

Consiglio del 23 marzo 2021

**Punto 4 all' ODG
FactDesk**

**ALLEGATO 4.1
Attivazione piattaforma FactDesk**

FACTDESK

ATTIVAZIONE PIATTAFORMA FACTDESK

23 MARZO 2021

EXECUTIVE SUMMARY: AMBITI DI LAVORO E PRINCIPALI OUTCOME

Modello di business e organizzazione



- Identificato come preferibile il **modello di business consortile esteso** (inclusi tutti gli associati Assifact)
- Definita **obbligatorietà di adesione alla piattaforma** come opzione preferibile
- **Stimata possibile riduzione dei costi operativi tra i 30 €Mln e i 35 €Mln a livello di sistema** (riduzione 5 - 8% costi operativi per singolo associato)
- Prudenzialmente non stimato **possibile incremento dei volumi** derivante da un **maggior accesso al credito**

Modello Dati e Blueprint architetturale



- Definito **processo di funzionamento piattaforma e perimetro funzionale** (es. controlli «formali», cessione multipla, esitazione controlli, Reporting & Analytics)
- Formulata **prima ipotesi di architettura applicativa e tecnologica** e definita macro-stima **costi sviluppo piattaforma**, con **costi progettuali pari a 650 k€** e **costi run pari a 120 k€/ anno**

Compliance & Data privacy



- Identificata piattaforma FactDesk come **titolare del trattamento dei dati** personali del cedente e del debitore, quantomeno per l'attività di **tenuta di un registro delle cessioni**
- In merito all'autorizzazione al trattamento dei dati personali, ipotizzato che a FactDesk possa essere applicato il **medesimo schema operativo relativo alle operazioni di Factoring** (es. prevista informativa per debitore ceduto con notifica, non prevista alcuna informativa per debitore senza notifica)

AGENDA

1

OVERVIEW PROGETTO FACTDESK

2

MODELLO DI BUSINESS E ORGANIZZAZIONE

3

MODELLO DATI E BLUEPRINT ARCHITETTURALE

4

COMPLIANCE & DATA PRIVACY

5

PROSSIMI PASSI

L'INIZIATIVA HA VISTO LA PARTECIPAZIONE DI OLTRE 40 CONTRIBUTORI...

L'INIZIATIVA

Nell'ambito dell'iniziativa sono stati coinvolti oltre 40 contributori...

... sono stati attivati 3 sotto-cantieri, con un elapsed temporale di ca. 1 mese...

... e sono stati effettuati un totale 7 incontri di approfondimento

**+ 10 RISORSE
«TEAM LEAD»**



accenture

**+ 10
ASSOCIATI**

INTESA SANPAOLO

illimity

CREDEM
CREDEFACOR

BPER:
Factor

BFF BANKING GROUP

UniCredit



SOCIETE GENERALE
Factoring

IFITALIA
GRUPPO BNP PARIBAS

MBF ACTA

**CA. 3 REFERENTI
COINVOLTI PER
ASSOCIATO**

Information Technology

Privacy & Compliance

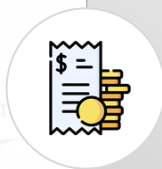
Legal

Operations

...

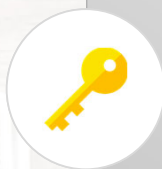
OBIETTIVO PRIMARIO E' PRESIDARE I RISCHI LEGATI A FRODE / ERRORI SU FATTURE A LIVELLO DI SISTEMA...

L'obiettivo è sviluppare una piattaforma digitale di registro cessioni per stimolare una "svolta digitale" a livello di sistema, che consenta di ...



STANDARDIZZARE LA STRUTTURA DEI FLUSSI DI CESSIONE

- Sfruttando il canale dello SDI, la piattaforma consente alle imprese di **comunicare**, all'atto dell'invio delle fatture o in un momento successivo, le **fatture cedute** e il **relativo cessionario**



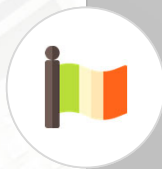
SEMPLIFICARE LA MODALITA' DI CESSIONE DEL CREDITO

- La standardizzazione dei formati richiesti dai Factor per le presentazioni delle fatture da cedere riduce i **potenziali costi di sostituzione** e **incrementa la concorrenza** tra i finanziatori, a vantaggio delle imprese



FORNIRE INFORMAZIONI CIRCA L'UNIVOCITA' DELLA FATTURA

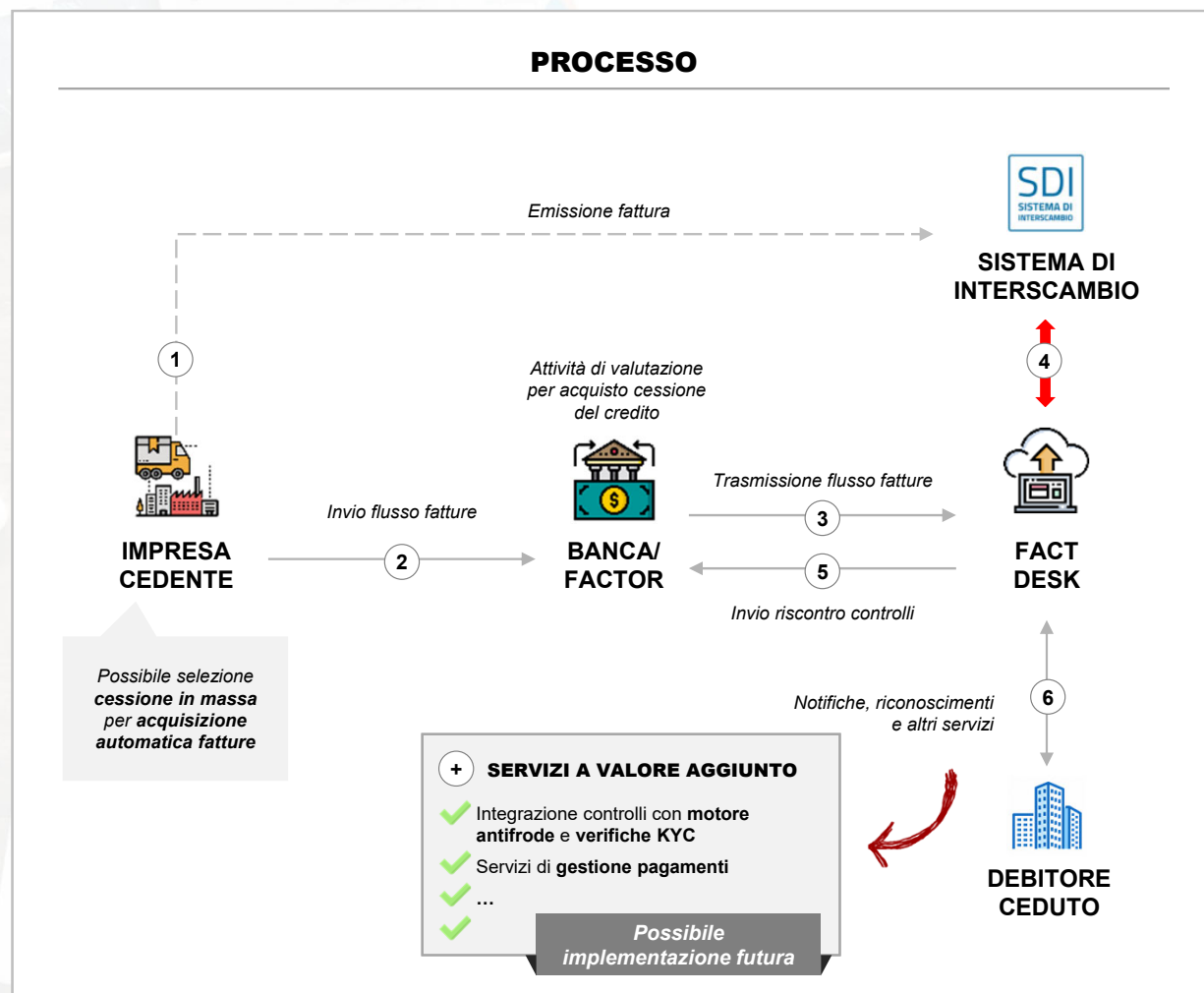
- Garanzia che la fattura correttamente trasmessa al sistema di interscambio **esiste e non è già stata ceduta ad altri soggetti**, limitando i **rischi di frode per falsa fatturazione e cessione multipla**



FAR LEVA SULL'INTERVENTO PUBBLICO

- Il MEF può sfruttare l'esperienza acquisita dalla **fatturazione elettronica** e dalla **gestione della piattaforma per la certificazione dei crediti verso la PA** (già esistente), in linea con le direttive internazionali in materia di intermediazione delle relazioni commerciali (Model Law Unicitral)

... MEDIANTE LO SVILUPPO DI UNA PIATTAFORMA CHE EFFETTUI CONTROLLI DI CORRETTA EMISSIONE E CESSIONE MULTIPLA






PRINCIPALI ATTIVITA'

- 1 Trasmissione **flusso fatture** verso **Sistema di interscambio** (SDI) per certificazione
- 2 Invio a **Banca/ Factor** flusso fatture per **richiesta cessione**
- 3 Condivisione con **FactDesk** flusso fatture cedute
- 4 **Controlli di cessione multipla e controlli formali** sulla fattura:
 - Corretta emissione
 - Non avvenuto scarto
 - Corretta trasmissione al debitore da parte dello SDI
- 5 Invio **esito controlli fatture** alla Banca / Factor
- 6 Invio **notifiche al debitore di avvenuta cessione** e abilitazione alla piattaforma per **riconoscimento del credito** e possibile selezione di **altri servizi**

LA DEFINIZIONE DEL CONCEPT E LA STIMA DELL'IMPATTO HA PREVISTO 3 TAVOLI DI LAVORO CON FOCUS SU AMBITI SPECIFICI...



AMBITO	DESCRIZIONE	DOMANDE CHIAVE
Modello di Business e organizzazione 	<ul style="list-style-type: none"> Definizione logiche di business (es. fee di partecipazione, valorizzazione dell'investimento per gli associati) e macro struttura di governance (es. iniziativa privata e ruolo del pubblico) 	<ul style="list-style-type: none"> Quale struttura di governance piattaforma? Quali attori coinvolti? Quali modalità di partecipazione degli associati ASSIFACT? Quali volumi attesi? Quali benefici diffusi (es. riduzione frodi)? Quale struttura di conto economico?
Modello dati e blueprint architetturale 	<ul style="list-style-type: none"> Approfondimento ambito architettura IT target con focus su canali, modalità di interazione con servizi esterni e gestione del dato 	<ul style="list-style-type: none"> Quale architettura tecnologica? Quali modalità interazione con legacy dei partecipanti e sistemi esterni? Quali investimenti attesi / costi di mantenimento infrastruttura? Quali tempistiche/ modalità di attivazione?
Compliance & Data Privacy 	<ul style="list-style-type: none"> Analisi impatti su gestione privacy persone fisiche e giuridiche e formulazione ipotesi di trattamento da condividere con le istituzioni di regolamentazione 	<ul style="list-style-type: none"> Quali limiti alla gestione del dato? Quali gli impatti di Data Privacy e Security di persone fisiche e persone giuridiche? Quale modalità di segnalazione all'organo vigilante?

OBIETTIVO

Attivare 3 gruppi di lavoro al fine di:

- Focalizzare gli **approfondimenti su ambiti specifici**
- Approfondire le tematiche** facendo leva sulla vostra **esperienza di mercato**
- Condividere e **validare** con voi le **soluzioni proposte**

... CON UN ELAPSED TEMPORALE DI CA. 1,5 MESI

ATTIVITÀ SVOLTE NEL 2020

- ✓ **Concept design** dell'iniziativa
- ✓ **Ingaggio e condivisione** iniziativa con **associati Assifact**

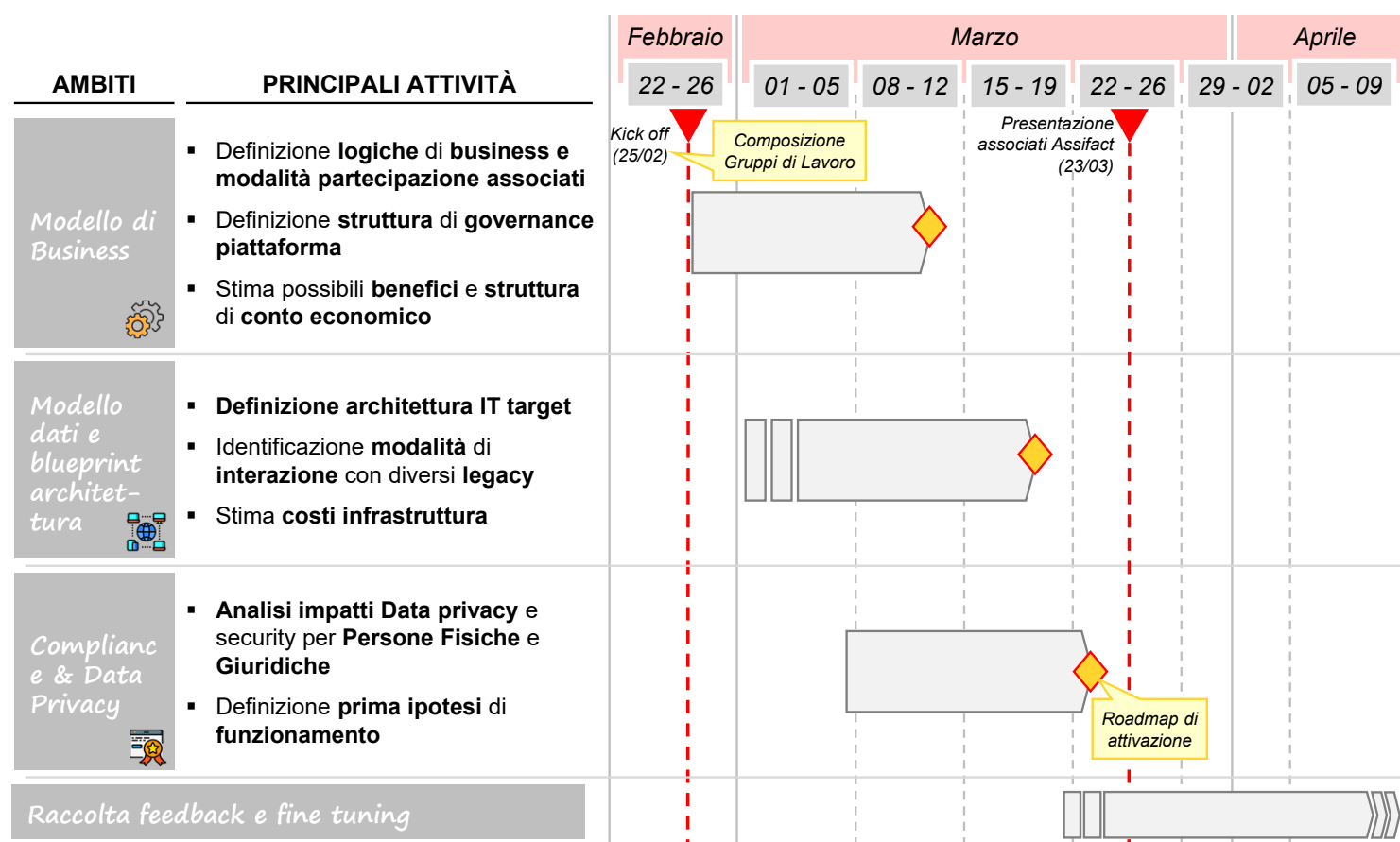
- ✓ **Ingaggio stakeholder istituzionali**, condivisione iniziativa e **raccolta feedback**:

- Banca d'Italia
- Confindustria
- MEF/ Agenzia delle entrate
- CBI

- ✓ **Pubblicazione gara e selezione partner**

- ✓ **Definizione Roadmap** e cantieri di progetto

ATTIVITÀ PREVISTE PER IL 2021



✓ Attività svolte

◇ Milestone di progetto

AGENDA

1

OVERVIEW PROGETTO FACTDESK

2

MODELLO DI BUSINESS E ORGANIZZAZIONE

3

MODELLO DATI E BLUEPRINT ARCHITETTURALE

4

COMPLIANCE & DATA PRIVACY

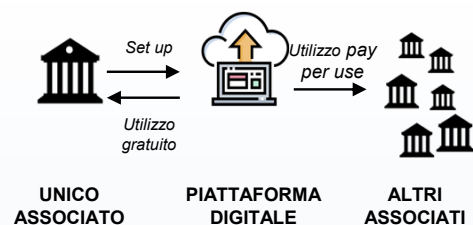
5

PROSSIMI PASSI

L'OPZIONE RITENUTA PREFERIBILE DAL GRUPPO DI LAVORO PER IL SET-UP DELLA PIATTAFORMA E' IL CONSORZIO ESTESO...

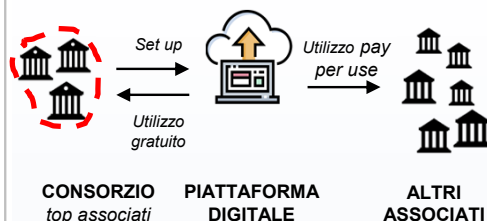
FUNZIONAMENTO

SINGLE FOUNDER



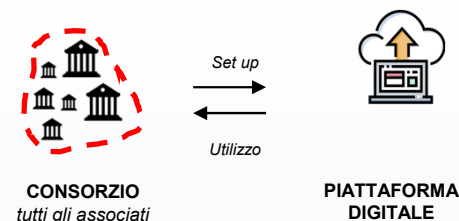
- **Unico founder** (Associato con turnover elevato) **responsabile setup piattaforma**
- **Accesso servizi piattaforma gratuito** per il founder
- Accesso piattaforma in modalità **pay per use** per **altri associati** (non founder)

MODELLO MISTO - TOP ASSOCIATI



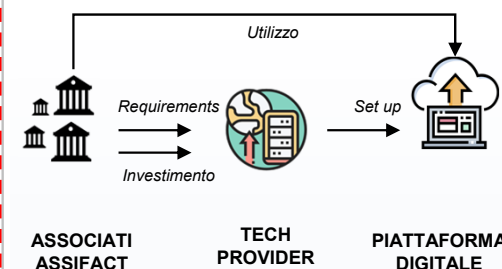
- **Costituzione consorzio** tra i primi 2/3 associati (per turnover) per set up piattaforma
- **Accesso servizi piattaforma gratuito** per **top associati founder**
- **Accesso piattaforma in modalità pay per use** per gli **altri associati** (non founder)

CONSORZIO ESTESO



- **Costituzione consorzio** tra i tutti gli associati **Assifact** per set up piattaforma
- **Accesso servizi piattaforma gratuito** per tutti gli associati

PROVIDER ESTERNO



- **Ingaggio terza parte specializzata** per **set up piattaforma e running**
- Definizione **requirements di business e tecnologici** da parte degli associati e finanziamento set up
- **Accesso servizi piattaforma gratuito** per tutti gli associati

PRO E CONTRO

- + **Semplicità** in fase di **disegno e set up** (requirements di un singolo player - es. processi)
- **Potenziali limiti** in termini di **gestione processi/ tecnologia** per altri associati
- Necessario definire **modello di pricing** per altri associati





- + **Coinvolgimento** in fase di set up associati in grado di generare **maggiore valore** (mole dati condivisi) e di **sostenere costi CAPEX**
- + Modello di **revenues** in linea con **utilizzo della piattaforma** da parte degli associati
- Necessario definire **modello di pricing** per altri associati

- + **Soluzione tecnica condivisa** da tutti gli associati
- + Possibilità di fare leva su **componente innovativa** di "challenger" player
- **Maggiore complessità** in fase di **disegno e implementazione**
- Necessità di definizione di un **modello di ripartizione** dei costi di set up

Soluzione preferred da Associati

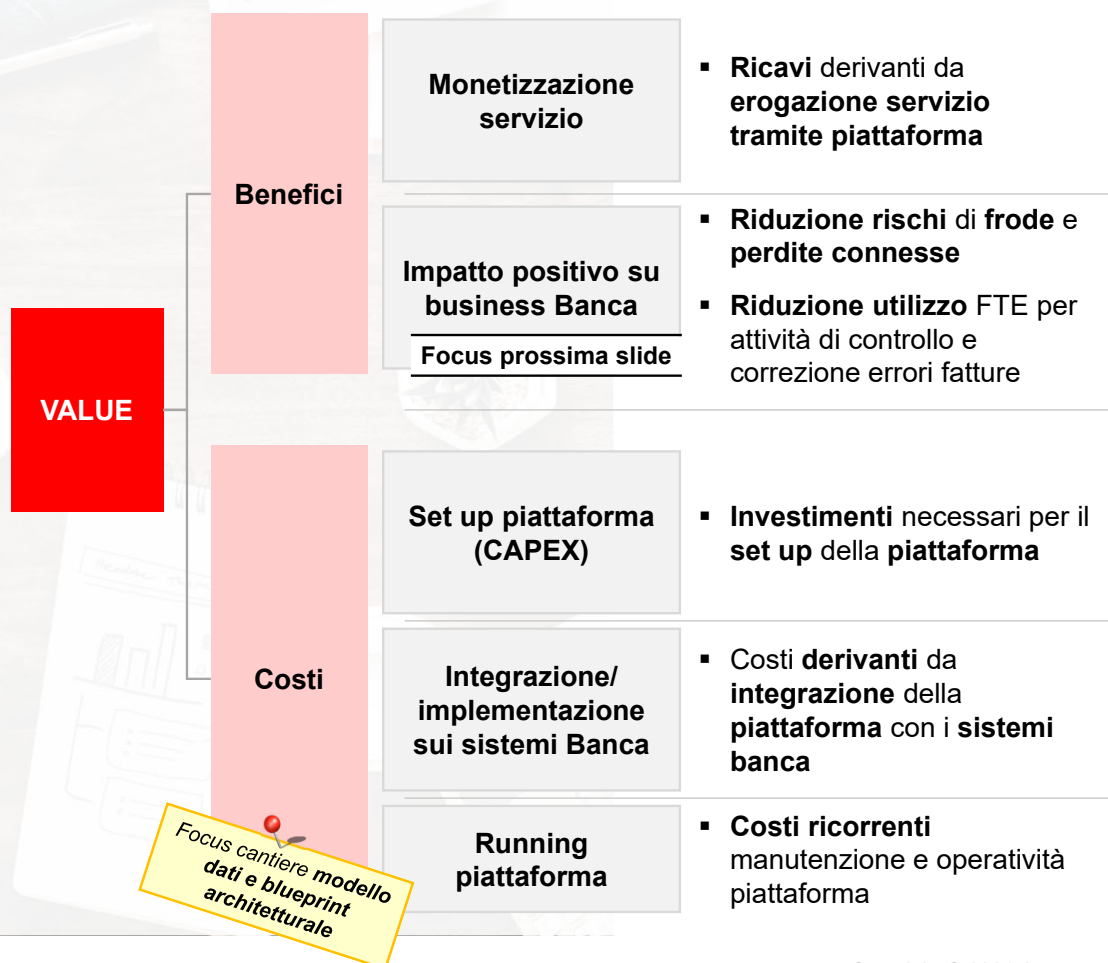
- + Soluzione che permette di fare leva su **expertise esterne specializzate**
- + **Requirements condivisi** da associati
- **Complessità operativa** dettata da **ingaggio terza parte** e definizione **modalità finanziamento** soluzione
- **Rischio di "dipendenza"** e necessario **adeguamento front end banche**

... AL QUALE TUTTI GLI ASSOCIATI ASSIFACT ADERIRANNO AL FINE DI GARANTIRE LA MASSIMA EFFICACIA DELL'INIZIATIVA

	VOLONTARIETÀ	OBBLIGATORietà
Le opzioni	<i>Possibilità per ogni associato di scegliere se partecipare o meno all'iniziativa FactDesk in funzione dell'interesse di business</i>	<i>Obbligo di partecipazione al consorzio/ soluzione da parte di tutti gli associati Assifact</i>
Principali Pro e contro	<ul style="list-style-type: none"> + Maggiore efficienza e gestione snella degli associati Assifact + Partecipazione alla piattaforma in linea con esigenze emerse in fase di concept design - Potenziale riduzione della mole dati condivisa in caso di non adesione di molti associati 	<ul style="list-style-type: none"> + Maggiore possibilità di coinvolgimento associati valorizzando e massimizzando la mole informativa - Maggiore complessità nella gestione amministrativa e operativa degli associati (es. modifica statuto) - Necessario definire modalità di gestione associati che non aderiscono all'iniziativa
Alcuni casi di mercato	 	 
La possibile scelta per FactDesk		<i>Opzione considerata preferibile dal GdL</i>

L'INIZIATIVA GENERERÀ VALORE PER IL SINGOLO ASSOCIATO E PER IL SISTEMA...

ALBERO DEL VALORE DELL'INIZIATIVA



OPZIONI MODELLO DI BUSINESS

SINGLE FOUNDER	MODELLO MISTO	CONSORZIO ESTESO	PROVIDER ESTERNO
 Associato founder	 Consortio associati	Da valutare <i>(possibili modelli di pricing in allegato)</i>	
 Associato founder Altri associati	 Consortio associati Altri associati		
 Associato founder	 Consortio associati		
 Altri associati	 Altri associati		
 Associato founder	 Consortio associati	Tutti gli associati Consorziati	Tutti gli associati Consorziati
 Altri associati	 Altri associati		
 Associato founder	 Consortio associati		

... ATTRAVERSO UN EFFICIENTAMENTO COMPLESSIVO E UNA MAGGIORE DIFFUSIONE DEL PRODOTTO

I RAZIONALI

BENEFICI DERIVANTI DALLA RIDUZIONE FRODI / ERRORI SU FATTURA



Riduzione **perdite Banca** da fatture con frodi e/o errori formali

0,01%
% Frodi e/o errori formali¹

Significativo **incremento del tasso di riduzione** delle frodi

>95%
Tasso riduzione frodi

VANTAGGIO IN TERMINI DI TEMPO RISPARMIATO SUI CONTROLLI



Riduzione **tempo medio impiegato** sui controlli standard delle fatture

10 min
Tempo medio controllo standard

Diminuzione **tempo medio impiegato** per controllo frodi / risoluzione errori

4 h
Tempo medio controllo frode/ risoluzione errore

LA POSTA IN GIOCO

PRINCIPALI BENEFICI



Maggiore diffusione del prodotto Factoring grazie alla riduzione complessiva dei rischi connessi al prodotto



Per il singolo player² prevista una riduzione dei costi operativi tra il 5% e l'8%



Riduzione costi operativi per il Sistema Factoring per un valore compreso tra i 30 e i 35 €Mln

1. Considerate 700.000 fatture gestite all'anno, di cui 70 fraudolente; 2. Considerato player ipotetico con turnover annuo 7 €Mld

AGENDA

1

OVERVIEW PROGETTO FACTDESK

2

MODELLO DI BUSINESS E ORGANIZZAZIONE

3

MODELLO DATI E BLUEPRINT ARCHITETTURALE

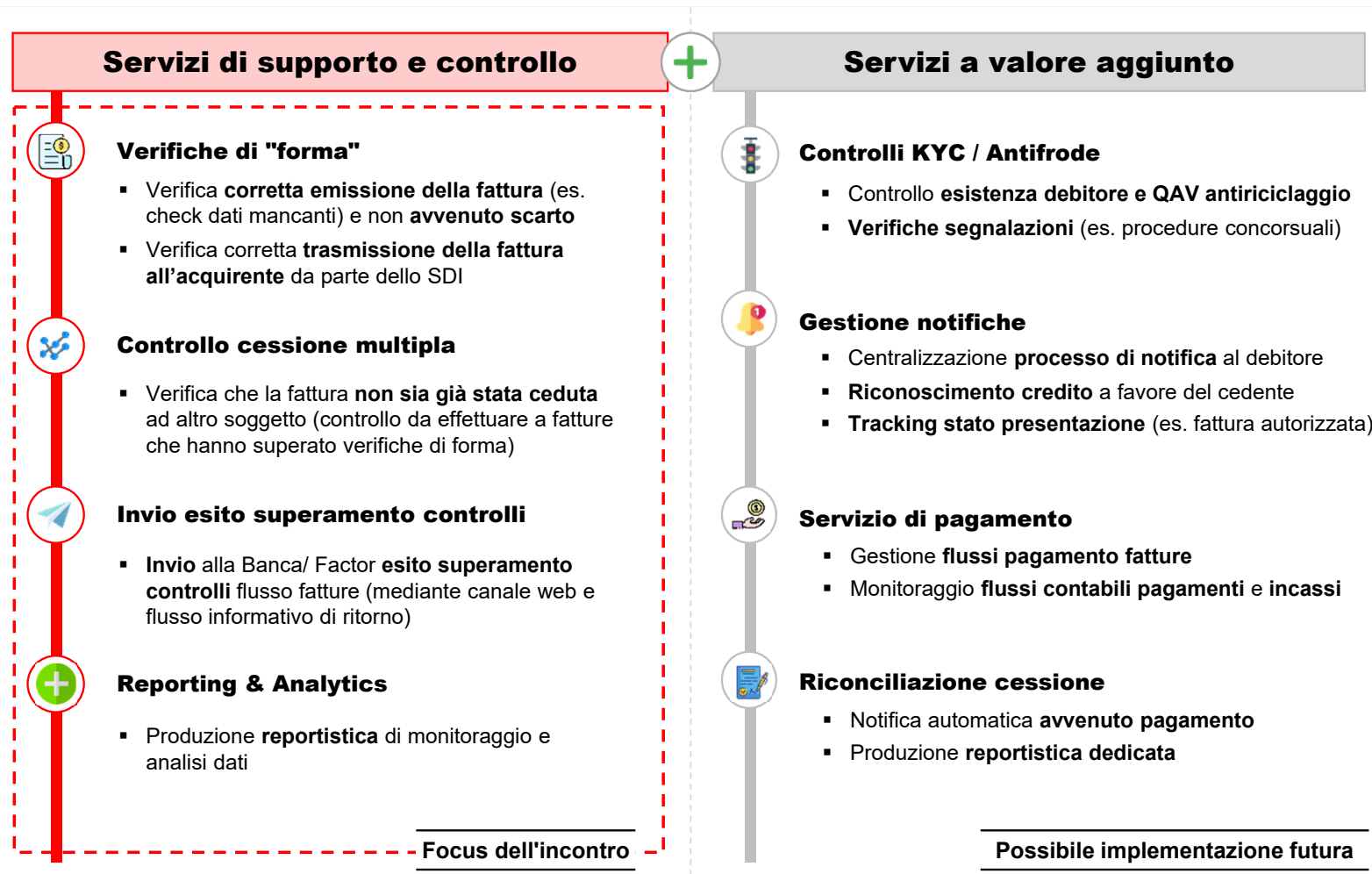
4

COMPLIANCE & DATA PRIVACY

5

PROSSIMI PASSI

SONO STATI DEFINITI I POSSIBILI USE CASE RELATIVI AL PERIMETRO FUNZIONALE IDENTIFICATO...

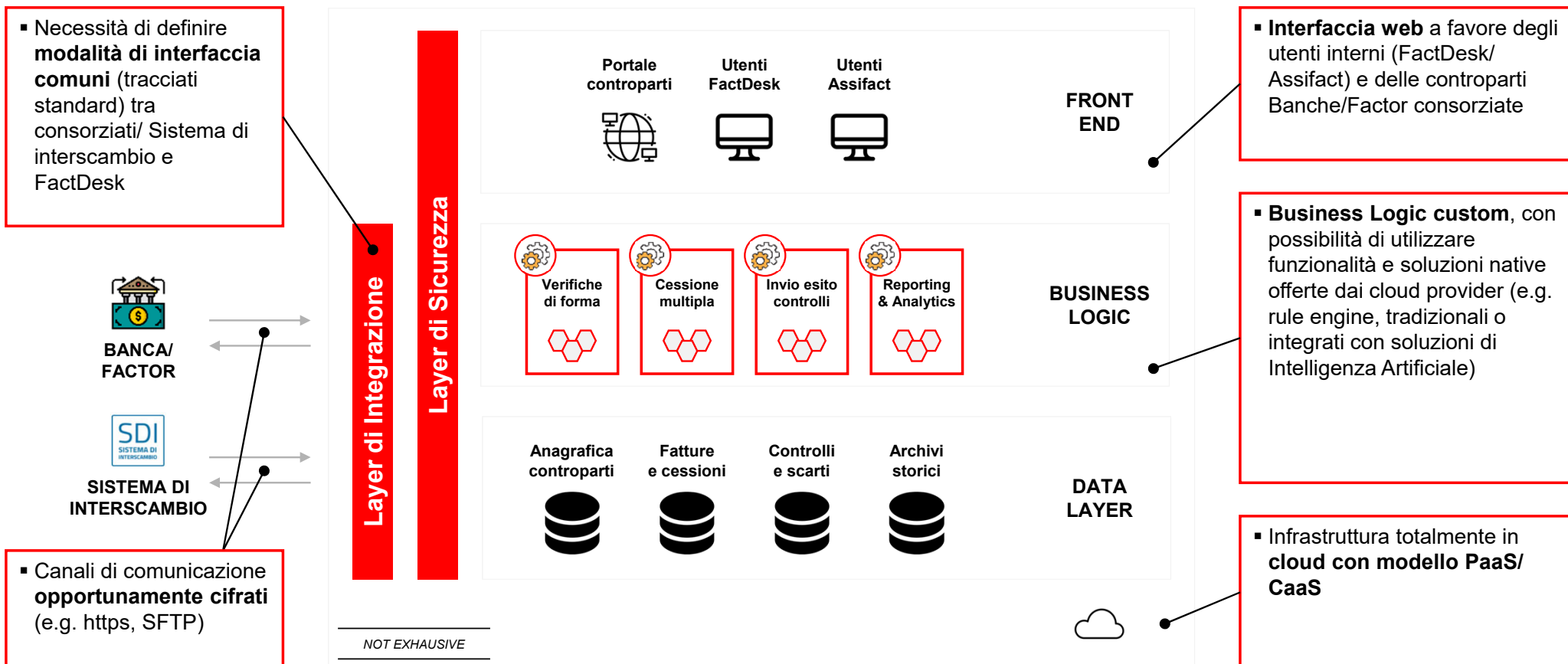


Fattori abilitanti

- Attivazione **flussi informativi** per abilitazione **dialogo tra i diversi attori coinvolti** (es. piattaforma – SDI – Banche)
- Obbligatorietà di comunicazione** di determinati dati inerenti la fattura (es. codice destinatario)

... ED E' STATA FORMULATA UNA PRIMA IPOTESI DI ARCHITETTURA APPLICATIVA E TECNOLOGICA

FOCUS SU COMPONENTE «CORE»



LA PIATTAFORMA FARÀ LEVA SU TECNOLOGIE CLOUD E SOLUZIONI DI SICUREZZA INFORMATICA BEST IN CLASS...

		COSTI INIZIATIVA	
DESCRIZIONE		Progetto (k €)	Run (k € / anno)
Sviluppo degli Use Case	Verifiche di forma	~450	~120
	Controllo cessione multipla		
	Esitazione controlli		
	Reporting & Analytics		
<ul style="list-style-type: none"> Acquisizione flusso da Banche/Factor, interrogazione SDI e gestione esito controlli per controparte Verifica su flussi da Banche/Factor, già validate con SDI, per presenza di eventuali presentazioni multiple Predisposizione flusso di ritorno su esiti controlli ed esposizione a front-end di monitoraggio Implementazione soluzione di BI per esplorazione dati a fini di analisi/reporting 			
Infrastruttura e sicurezza		~140	
<ul style="list-style-type: none"> Predisposizione dell'infrastruttura (paradigma CaaS/PaaS) Definizione e implementazione del layer di sicurezza (accesso/canali di comunicazione) 			
Project Management Support		~60	
<ul style="list-style-type: none"> Supporto al coordinamento per l'implementazione della soluzione 			
COSTO TOTALE (k €)		650	120

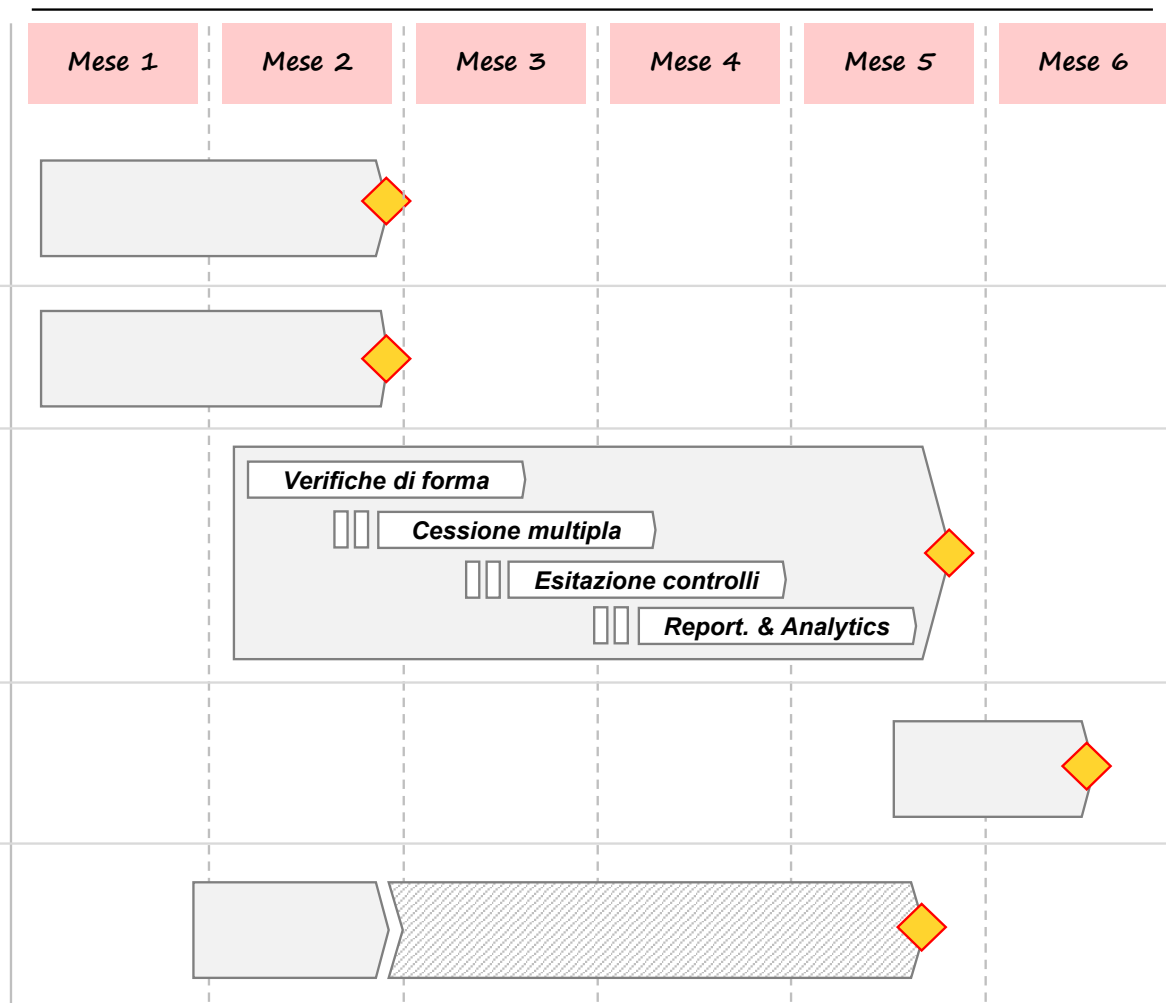
Non incluse stime relative a sistemi non core (es. contabilità, pricing) e stime che riguardano l'adeguamento dei sistemi delle Banche / Factor

... E SARÀ RILASCIATA DOPO UNA FASE PROGETTUALE E DI SVILUPPO DI CIRCA 6 MESI

PRELIMINARY

TIMELINE

PRINCIPALI ATTIVITÀ
Consolidamento perimetro funzionale
Fine tuning e validazione blueprint architetturale
Sviluppo use case
Lancio della piattaforma core
Predisposizione infrastruttura / sicurezza



AGENDA

1

OVERVIEW PROGETTO FACTDESK

2

MODELLO DI BUSINESS E ORGANIZZAZIONE

3

MODELLO DATI E BLUEPRINT ARCHITETTURALE

4

COMPLIANCE & DATA PRIVACY

5

PROSSIMI PASSI

PROGRESS

AGENDA

1

OVERVIEW PROGETTO FACTDESK

2

MODELLO DI BUSINESS E ORGANIZZAZIONE

3

MODELLO DATI E BLUEPRINT ARCHITETTURALE

4

COMPLIANCE & DATA PRIVACY

5

PROSSIMI PASSI

PROSSIMI PASSI

- **Validazione iniziativa e piano di lavoro** rappresentato da parte del Consiglio Associati Assifact
- Avvio verifiche con **stakeholder coinvolti** (es. Garante protezione dati personali, SDI)
- Costituzione del **Consorzio** ed identificazione **tech provider esterno** per lo sviluppo della Piattaforma FactDesk
- Identificazione eventuali **implementazioni future** per la piattaforma (es. integrazione funzionalità debitori, ampliamento gamma di servizi offerti)

IL GRUPPO DI LAVORO

SPONSOR



Alessandro Carretta
Assifact
Segretario Generale



Gianluigi Riva
Assifact
Vice Presidente



Goffredo Amodio
Accenture
Business Strategy Managing Director

PROJECT LEAD



Diego Tavecchia
Assifact
Resp. Commissioni tecniche e Relazioni Internazionali



Marcello Stefanelli
Accenture
Business Strategy Manager

CORE TEAM



Pasquale Iannotti
Accenture
Technology Strategy Senior Manager



Andrea Gnocchi
Accenture
Business Strategy Consultant



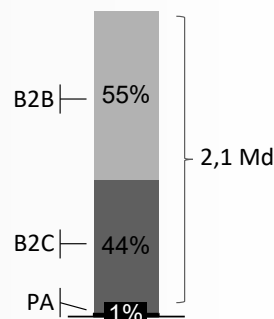
Carolina Peroncini
Accenture
Business Strategy Consultant

ANNEX

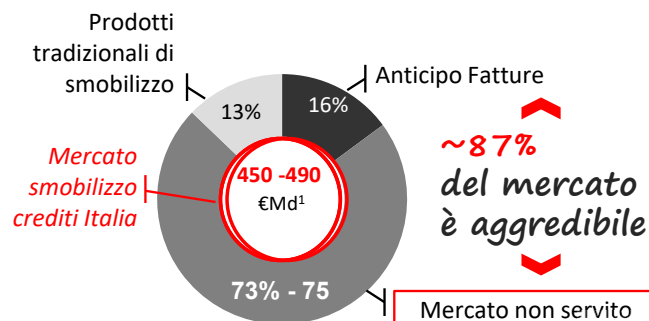
POSSIBILE INCREMENTO DEL MERCATO SERVITO DELLO SMOBILIZZO CREDITI

Fatturazione elettronica

- Dal 1 gennaio 2019 sono state emesse **2,054 Md di fatture elettroniche**
- Registrato effetto positivo sulla lotta all'evasione fiscale, con un **incremento delle entrate pari al 2,5%**

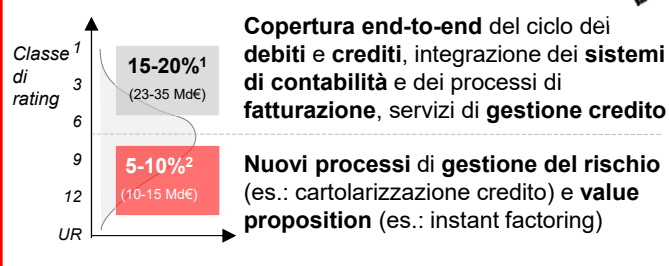


IL MERCATO POTENZIALE E SERVITO DELLO SMOBILIZZO CREDITI IN ITALIA



Digitalizzazione interazione Banca – impresa ed ecosistema fintech

- Sviluppo piattaforme di **"gestione del circolante"**, per accesso ad un'ampia gamma di prodotti SCF
- Creazione **soluzioni di factoring in self** con valutazione e anticipazione entro le **24h**



Nuovi controlli "Advanced"

- Nonostante le **frodi** si verifichino con minor frequenza rispetto ad altri eventi (ca. **5%** su totale eventi), costituiscono l'**85%** del totale delle perdite operative

Controlli in input

- Controllo **liste positive o negative** (blacklist)
- **segnalazioni centrale rischi**
- **Analisi siti web**
- ...

Motori antifrode

- **Diverse fonti dati:**
 - API esterni
 - Database SQL/NoSQL
- **Data Modelling**
- ...

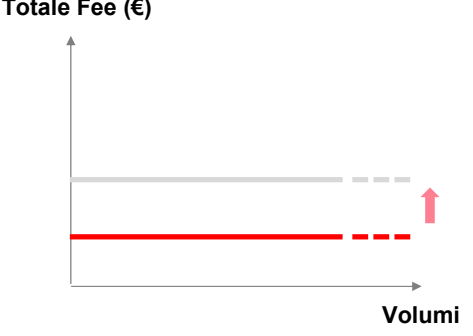
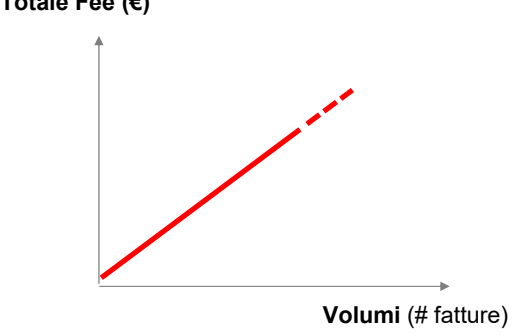
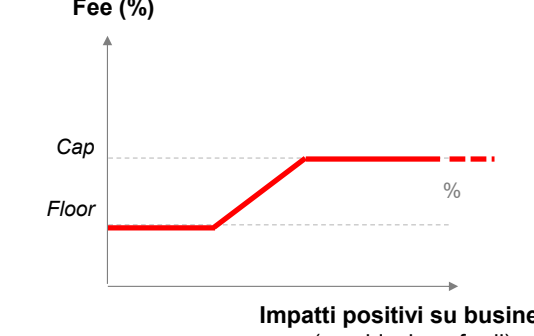
Supporto pubblico alle liquidità delle imprese

- Estensione del **"Decreto liquidità"** al **factoring pro soluto** e al **reverse factoring** come garanzia della filiera
- Prevista applicazione **garanzia SACE** ai prodotti **factoring** (anche con cessione spot), **confirming**, **anticipo su contratto**








sace simest
gruppo cdg

POSSIBILI OPZIONI PER IL MODELLO DI PRICING

STRUTTURA PRICING	SERVICE-BASED	TRANSACTION BASED	VALUE BASED
MODELLO			
DESCRIZIONE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fee flat fissa o modulare su base annua in linea con livello di servizio richiesto (es. flussi giornalieri vs settimanali, mole informativa, ...) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Prezzo proporzionale a livello di operatività dell'utente (es. # richiamo API, click per utilizzo servizio, ...) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Success fee in % - con possibilità cap/floor – su impatti positivi su business Banca (es. riduzione # frodi, miglioramento operatività, ...)
POSSIBILI OPZIONI	<div>SUBSCRIPTION FEE</div> <div>SET UP FEE (in linea con livello di integrazione)</div>	<div>PAY-PER-CALL</div> <div>COST-PER-CLICK</div> <div>FREEMIUM</div>	<div>VALUE SHARING</div>
IMPLICAZIONI CHIAVE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Flussi in ingresso fissi e facilmente preventivabili per la piattaforma 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fee in linea con effettivo utilizzo della piattaforma ▪ Modello adatto a prodotti a elevata operatività e limitata marginalità 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Idoneo in caso in cui i vantaggi siano facilmente riconducibili all'utilizzo della piattaforma ▪ Maggiore allineamento interessi con Banca user

POSSIBILI MODELLI SOCIETARI PER LA GOVERNANCE DEL CONSORZIO

OPZIONI	RIFERIMENTI NORMATIVI	SCOPO		NOTE
Consorzio 	Con il contratto di Consorzio più imprenditori istituiscono un'organizzazione comune per la disciplina o per lo svolgimento di determinate fasi delle rispettive Imprese Art. 2602 c.c.	Mutualistico ✓ <i>Mantenere/ aumentare reddito consorziati</i>	Lucrativo	<ul style="list-style-type: none"> Ampia flessibilità e agilità
Società consortile 	Le società previste nei Capi III e seguenti del Titolo V possono assumere come oggetto sociale gli scopi indicati nell'art. 2602 Art. 2615 ter c.c.	✓	✓	<ul style="list-style-type: none"> Elevata numerosità di organi e scarsa flessibilità
Società cooperative 	Le cooperative sono società a capitale variabile con scopo mutualistico iscritte presso l'albo delle società cooperative Art. 2511 c.c.	✓		<ul style="list-style-type: none"> Erogazione servizio ai soli soci e forte connotazione territoriale
SPA 	Nella società per azioni per le obbligazioni sociali risponde soltanto la società con il suo patrimonio Art. 2325 c.c.		✓ <i>Ripartizione degli utili è diritto degli azionisti</i>	<ul style="list-style-type: none"> Struttura rigida Regole stringenti
Società a responsabilità limitata 	Nella società a responsabilità limitata per le obbligazioni sociali risponde soltanto la società con il suo patrimonio. Art. 2462 c.c.		✓ <i>Attività economica per divisione utili</i>	<ul style="list-style-type: none"> Flessibilità limitata Processo decisionale complesso

ELEMENTI DA VALUTARE

- Modalità di **rappresentanza** negli **organi collegiali** (es., "una testa, un voto", azioni/quote, # transazioni)
- Eventuali implicazioni fiscali** derivanti
- Flessibilità/ rapidità** del **processo decisionale** adeguata alle esigenze

POSSIBILI SERVIZI / USE CASE: VERIFICHE DI FORMA



Servizi di supporto e controllo



Verifiche di "forma"



Controllo cessione multipla



Invio esito superamento controlli



Reporting & Analytics

DESCRIZIONE USE CASE

- **Controlli formali** sul flusso di fatture trasmesso, in dialogo con lo SDI:
 - **Corretta emissione** della fattura (es. check dati mancanti / inesistenti; check conformità dati)
 - **Non avvenuto scarto** (la fattura non è stata scartata dallo SDI)
 - Corretta **trasmissione della fattura** all'acquirente da parte dello SDI

INFORMAZIONI CHIAVE TRATTATE

- **Controparte Banca / Factor**
- **Cedente, Debitore, N. documento** di riferimento (es. ID Fattura)
- **Altre informazioni** inerenti la fattura

CONTROPARTI INTERFACCiate



Banche / Factor



Sistema di
Interscambio

UTENTI



Operations
Banche /Factor



Utente
FactDesk



Assifact

...

POSSIBILI SERVIZI / USE CASE: CESSIONE MULTIPLA



Servizi di supporto e controllo



Verifiche di "forma"



Controllo cessione multipla



Invio esito superamento controlli



Reporting & Analytics

DESCRIZIONE USE CASE

- Verifica univocità flusso fatture ricevuto da Banche / Factor
- Controllo che gli elementi identificativi della la fattura in arrivo (es. # fattura, controparti) **non risultino in flussi precedentemente inviati** da altre Banche / Factor
- Controllo da effettuare su **sottoinsieme di fatture** che hanno superato le **verifiche di forma** (vedi [slide precedente](#))

INFORMAZIONI CHIAVE TRATTATE

- Controparte Banca / Factor
- Cedente, Debitore, N. documento di riferimento (es. ID Fattura)
- Altre informazioni inerenti la fattura

CONTROPARTI INTERFACCiate



Banche / Factor



Sistema di
Interscambio

UTENTI



Operations
Banche /Factor



Utente
FactDesk



Assifact

...

POSSIBILI SERVIZI / USE CASE: INVIO ESITO CONTROLLI



Servizi di supporto e controllo



Verifiche di "forma"



Controllo cessione multipla



Invio esito superamento controlli



Reporting & Analytics

DESCRIZIONE USE CASE

- Invio **feedback a Banca / Factor** in merito ai **controlli effettuati** (ok / ko verifiche di forma e cessione multipla) mediante **due canali**:
 - **Canale web** (portale controparti)
 - **Flusso informativo** di ritorno

INFORMAZIONI CHIAVE TRATTATE

- Esito **verifiche di forma fattura** (controllo ok / ko)
- Esito **controllo cessione multipla** (controllo ok / ko)

CONTROPARTI INTERFACCiate



Banche / Factor



**Sistema di
Interscambio**

UTENTI



**Operations
Banche /Factor**



**Utente
FactDesk**



Assifact

...