022	ANNULLATA
33-0000007	2201471	Ferrari Luca	X - Cessione del Quinto	25.644,53 €	24/02/2022	24/02/2022	DELIBERATA
33-0000006	2101567	Bianchi Martina	B - Delega Bancaria	36.156,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-0000005	1234567	Rossi Mario	X - Cessione del Quinto	30.847,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-0000004	5982146	Russo Carla	X - Cessione del Quinto	56.920,00 €	24/02/2022	24/02/2022	EROGATA
33-0000003	6934785	Bruno Chiara	B - Delega Bancaria	48.520,00 €	24/02/2022	25/02/2022	DELIBERATA

Il pilota Easy Loan DLT (2/2)

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



ABI Lab Easy Loan DLT BANCA EASY

Pratica Easy Loan DLT

🔑 ⬇️ ⬅️

Dati Easy Loan Nascondi

ID Pratica	33-0000005
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 Nascondi

Codice Fiscale	RSSMRA69A01F205X
Nome	Mario
Cognome	Rossi

Indice Pratica
ID Pratica: 33-0000005
Stato Pratica: **PERFEZIONATA**
Cognome: **Rossi**
Nome: **Mario**
Codice Fiscale: **RSSMRA69A01F205X**

Dati Easy Loan

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

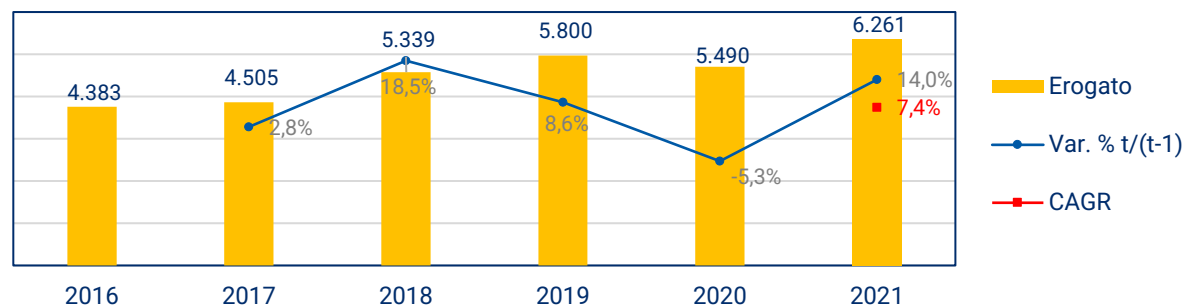
Complici i **tassi molto competitivi**, la **bassa rischiosità** e i **ridotti impatti sui requisiti di capitale**, la **Cessione del Quinto (CQS)** si sta trasformando in un **prodotto più accessibile**¹ con una conseguente aspettativa di crescita per i prossimi anni.

Ciò nonostante le **tempistiche di erogazione**, seppur in riduzione, restano **elevate** in quanto **condizionate** dall'intervento di **attori terzi**².

Evidenze di Mercato

Flussi Finanziamenti contro CQS

(dati in Mln €)



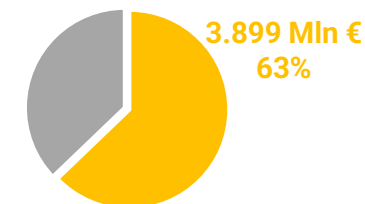
- I **finanziamenti CQS** hanno chiuso il **2021** con un **incremento a doppia cifra delle erogazioni** (+ 14%) sul 2020, **più che compensando il gap** con i volumi pre-pandemia (-5%).
- La ripresa è guidata dalle erogazioni verso i **dipendenti pubblici e statali**, i **meno colpiti** dagli **impatti reddituali** negativi della crisi.
- Nel 2021, permane la **difficoltà dei Prestiti Personali** sul mercato Italiano, il cui erogato non compensa la decrescita registrata nel periodo pandemico³

Comparto Statale MEF⁴

- Nel **2020** sono state messe in quota **44.283 operazioni** per finanziamenti **CQS** verso **dipendenti serviti da NoiPA**.
- Il **comparto statale MEF** corrisponde al **15% del mercato retail 2020** in termini di numero di **operazioni finanziate**.
- Le **tempistiche di erogazione** di questa tipologia di finanziamento **superano** generalmente i **30 giorni lavorativi**.

Intermediari Partecipanti al GdL Easy Loan

I risultati rappresentati sono frutto dell'**analisi delle informazioni** emerse dai tavoli di lavoro che hanno coinvolto **10 Intermediari Finanziari**, rappresentanti il **63%**⁴ del **mercato CQS retail 2020**.



Fonte: Elaborazioni GdL su dati Osservatorio Assofin Credito al consumo (2020).
Totale Finanziato CQS Retail 2020: 6.205 Mln€

(1) TAEg tra il 3% ed il 4%; (2) e.g. MEF, RTS; (3) Dati Assofin: -33% nel '19/'20 vs + 27% nel '20/'21 (4) Elaborazioni GdL (PwC e ABI Lab) sulla base di dati Assofin: Osservatorio Credito al Dettaglio (Dicembre 2021), Osservatorio Assofin Credito al Consumo (2020), Analisi Ministero Economia e Finanze

Benefici per gli Intermediari

A differenza dell'aumento dei volumi, ricavabile **qualitativamente** in funzione dell'incremento della **capacità commerciale**, il **risparmio di FTEs** può essere **quantificato** tramite un'analisi puntuale degli **efficientamenti** introdotti da **Easy Loan**

Incremento capacità commerciale



Stima dell'aumento percentuale dei volumi derivante da:

- **Aumento** della **disponibilità per Inquiry** alle informazioni di **NoiPa**
- **Semplificazione** del processo, **dematerializzazione** e **omnicanalità**
- **Riduzione** del **Time-to-cash**

Riduzione costi tramite aumento efficienza



Valutazione del **risparmio percentuale di FTEs** in funzione di:

- **Fase di processo** (e.g. Allestimento, Notifica, Liquidazione)
- **Modello di servizio** (eg. Agenti, Filiali)
- **Principali efficientamenti** introdotti da Easy Loan



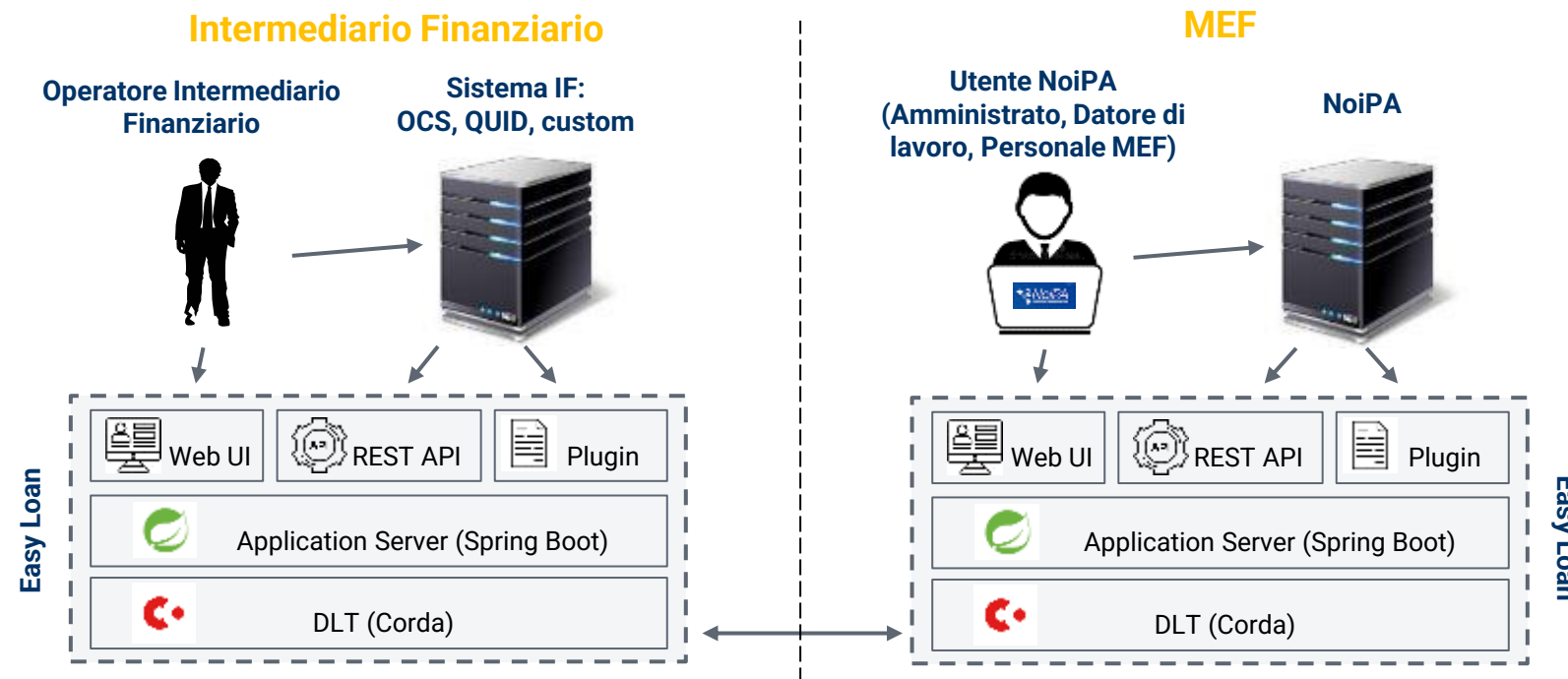
Easy Loan DLT | Architettura e Integrazione



Easy Loan è il sistema integrato per la gestione del processo di vendita di **Cessioni del Quinto (CQS)** e **Delegazioni di Pagamento (DEL)** verso **Amministrati MEF**. Potrà essere utilizzato dagli Intermediari per tracciare l'evoluzione del finanziamento, condividendo con il MEF le informazioni in modo sicuro e trasparente attraverso la **tecnologia DLT**.



E' possibile interagire con Easy Loan manualmente (**Web UI**), oppure con modalità automatizzate attraverso **REST API** o **Flussi Batch**.



DLT

La DLT (Distributed Ledger Technology) viene utilizzata per **tracciare in modo sicuro e trasparente l'Oggetto Pratica** (che rappresenta la pratica di CQS/ DEL corredata delle relative informazioni) e **condividere la sua evoluzione tra il MEF e l'Intermediario Finanziario che lo ha originato.**

— La scelta della soluzione tecnologica per Easy 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.***

— Da dove siamo partiti...

START

DA DOVE SIAMO PARTITI

Il progetto è nato con l'ambizione di rivoluzionare **CreditoNet**, con l'obiettivo di reingegnerizzare il servizio di gestione dei prestiti nell'ambito della **Cessione del Quinto** tramite l'utilizzo della **tecnologia DLT**



2019

Prima fase PILOTA Easy Retain



Fase conclusa
con esiti positivi



11 dicembre 2020

Kick off del Progetto Easy Loan DLT



24 febbraio 2022

Presentazione PILOTA Easy Loan



Aprile 2023

AVVIO FASE DI PRE-PRODUZIONE
per il GO-LIVE di Easy CQS* (2024)



*Dalla fase di pre-produzione, le attività riguarderanno congiuntamente gli step Easy Retain e Easy Loan. Per tale ragione, per evitare fraintendimenti, il Progetto cambierà nome in **EASY CQS DLT**.

Il percorso del Progetto Easy CQS DLT



“La cosa più importante della missione Apollo fu dimostrare che l'umanità non è incatenata per sempre a un solo pianeta, e che le nostre visioni possono superare quel confine, e che le nostre opportunità sono illimitate.”

Neil Armstrong

Stiamo traluardando la reingegnerizzazione di un processo di business, molto complesso, **end-to-end**.

Occorre essere compatti nel perseguire tale obiettivo, cercando una certa stabilizzazione su tutti i fronti di lavoro. Passione, attenzione, precisione e visione d'insieme ci permetteranno di arrivare alla **costruzione di un importante Progetto di rinnovamento della CQS**.

Le diverse **complessità** che stiamo affrontando:

- **Coordinamento di numerosi soggetti** che intervengono nel processo di CQS (Intermediari, MeF, RTS-RGS, assicurazioni, fornitori terzi, cliente finale)
- **Analisi funzionale** del processo to be standardizzato
- **Aspetti normativi** datati, che necessitano di riformulazioni

...e tante altre ne dovremo affrontare:

- Integrazione **sistemi legacy**
- **Impianto contrattuale** tra le parti
- **Completa reingegnerizzazione**, che comporterà un cambio di paradigma delle procedure CQS

Tuttavia, diversi **aspetti positivi** entrano in gioco:

- **Esperienza** nella messa a terra di **un'infrastruttura complessa** come quella della DLT
- **Esperienza** nelle **logiche contrattuali** che saranno stabilite tra le parti
- **Valore di rilevanza** del Progetto in toto, che avrà **importanti impatti a livello di sistema**





IL PIANO DI LAVORO INDICATIVO: alcune informazioni preliminari...

SUDDIVISO IN 2 MACRO ATTIVITÀ: (I) DI GOVERNANCE DI SETTORE E (II) INFRASTRUTTURALE

(I) GOVERNANCE: volta ad implementare le attività relative al governo del Progetto (contrattualistica, convenzioni, piano di duality);

(II) INFRASTRUTTURALE: attività necessarie a raccogliere ulteriori requisiti e mettere a terra tutto quanto sviluppato, pronto per la fase di produzione e successivo go-live.

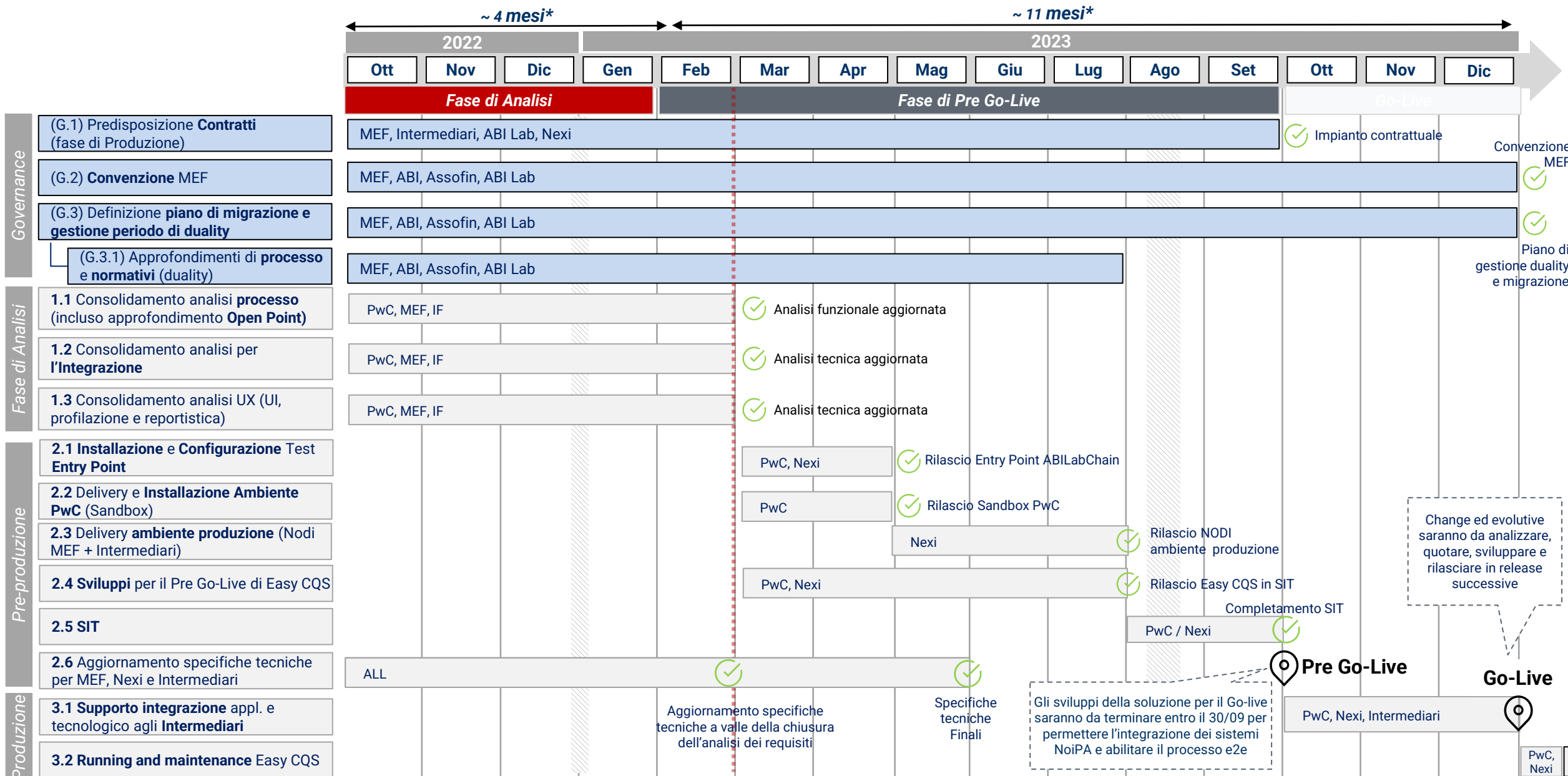
CON L'AVVIO DEI LAVORI DI PRE-PRODUZIONE SARÀ CONSOLIDATO CON IL SUPPORTO DEGLI INTERMEDIARI ADERENTI IL PIANO DI LAVORO DEFINITIVO.

Saranno condivisi nell'ambito del percorso di lavoro le diverse milestones e output che permetteranno agli Intermediari di comprendere quali attività sono necessarie per poter avviare le attività di on boarding.

Roadmap di progetto

IN CORSO DI AGGIORNAMENTO

ABI Lab



(*) il piano di progetto per entrambe le fasi è da considerarsi esemplificativo e basato sulle informazioni attualmente condivise tra Intermediari, MEF, PwC e ABI Lab

— 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.

Di seguito, elenchiamo i percorsi di lavoro che saranno attivati.

LEGALE

NORMATIVO

**MIGRAZIONE
vs EASY CQS**

ARCHITETTURALE

- **Percorso dedicato alla finalizzazione formale del processo**
- **Percorso dedicato alla redazione/ aggiornamento di Convenzioni, Circolari, norme, contratti**
- **Percorso di fine tuning delle specifiche e sviluppo finale dell'applicazione**
- **Percorso di attivazione dell'infrastruttura: servizi centrali, nodi, rete, ambiente di test, etc.**
- **Avvio dialogo Intermediari Finanziari per integrazione sistemi banche**





ABI LAB

CHAIN