CIPA - 19/04/2024

Iniziative in ambito DLT della Community di ABI Lab

Romano Stasi
Segretario Generale - ABI Lab

Agenda

- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Blockchain & DLT

Maturazione crescente della tecnologia

Crescente interesse nell'esplorazione delle potenzialità della blockchain per l'ottimizzazione dei processi

Importanza di rafforzare il presidio sulla tecnologia blockchain

Sviluppo di un quadro normativo più solido in ambito DLT

Driver di complessità da gestire per implementazione progetti

- Quadro regolamentare non ancora completamente definito
- Sviluppo ulteriore delle competenze e delle skill
- Mancanza di interoperabilità tra diversi network

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Blockchain & DLT

Un po’ di numeri…

PRINCIPALI AMBITI DI APPLICAZIONE DELLA TECNOLOGIA DLT IN BANCA

1° Trasferimenti intra/ interbancari
2° Servizi di Tokenizzazione
3° Area Credito (Easy CQS, Fideiussioni)

64% delle banche di maggiori dimensioni indicano che stanno sperimentando l’utilizzo della DLT per i servizi di Tokenizzazione

85% Progetti che utilizzano tecnologia DLT **permissioned**

TOP 3 PRINCIPALI INIZIATIVE PER RAFFORZARE IL PRESIDIO ALL’INTERNO DELLA BANCA IN AMBITO BLOCKCHAIN/DLT

	Partnership con aziende esterne specializzate	Partecipazione a tavoli di lavoro ad hoc istituzionali o sandbox regolamentari	Sviluppo o adesione ad eventi di divulgazione
Iniziativa in corso o già realizzata	56%	50%	44%
Iniziativa prevista per il prossimo biennio	38%	38%	44%

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

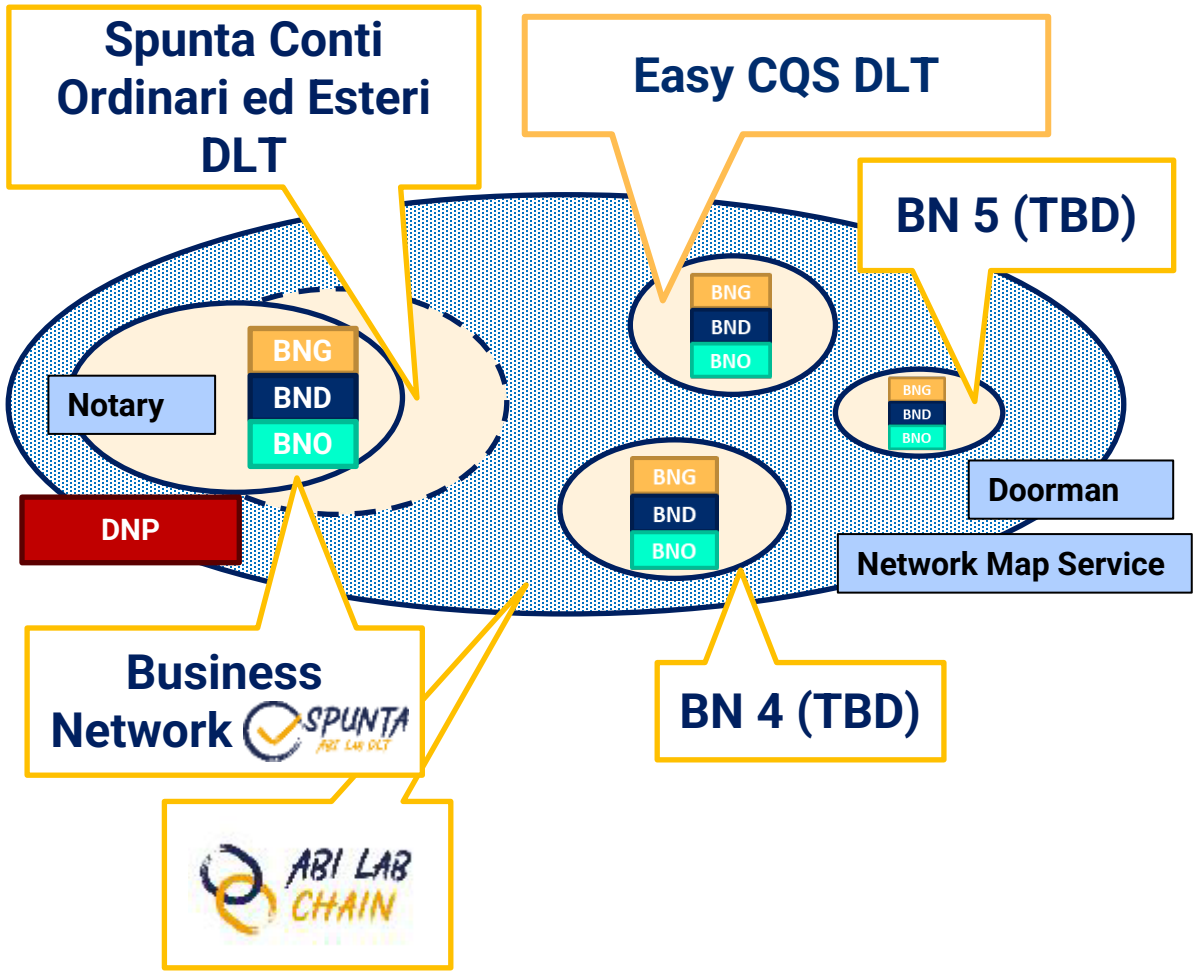
Agenda

- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

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 ottengo 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.)



© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

ABILabChain – Il modello di governance di un caso d'uso

GOVERNANCE A 6 LIVELLI

Il Business Network		Insieme delle Banche che formano una comunità che condivide una o più specifiche applicazioni di business che concorrono ad aggiornare un Ledger distribuito di dati secondo specifiche funzionali e regole di governance identiche per tutti e definite da un **BNG.**
Il Business Network Governor (BNG)		Soggetto che ha l'onere di costituire, coordinare e gestire un Business Network di Aderenti e che ha la responsabilità di creare il consenso in merito alle regole funzionali e di governance comuni a tutto il **BN**. Tra i compiti del **BNG** c'è la responsabilità di identificare un **BNO** e un **BND.**
Il Business Network Designer (BND)		Soggetto incaricato da un **BNG** di sviluppare, in conformità con le specifiche funzionali definite dal **BNG** stesso, una o più applicazioni di business su tecnologia DLT, comuni a tutti gli Aderenti al Business Network. Il **BND** collabora con il **BNO** nella gestione della migliore erogazione di uno o più Servizi Applicativi per garantire il corretto supporto agli Aderenti al **BN.**
Il Business Network Operator (BNO)		Soggetto incaricato da un **BNG** di erogare uno o più Servizi Applicativi nei confronti degli aderenti al Business Network. A titolo di chiarimento, il **BNO**, anche interagendo con il **DNP** e il **BND** quando necessario, presidia, nei confronti del **BNG** e degli Aderenti, i processi di (con riferimento alla tassonomia ITIL) event management, incident management, request fulfillment, problem management. Presidia inoltre le funzioni di service desk.
DLT Network Provider (DNP)		Soggetto che mette a disposizione l'infrastruttura tecnica DLT condivisa fra tutti i Partecipanti alla Business Zone in modo da assicurare la pari capacità operativa, la parità di trattamento e i medesimi SLA agli Aderenti dello stesso **BN**. Nell'ambito dell' **ABILabChain**, compete al **DNP** l'erogazione dei Servizi Infrastrutturali e in particolare la gestione, per conto di ABI Lab, del rilascio delle autorizzazioni all'accesso alla rete (c.d. permissioning), l'implementazione delle logiche di gestione dei meccanismi di consenso secondo le indicazioni comunicate da ABI Lab, il deployment delle applicazioni sui Nodi.
Platform		È il **sistema operativo** sul quale opera l'applicazione DLT.

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Dalla sperimentazione all'infrastruttura ABILabChain matura e affidabile

ABI Lab

I numeri dell'ABILabChain

AMPIEZZA E PERVASIVITÀ DELL'INFRASTRUTTURA
91 nodi esistenti

VELOCITÀ E CAPACITÀ GESTIONE DEI VOLUMI
750+ mln di eventi firmati su DLT
6~ Terabyte di dati presenti sul ledger*
380+ mln di movimenti tra banche

NUMEROSITÀ DEGLI UTILIZZATORI
600+ utenti coinvolti giornalmente sulla DLT

NUMEROSITÀ DELLE INTERRELAZIONI
540 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

*Dati riferiti a ottobre 2023

Agenda

- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Spunta Banca DLT – La spunta interbancaria

La selezione dello use case ha combinato diversi **driver di valutazione** tra cui in particolare **l'impatto sul business** e la **complessità** del **quadro regolamentare**: è stato individuato il processo di spunta interbancaria.

DEFINIZIONE

*Il processo di spunta interbancaria Italia fa riferimento all'insieme di attività, tradizionalmente in carico ai back office, inerenti la **riconciliazione dei flussi e delle operazioni** che generano **scritture sui conti reciproci** Italia, nonché la relativa **gestione dei sospesi** attraverso azioni di investigation. Il processo in esame prevede l'esecuzione di operazioni di **spunta dei conti reciproci**, accertando i movimenti che non incrociano automaticamente e procedendo alla riconciliazione di tali movimenti sospesi attraverso l'eventuale interessamento degli uffici competenti o della controparte.*

PROCESSO: principali macro-attività

Matching tra flussi gestionali e dati esterni

Confronto tra i flussi ricevuti dai Gestionali e i flussi ricevuti dall'esterno per verificare la completezza e la correttezza delle operazioni registrate.

Investigation su conti spuntati dalla banca

Investigation su conti spuntati da controparte

Verifica di eventuali posizioni squadrate e accertamento delle motivazioni che hanno causato la squadratura e invio comunicazione alla controparte

Gestione di richieste pervenute dalla controparte per i conti che essa spunta.

Matching manuale

Riconciliazione manuale dei movimenti sospesi a seguito del confronto dei flussi delle due banche controparti non abbinati e matchati a valle dell'attività di investigation.

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Spunta Banca DLT – Evolutive del servizio

Grazie al progetto Spunta Banca DLT siamo riusciti a portare una tecnologia sperimentale in tutto il settore bancario. Numerosi sono i vantaggi e i benefici legati alla progettualità:

Tra le ultime evolutive di servizio che abbiamo portato in produzione, figurano:

ARCHIVIAZIONE

AUDIT LOG

STACCO VALUTA

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Le sfide affrontate per una DLT in produzione

Privacy

Gestione compliant alle norme del GDPR in una DLT e un DPA comune con tutte le banche

Architettura & Testing

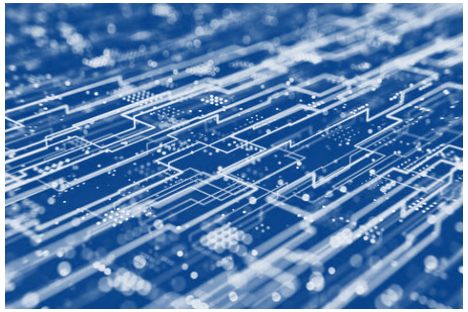
Architettura distribuita e di proprietà delle banche. Testing in uno scenario simile alla produzione, in diversi ambienti con più nodi

Archiving

Sviluppo di una soluzione che permette una storicizzazione di informazioni presenti sulla DLT e un'archiviazione del ledger

Piattaforma DLT

Partecipazione diretta negli sviluppi, anche in vista delle nuove major release, della piattaforma di riferimento



Performance

Ottimizzazione delle performance su milioni di transazioni sul ledger

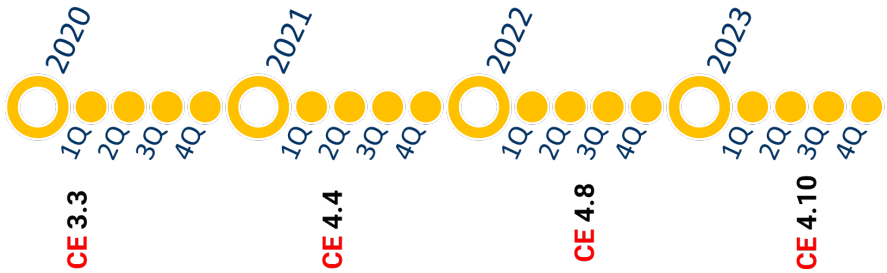
Continuous Improvement

Miglioramento continuo dell'applicativo attraverso lo sviluppi di nuove funzionalità indicate dagli utilizzatori

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Componente applicativa – Migrazione verso Corda 5

Spunta avvia la produzione il 3 marzo 2020 sulla versione 3.3 di Corda Enterprise.
Nel corso dei successivi tre anni Spunta è stata oggetto di successive migrazioni della componente applicativa per rimanere aggiornata rispetto alle più recenti versioni della piattaforma.



Corda5 – Next Generation

È sempre Corda…

Ledger, smart contract, tokenization all in one regulatory-compliant platform

I see what you see, as long as long as I have permission and identities are known

P2P architecture. Flow framework. Consensus model with deterministic settlement finality

.. ma su una piattaforma Cloud-native scalabile ed in alta affidabilità.

Build on Cloud-native technologies. No hardware so CorDapps can scale horizontally which drives greater performance

Flexible and scalable network build Start with a private network and gradually decentralize

Multi-tenancy for Corda clusters using Virtual Nodes. Lower cost of ownership per network participant

High Availability for scalability Minimize risk of downtime, expand horizontally faster, infrastructure scales for growth

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

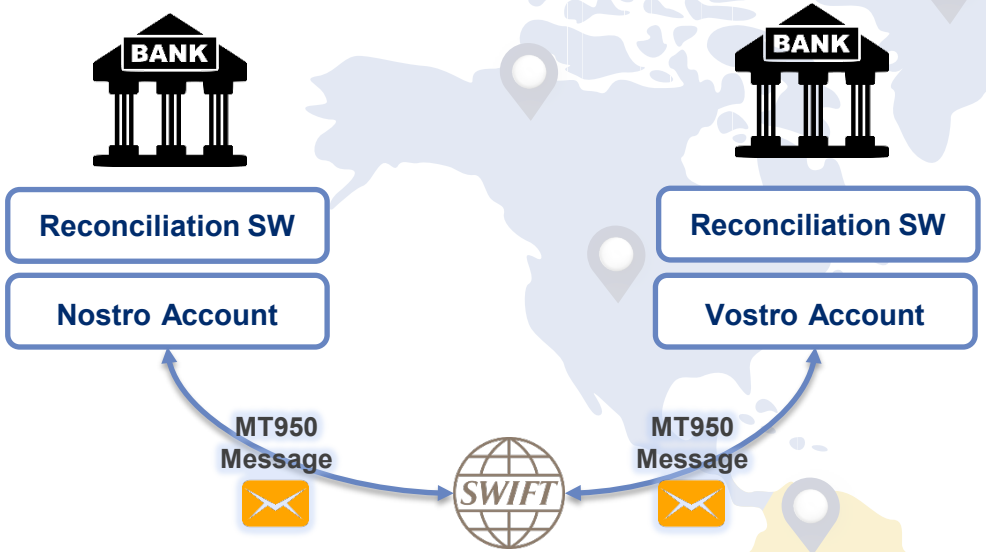
Agenda

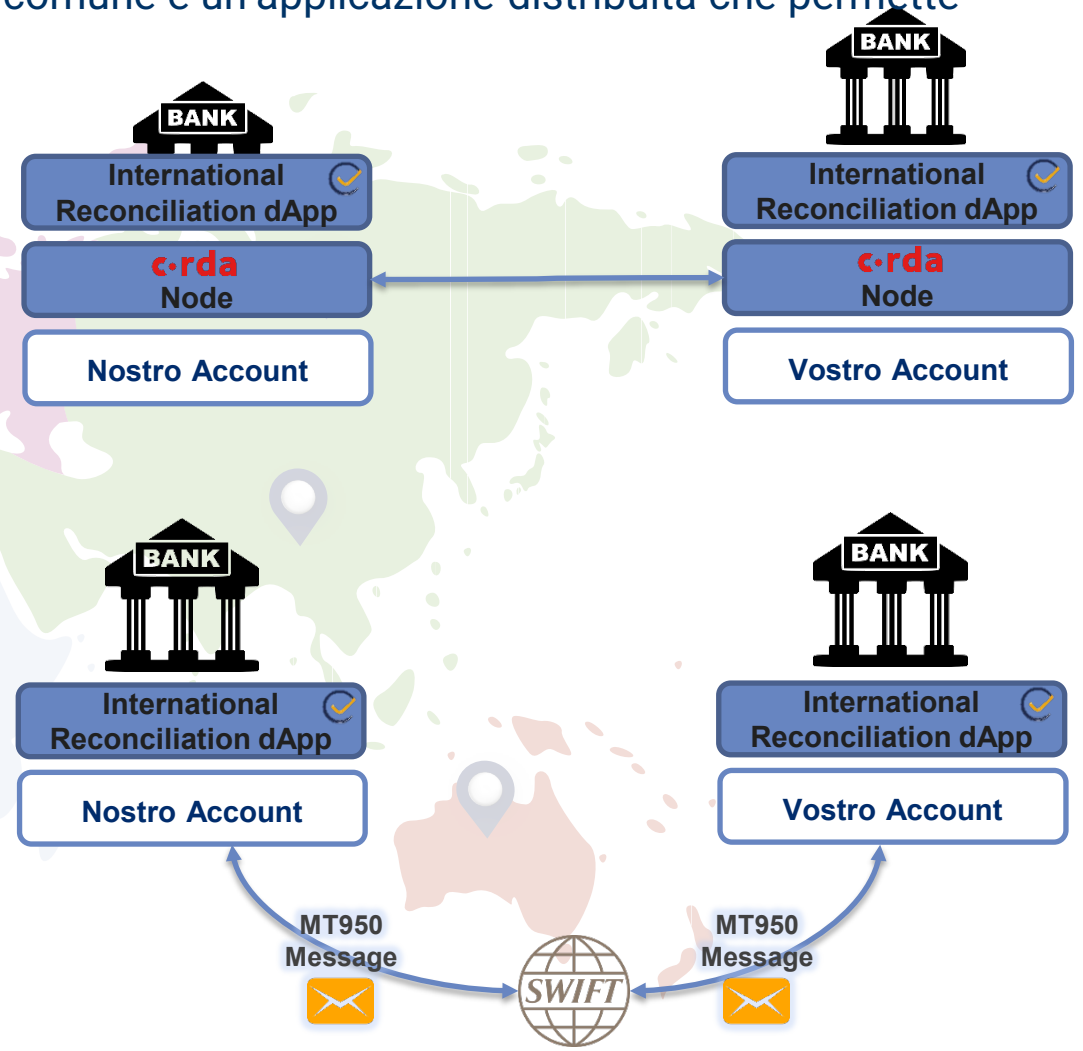
- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Spunta Conti Ordinari ed Esteri DLT: AS-IS vs TO-BE

La nostra proposta è migliorare la riconciliazione basata su messaggi **Swift MT950** e tipologie di software differenti e segregati grazie ad una infrastruttura DLT che faccia da piattaforma comune e un'applicazione distribuita che permette interoperabilità, standardizzazione e applicazioni future.

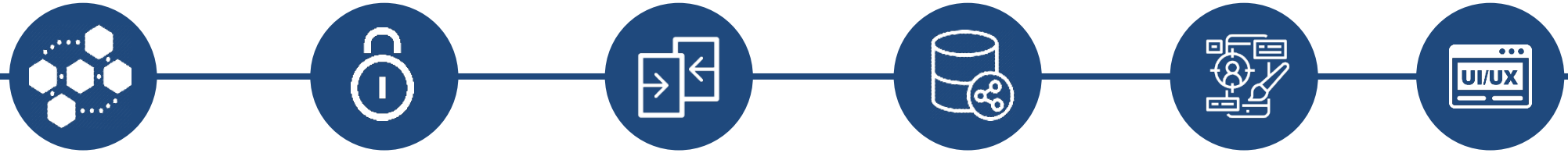




L'obiettivo è creare una rete che collega le banche attraverso Corda, permettendo di effettuare la Riconciliazione anche con realtà, estere e non, che non sono dotate dell'applicativo Spunta Conti Ordinari e Esteri e, in un secondo momento, abilitarle ad ulteriori progetti e use case.

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT: Risultati e benefici



Comunicazione standardizzata su blockchain	Solo i partecipanti coinvolti possiedono l'informazione	Regole di match comuni mediante smart contract	Condivisione dei dati e riconciliazione in quasi tempo reale	Copertura del processo funzionale E2E	Interfaccia User-friendly
Niente più scambio messaggi e comunicazione mediante SWIFT	**Garanzia di privacy**	**Configurazione e controllo del processo**	**Ritardi eliminati**	**Tutte le funzionalità in un solo sistema**	**Facilità d'uso**

Ridotto rischio operazionale

Costi operativi ridotti

Tassi di match superiori

Efficienza operazionale

Processo trasparente

Standardizzazione dei flussi giornalieri

Ecosistema bancario sull'infrastruttura DLT

Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT: Tipologie di conti

Sinergie

Sono diverse le sinergie sia in termine di processo che in termini di sviluppi rispetto a quanto realizzato per i conti reciproci gestiti da Spunta:

- **Condivisione** nodo con l'applicativo Spunta Banca DLT ed eventuali use case
- **Ambienti di test interno ed esterno utili a più di un caso d'uso**
- Stessa licenza
- Gestione e licenza dei servizi centrali, come Doorman e Network Map (no Notary)
- Monitoraggio applicativo
- Help desk applicativo
- Incident, Release e Change management

Conti Gestiti

Saranno gestibili i conti che utilizzano come **flussi alimentanti i messaggi swift MT950** e nel caso in cui sottendano **le logiche di matching stabilite.**

Di seguito un elenco esemplificativo, non esaustivo, di conti gestibili:

- ✓ Gestione conti in divisa estera
- ✓ Gestione conti infragruppo con controparti estere
- ✓ Gestione conti «ordinari»

GO LIVE!!

Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT andrà in produzione nel mese di maggio con una prima wave di **4 banche** che movimenteranno **343 conti** e si stima con un volume pari a **1.232.000 movimenti su base annuale**!

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Agenda

- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Progetto Easy CQS DLT: Executive summary

Le attività del progetto hanno visto diverse fasi di lavorazione e un percorso di lavoro che ha coinvolto attivamente più di 10 intermediari rappresentativi di circa il **70% del settore di riferimento** e un ruolo rilevante da parte di ABI e ASSOFIN.

Si vuole sottolineare l'elevato **grado di commitment** dai vari attori impegnati nel Progetto **Easy CQS DLT**:

- Ministero dell'Economia e delle Finanze: Coinvolgimento dei diversi Uffici della Direzione dei sistemi informativi e dell'innovazione e Sogei
- pwc: Business Network Designer (BND)
- nexi: Business Network Operator (BND) e DLT Network Provider (DNP)
- ABI Lab: Business Network Governor (BNG)

Il progetto fino ad oggi ha visto la realizzazione di diverse macro-attività:

1) **Realizzazione pilota e primo disegno del processo end-to-end**, finanziata dalle banche partecipanti e conclusasi a giugno 2022
2) **Analisi tecnico-funzionale sugli open point**, finanziata da ABI Lab e conclusasi a marzo 2023
3) **Consolidamento open point con i diversi stakeholder**, da marzo a novembre 2023
4) Incontri con il **MEF** e la **Banca d'Italia**, focalizzati sulla condivisione delle soluzioni relative agli **open points** e sul confronto riguardo alle prime **attività infrastrutturali**, nonché sugli **aspetti normativi e finanziari** legati al nuovo servizio.
5) Partenza **fase di pre-produzione** del progetto, da gennaio 2024

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

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 CQS**

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 CQS

Allestimento	Valutazione	Notifica	Liquidazione
Filiale Back Office Agente	Back Office	Filiale Back Office Agente	Filiale Back Office
• Accesso ai servizi MEF in fase di istruttoria pratica anche per il prodotto Delega • Eliminazione allegati Ministeriali • Assunzione di responsabilità del Cliente tramite autocertificazione	• Accesso ai servizi MEF in fase di istruttoria pratica anche per il prodotto Delega • Aumento della disponibilità per Inquiry alle informazioni di NoiPa • Controlli automatici grazie all'integrazione con NoiPA	• Efficientamento delle attività di notifica, notifica integrativa e post erogazione • Uniformità di gestione per tutte le RTS • Gestione concorrenza tramite priorità	• Calcolo puntuale messa in quota • Efficientamento delle attività di notifica post erogazione

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

EASY CQS DLT - Approfondimento accordo MEF-ABI Lab

L'accordo avrà **durata** dalla sottoscrizione dello stesso sino a **due anni dopo la data del go live**, necessaria a garantire il monitoraggio del servizio ed il progressivo utilizzo da parte di tutti gli operatori finanziari.

Ministero dell'Economia e delle Finanze

Attività definite dall'accordo tra le parti

- **Definizione piano di Progetto condiviso**
- **Definizione segreteria di progetto**
- **Revisione nuovo processo gestione CQS**
- **Consolidamento analisi requisiti**
- **Strutturazione criteri di sicurezza**
- **Strutturazione governance Easy CQS**
- **Revisione licenze/contratti di utilizzo**
- **Definizione piano di investimento**
- **Definizione Piano di Migrazione**
- **Definizione Go-Live**
- **Definizione Comitato di monitoraggio**
- **Definizione piano di formazione/comunicazione**

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

EASY CQS DLT - I primi obiettivi

Prosegue la raccolta delle adesioni degli intermediari alla progettualità, allo stato attuale risultano **7 intermediari aderenti**, che hanno permesso l'avvio della fase di pre-produzione ma sono in corso di finalizzazione altre adesioni :

1) **Pitagora**
2) **Prestitalia – Gruppo Intesa Sanpaolo**
3) **IBL Banca**
4) **ADV Finance – Gruppo Banca Privata Leasing**
5) **Avvera – Gruppo Credem**
6) **UniCredit**
7) **Prexta – Gruppo Banca Mediolanum**

Al fine di poter proseguire con l'avvio della fase di pre-produzione, il gruppo di lavoro congiuntamente con il MEF, sta lavorando per definire:

Governo del Progetto

È stata definita una **segreteria di progetto** che ha il compito di guidare il cambiamento e di controllare l'andamento e lo sviluppo del progetto, accertandosi che questo sia sempre in linea con gli obiettivi. Il team sarà composto dai rappresentanti dei soggetti coinvolti nella realizzazione del progetto tra cui il MEF, ABI Lab e i fornitori tecnici. La Segreteria di Progetto ha il compito di coordinare un tavolo di lavoro che vede il coinvolgimento degli Intermediari Finanziari; sarà poi valutato se attivare altri percorsi di lavoro paralleli coinvolgendo altro soggetti.

Rapporto tra le parti

Sono in corso di definizione i documenti che regoleranno i rapporti tra le parti (convenzioni MEF/IF; accordo contrattuale tra ABI Lab e gli Intermediari Finanziari e tra ABI Lab e MEF, impianto GDPR), cosi come l'impianto contrattuale per la fase di produzione.

Gestione della dualità e Piano di migrazione

Vista l'attenzione riposta al tema della migrazione, sarà attivato un percorso di lavoro dedicato alla pianificazione e successiva gestione del periodo limitato di migrazione e **dualità tra i due applicativi** CreditoNet e EASY CQS, valutando come gestire le relative **tempistiche e modalità di migrazione, anche attraverso l'istituzione di un Comitato di monitoraggio**.

GO LIVE Previsto per il Q2 2025

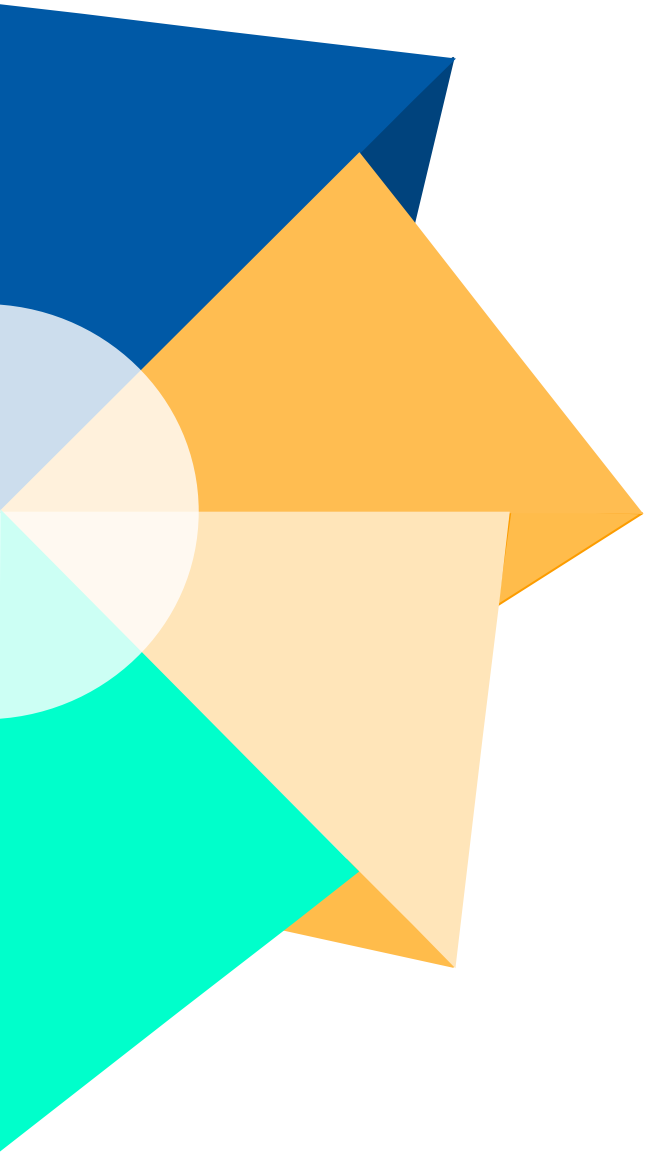
© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Agenda

- Principali evidenze rilevazione ABI Lab 2024 – Focus Blockchain & DLT
- Sperimentazioni ABI Lab: L'ecosistema ABILabChain
  - Spunta Banca DLT
  - Spunta Conti Ordinari e Esteri DLT
  - Easy CQS DLT
- Progetto Leonidas

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Progetto Leonidas - Obiettivi della sperimentazione



01 Testare all'interno di una infrastruttura distribuita il **regolamento dei saldi liquidi** attraverso l'utilizzo di una **wholesale CBDC** implementata ed emessa sull'**ABILabChain**.

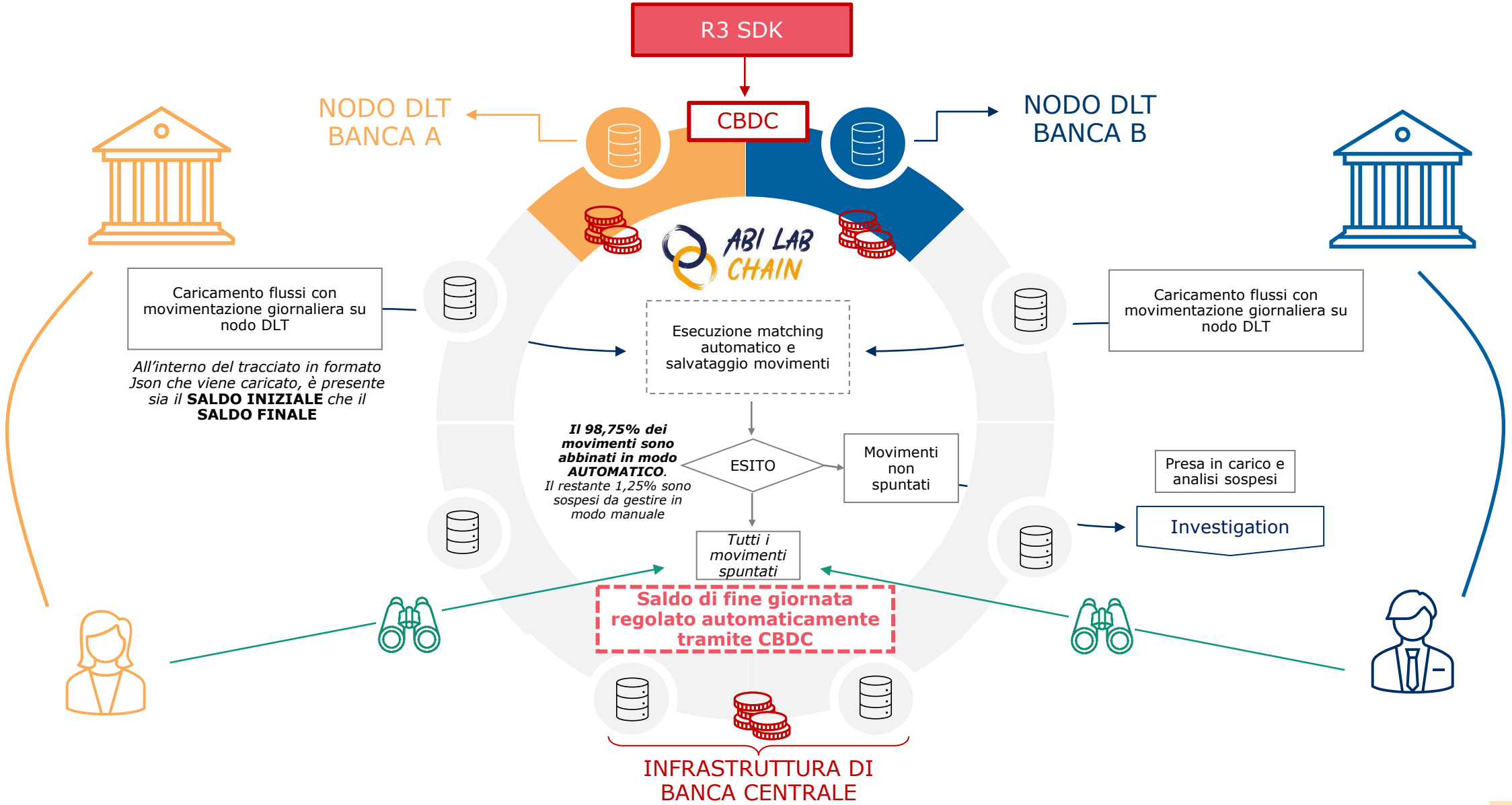
02 Effettuare **un'analisi comparativa** rispetto all'attuale processo di regolamento.

03 Implementare all'interno del processo Spunta interbancaria delle **logiche di programmabilità** anche alla fase del **trasferimento di valore tra banche**.

04 Sviluppare **ulteriori logiche di programmabilità**, anche al di fuori del processo di spunta, che prevedano **scambio di valore tra banche**.

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Progetto Leonidas - La proposta di sperimentazione



© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

Progetto Leonidas - Lessons learned

BENEFICI DELLA DLT

L'uso del paradigma DLT permette di portare anche nei processi di regolamento i benefici specifici della tecnologia:

- Scambi atomici
- Trasparenza
- Tracciabilità

VERA TRASFORMAZIONE

Non bisogna applicare le nuove tecnologie ai vecchi processi, ma trasformare i processi grazie alle nuove tecnologie.
Con una wCBDC basata su DLT questo accade fino alla fase di regolamento

PROCESSI & TECNOLOGIA

Il lavoro nei progetti di innovazione di processo deve vedere una stretta collaborazione tra gli esperti di tecnologia e gli esperti di dominio.
La contaminazione delle diverse funzioni aziendali diventa fattore abilitante per innovazione

© 2024 ABI Lab. All rights reserved.

ABI LAB

CHAIN