



La Piattaforma Italiana per le Garanzie Digitali

SICUREZZA E TRASPARENZA PER IL MERCATO
BANCARIO ED ASSICURATIVO

Executive Summary

- Nel 2019, nell'ambito delle attività di Ricerca applicata del Cetif - Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, nasce il progetto **Fideiussioni Digitali** con l'obiettivo di supportare le **Banche** e le **Compagnie Assicurative** nell'affrontare il processo di **digitalizzazione dell'emissione** e della **gestione delle garanzie fideiussorie**. Il progetto, sin dall'inizio, vede coinvolti tutti gli attori della filiera oltre alle Istituzioni regolamentari, alla Guardia di Finanza e alla Pubblica Amministrazione;
- Nel 2021, al termine della sperimentazione (qui una breve sintesi conclusiva a cura della Prof.ssa Chiara Frigerio), conclusasi con risultati entusiasmanti in termini di partecipazione degli attori coinvolti, di feedback positivi e di volontà espressa di trasformare l'MVP (Minimum Viable Product) in una vera e propria **piattaforma adottabile dall'intero ecosistema**, Cetif Advisory decide di affrontare la sfida e avviare importanti investimenti economici per far nascere **la prima piattaforma digitale per la gestione delle fideiussioni bancarie e delle cauzioni assicurative in Italia**;
- Nel 2023, anche grazie ai tavoli di lavoro degli anni della sperimentazione, il **Nuovo Codice degli Appalti (D.lgs. 36/2023)** adotta la tecnologia Blockchain/Dlt con il chiaro intento di ridurre le frodi e di agevolare le aziende nell'adozione del nuovo sistema ai fini della verifica della congruità delle garanzie emesse dalle Banche e dalle Compagnie Assicurative;
- Alla fine del 2023, le **prime Banche** decidono di **adottare la soluzione** sottoscrivendo accordi di lungo periodo con Cetif Advisory e, nel mese di Settembre 2024, il servizio viene reso ufficialmente disponibile sul mercato.

Agenda

CETIF – UNIVERSITÀ CATTOLICA E CETIF ADVISORY A SUPPORTO
DELL'INNOVAZIONE IN AMBITO FINANZIARIO, BANCARIO E ASSICURATIVO

01

LE GARANZIE FIDEIUSSORIE: UN PROBLEMA ANCORA TUTTO DA GESTIRE

02

IL NUOVO CODICE DEGLI APPALTI E L'INTRODUZIONE DELLA BLOCKCHAIN COME
TECNOLOGIA ABILITANTE

03

LA SOLUZIONE CETIF ADVISORY PER IL MONDO BANCARIO E ASSICURATIVO

04

I PARTNER INDUSTRIALI DI CETIF ADVISORY

05



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

CETIF

Cetif da oltre 30 anni, promuove attivamente l'innovazione in ambito finanziario, bancario e assicurativo.

MISSION

La mission di Cetif consiste nell'accelerare e favorire l'evoluzione del settore finanziario e la sua capacità competitiva internazionale attraverso le leve dell'innovazione, digitalizzazione e sostenibilità del business.

Per questo da più di 30 anni accompagnamo la crescita culturale ed economica del settore finanziario, attraverso la costante ricerca di best practice, la condivisione di esperienze, l'upskilling e lo sviluppo di soluzioni innovative.

VALORI

Eccellenza, qualità e pensiero critico unite a business e governance per evolvere attraverso tecnologia, regolamentazione e capacità di innovazione.

Solida tradizione accademica unita a dinamismo dell'innovazione per progettare e costruire gli ecosistemi del futuro.

Originalità, esperienza, vision e passione per programmi, attività e persone di Cetif e del suo network.

APPROCCIO

Studiamo e ricerchiamo i principali trend strategici con prospettiva multidisciplinare.

Osserviamo l'evoluzione tecnologica internazionale.

Formiamo i migliori talenti e rafforziamo le competenze manageriali degli executive.

Testiamo le tecnologie e sviluppiamo soluzioni digitali di sistema.

Il Centro di Ricerca dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano che da oltre trent'anni realizza

Convegni, promuove Ricerche, eroga corsi Executive e Master sulle dinamiche di cambiamento strategico, organizzativo e tecnologico nei settori finanziario, bancario e assicurativo.

CETIF ADVISORY, SPIN-OFF DEL CETIF

Cetif Advisory, spinoff di Cetif – Università Cattolica del Sacro Cuore, unisce **ricerca accademica** e **consulenza strategica** con l'obiettivo di fornire alle imprese un supporto tangibile per raggiungere gli obiettivi strategici in un mercato in costante evoluzione come quello bancario e assicurativo. Cetif Advisory si pone una missione chiara: calare con etica ed efficacia l'innovazione per creare reale valore.

Cetif Advisory guida progetti ad alto **impatto strategico** grazie alla conoscenza dei mercati bancari e assicurativi, delle sue dinamiche di business e dei processi di supporto e controllo. La competenza acquisita in progetti implementativi complessi fa di Cetif Advisory un trusted advisor sulle tematiche più rilevanti di innovazione e trasformazione digitale. Gli ambiti di riferimento sono: Advanced Analytics, Artificial Intelligence & Generative AI, Governance, Risk & Compliance, Blockchain/DLT e tokenizzazione.



L'ecosistema Cetif

La «capacità relazionale» del Centro di Ricerca, messa al servizio dell'iniziativa Fideiussioni e Cauzioni digitali, ha consentito di raggiungere tutta la community bancaria e assicurativa italiana, di ingaggiarla nei momenti topici del processo di decision making e di interagire produttivamente con tutte le istituzioni e gli enti regolatori!



Le garanzie fideiussorie: un problema ancora tutto da gestire...

AT
Redazione
15 maggio 2024 11:30

CRONACA

Imbrogli e fideiussioni false per rilevare un market prossimo al crack: denunciati per truffa aggravata

Si parla di

MT
Redazione
02 febbraio 2024 14:41

CRONACA

La mail fake della banca per una fideiussione da 35mila euro: indagini a Monza

La guardia di finanza ha sequestrato un sito internet e un indirizzo di posta elettronica certificata, riconducibili apparentemente a un noto gruppo bancario italiano. Indaga la procura di Monza. Quattro denunce

12 mar 2024

Il Resto del Carlino • Fermo • Cronaca • Polizze assicurative false, d...

MARCELLO IEZZI
Cronaca

Polizze assicurative false, denunciato broker finanziario di San Benedetto

La guardia di finanza di Fermo ha scoperto un meccanismo di frode nell'ambito edile

LA VICENDA

Filippo Mulazzi
Giornalista @Piacenza
09 maggio 2024 06:00

Fideiussione falsa, alcuni dubbi erano già emersi in passato

Criticità dei processi attuali



Manomissione documenti



Scansione e duplicazione



Furto dell'identità digitale

Rischi



Danno reputazionale



Perdita di business

Parlano di noi

Il Sole
24 ORE ↘

Servizio | Fintech

T

Fideiussioni, svolta digitale sulla blockchain: costi più bassi e meno rischi di frodi

Operativo il progetto del Cetif (Università Cattolica di Milano) supervisionato da Banca d'Italia e Ivass. Il valore del mercato in Italia è di un miliardo, destinato a salire con le gare previste dal Pnrr

di Alessandro Graziani

ANSAit ↘

ECONOMIA | INFORMATICA

Da Cetif, Nexi e Reply piattaforma per fideiussioni digitali

Banca Passadore fa da pilota

Cetif Advisory, in collaborazione con Nexi e Reply, lancia la prima piattaforma italiana per la gestione del ciclo di vita delle garanzie fideiussorie e la notarizzazione di queste su tecnologia blockchain. La piattaforma è operativa sul mercato da settembre 2024 e che è stata caricata la prima fideiussione sull'applicativo.

Banca Passadore è la banca pilota sulla piattaforma Fideiussioni Digitali. Questo risultato rappresenta un traguardo significativo nel percorso di digitalizzazione del settore. La piattaforma, frutto di anni di impegno e sviluppo, ha preso forma a partire da ottobre 2019, quando sono stati identificati le principali criticità del settore delle Fideiussioni, la cui

CITYWIRE
ITALIA ↘

TECNOLOGIA | 15 OTT, 2024

Una banca private fa da apripista sulle fideiussioni digitali

La banca private genovese ha già caricato la prima fideiussione sull'applicativo di Cetif, Nexi e Reply, consentendo la notarizzazione delle fideiussioni su blockchain e la possibilità di verificarne da sito pubblico la veridicità.

BJ **LIGURIA**
BUSINESS JOURNAL ↘

Passadore prima banca italiana nel progetto pilota digitalizzazione e notarizzazione in blockchain delle fideiussioni

AZIENDA
BANCA ↘

CETIF, NEXI, REPLY

Fideiussioni Digitali: Banca Passadore carica la prima fideiussione su blockchain

Scritto da Redazione | 17 Ottobre 2024

DIGITAL 360 ↘

Cetif, Sia e Reply su fideiussioni digitali, entro 2021 il lancio

Home | Fintech

Secondo i dati forniti dai partecipanti, l'utilizzo della blockchain può portare ad una riduzione delle frodi di circa il 30% e dei costi operativi dal 10% a oltre il 50%

Ultimo edito: 111 Mag 2021

Il progetto Fideiussioni e Cauzioni Digitali è nato dall'esigenza di:

1. Digitalizzare

un mercato in forte crescita, considerato anche il PNRR, il Giubileo 2025 e le Olimpiadi invernali 2026.



MERCATO ITALIANO

1 MLD

di premi e commissioni per banche e compagnie assicurative

2. Proteggere

l'ammontare totale coperto dalle fideiussioni emesse da banche e da compagnie assicurative nei confronti delle stazioni appaltanti



MERCATO ITALIANO

50 MLD

di capitale garantito

Il progetto Fideiussioni e Cauzioni Digitali è nato dall'esigenza di:

3. Contrastare

il fenomeno delle frodi, che la Guardia di Finanza stima pari a circa **400 milioni di euro** all'anno

Risolvere i punti critici dei processi attuali



Manomissione documenti



Scansione e duplicazione



Furto dell'identità digitale

4. Risolvere

le principali criticità in capo a tutti gli attori dell'ecosistema: Garanti (Banche, Assicurazioni e Istituti finanziari abilitati), Garantiti (Stazioni appaltanti/Committenti) e Contraenti (Imprese appaltatrici)

GARANTE



- Processo prevalentemente manuale
- Possibile smarrimento di documenti
- Necessità di introduzione di standard contrattuali

CONTRAENTE



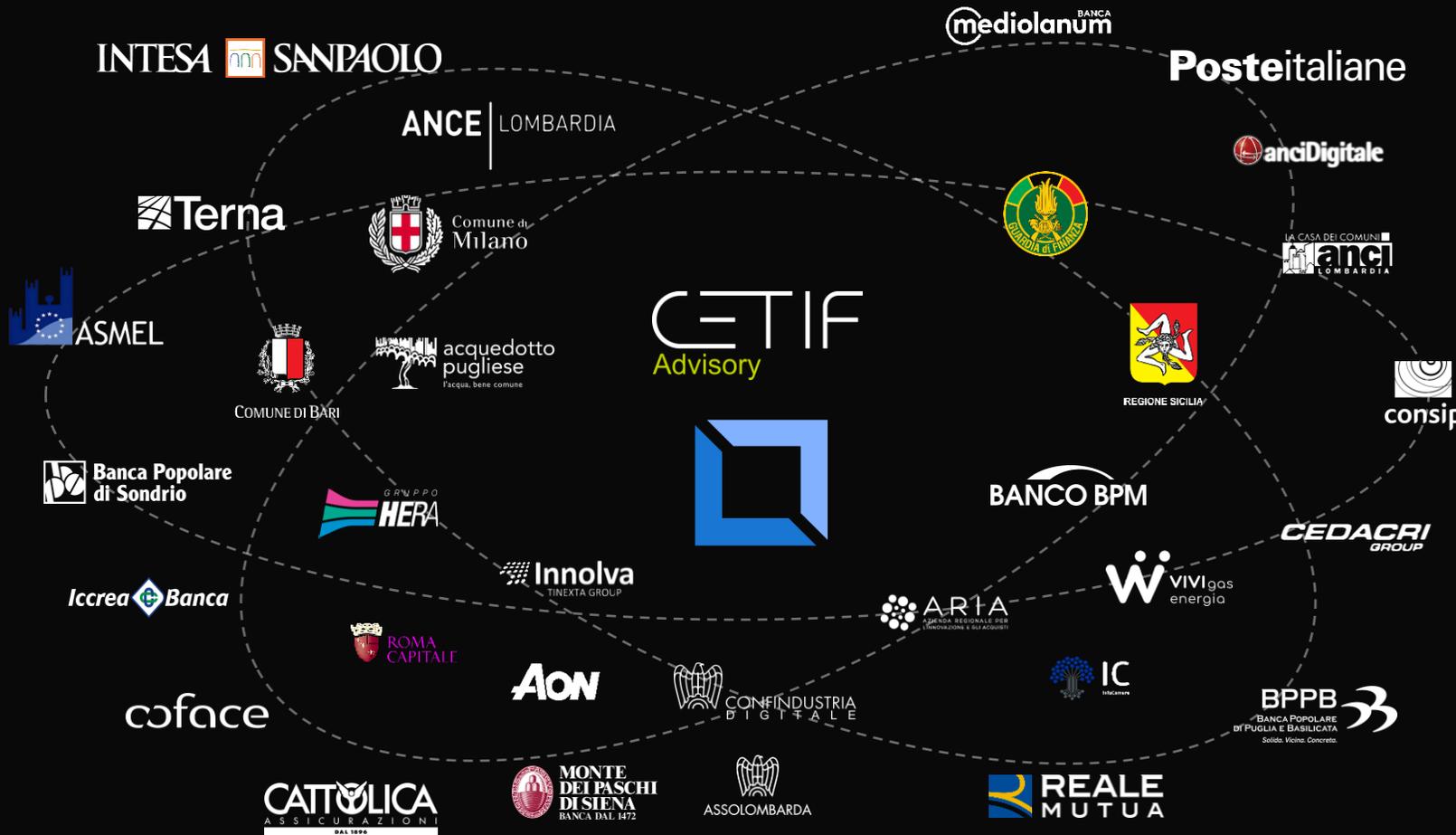
- Tempi di modifica e svincolo lunghi
- Nessun database certificato
- Possibile difficoltà di gestione della tesoreria e degli archivi delle garanzie

GARANTITO



- difficoltà di gestire il processo di modifica e svincolo
- ridotta capacità di verificare l'autenticità delle garanzie emesse

L'ecosistema che ha preso parte al progetto Cetif per la costruzione della soluzione Fideiussioni e Cauzioni Digitali



- Definizione del processo con oltre **60 aziende**
- **15 incontri** plenari con tutti i partecipanti
- **Innumerevoli incontri** one2one
- Oltre **20.000 giorni uomo** di attività su processi funzionali, legali e infrastrutturali
- Survey tra i partecipanti che indicano **saving importanti** sui processi aziendali e sulla sicurezza informatica
- Accesso dei garantiti e dei contraenti tramite una semplice **applicazione web**
- **Piattaforma progettata per operare su Blockchain privata e pubblica** (Corda-R3 e Ethereum- Arbitrum)

Il Progetto ha visto la partecipazione di Autorità, Aziende, Istituzioni Finanziarie, Compagnie Assicurative ed Enti



Trasparenza delle fideiussioni da parte per le autorità di vigilanza: la piattaforma blockchain per la gestione delle garanzie può essere accessibile dalle autorità di vigilanza come **IVASS, Banca d'Italia e Guardia di Finanza**, che potranno effettuare verifiche in tempo reale sulle fideiussioni emesse e garantirne la sicurezza e la trasparenza.

IVASS
Banca d'Italia
Guardia di Finanza

ABI
PagoPA
ABILab
Consip
Anci Digitale
Infocamere
ANCE (Ass. Nazionale Costruttori Edili)
Confindustria Digitale
Assolombarda



PagoPA è partner del progetto e si occuperà di **gestire la fase di onboarding** del servizio nei confronti delle Stazioni appaltanti della PA (garantiti).

Il nuovo Codice degli Appalti



Nel 2023 entra in vigore il nuovo codice degli appalti pubblici (D.lgs 36/23) che introduce, per la prima volta nella storia, la **tecnologia Blockchain**.

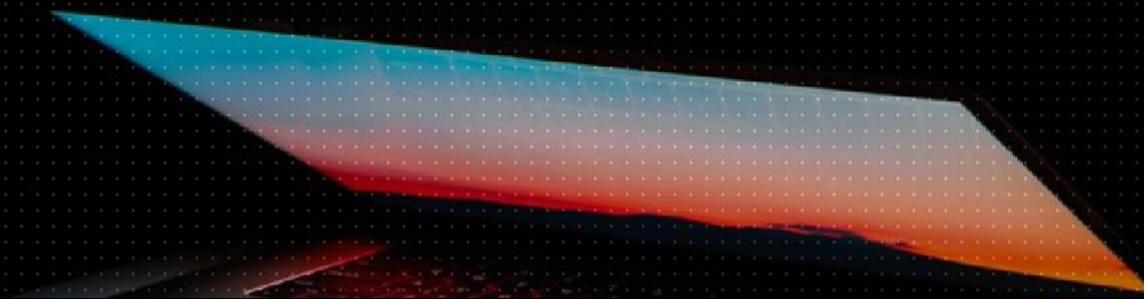
All'art. 106, infatti, si prevede l'utilizzo delle piattaforme basate su Blockchain e vengono offerti benefici specifici per gli utilizzatori, in particolare per le aziende appaltatrici.

Art. 106

*3. La garanzia fideiussoria deve essere emessa e firmata digitalmente; essa deve essere altresì verificabile telematicamente presso l'emittente ovvero gestita mediante ricorso a **piattaforme operanti con tecnologie basate su registri distribuiti** ai sensi dell'articolo 8-ter, comma 1, del decreto-legge 14 dicembre 2018, n. 135, convertito, con modificazioni, dalla legge 11 febbraio 2019, n. 12, conformi alle caratteristiche stabilite dall'AGID con il provvedimento di cui all'articolo 26, comma 1.*

*8. L'importo della garanzia e del suo eventuale rinnovo è **ridotto del 10 per cento**, cumulabile con la riduzione di cui al primo e secondo periodo, quando l'operatore economico presenti una fideiussione, emessa e firmata digitalmente, che sia gestita mediante ricorso a **piattaforme operanti con tecnologie basate su registri distribuiti** ai sensi del comma 3.*

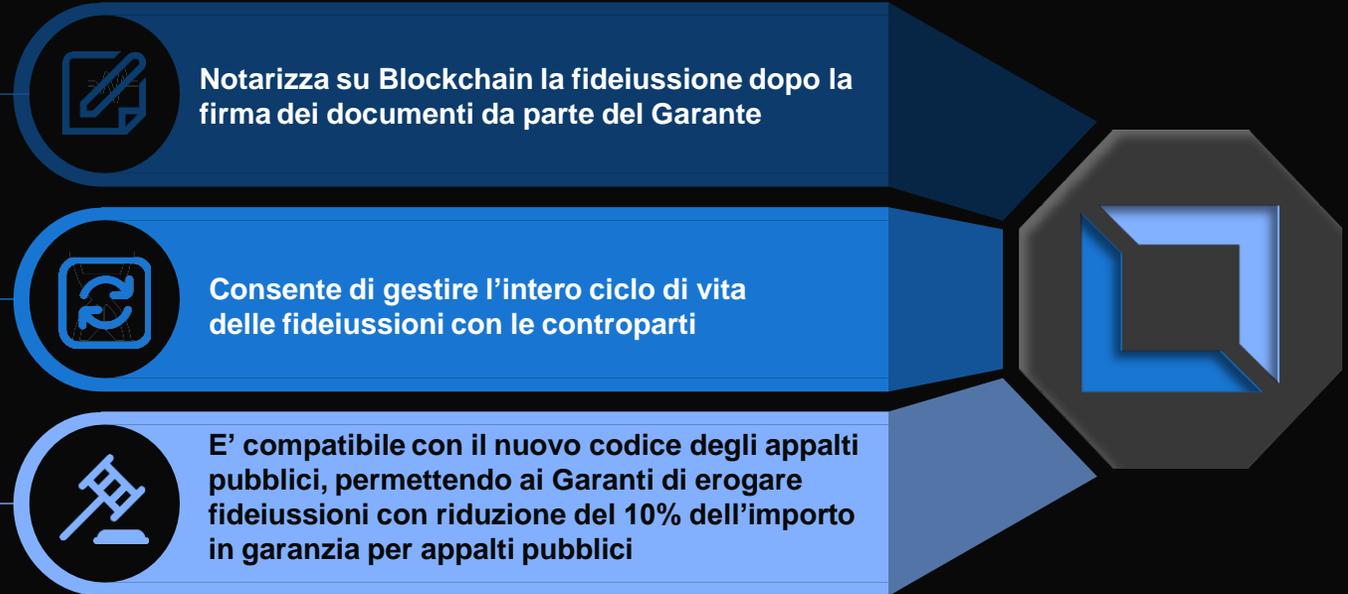
N.B. Il 19 dicembre 2023, per il timore di una ridotta adozione della tecnologia Blockchain da parte degli attori coinvolti, l'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC) ha previsto una deroga di 6 mesi rimandando al 1° luglio l'avviamento della progettualità. In data 28 giugno, infine, è stata concessa una ulteriore deroga fino al 31 dicembre 2024 con la possibilità, per i soggetti già pronti, di iniziare ad emettere le fideiussioni in modalità digitale e usufruire dei benefici previsti dal Codice degli Appalti.



L'articolo 106 del Decreto Legislativo 36/2023 prevede che le **garanzie fideiussorie** debbano essere emesse con **firma digitale e verificabili telematicamente**

Una piattaforma tecnologicamente all'avanguardia per gestire due mercati con esigenze e caratteristiche differenti

**Fideiussioni
Digitali al
servizio delle
Banche e
delle
Compagnie
assicurative**

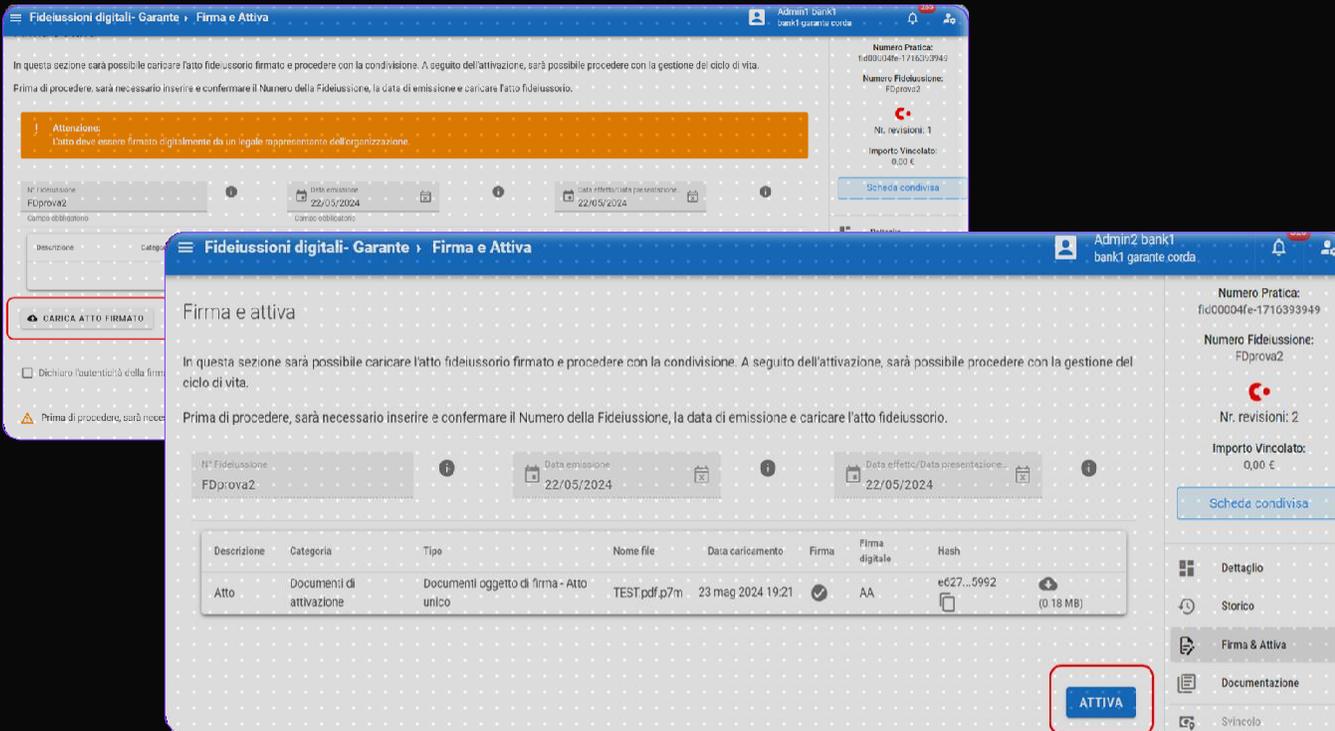


Fideiussioni Digitali: le macro funzioni

Le Banche e le Compagnie Assicurative hanno la possibilità di approcciare la piattaforma sia nella modalità Light, con l'obiettivo della sola ed unica «notarizzazione in Blockchain» delle garanzie e la relativa verifica di congruità; sia nella modalità Full, gestendo in tal caso l'intero ciclo di vita, la notarizzazione delle garanzie su Blockchain e la verifica da sito pubblico.

		Fideiussioni Digitali Full		Fideiussioni Digitali Light
		Fideiussioni Digitali Standard	Fideiussioni Digitali già Attive	
Onboarding Controparti	Controparti onboardate in piattaforma	NECESSARIO		OPZIONALE
Caricamento Fideiussione	Caricamento di una fideiussione <u>con</u> coinvolgimento delle controparti in piattaforma	✓	✗	✗
Ciclo di vita Fideiussione	Gestione ciclo di vita <u>con</u> coinvolgimento delle controparti in piattaforma	✓ Le controparti sono coinvolte in tutte le operazioni post-attivazione		✗
Visualizzazione Fideiussione	Visualizzazione della fideiussione da parte delle controparti censite	✓ Le controparti onboardate in piattaforma possono visualizzare solo le fideiussioni in cui sono coinvolte		
Verifica da sito	Verifica da sito pubblico	✓		

Tutte le funzionalità sono accessibili tramite interfaccia Web e API integrabili nei sistemi IT esistenti dei Garanti



Interfaccia web

Flessibilità e rapidità di adozione



API

Integrazione completa nei processi e sistemi gestionali del Garante

I principali partner industriali di Cetif Advisory nello sviluppo e nel running della Piattaforma Fideiussioni Digitali





Gestisce l'**infrastruttura** della piattaforma Fideiussioni per il mondo bancario e assicurativo. Si occupa del **customer care di 1° livello** per i **Garanti**; mette a disposizione di quest'ultimi il **nodo blockchain** e ne garantisce il **funzionamento**, l'**efficienza** e la **sicurezza informatica**.





E' il **fornitore scelto** per lo **sviluppo del software** e la **manutenzione** ordinaria ed evolutiva della Piattaforma Fideiussioni Digitali.





E' la **piattaforma DLT permissioned** leader al mondo e scelta per gestire Fideiussioni Digitali.



Grazie per
l'attenzione!