

Tracciabilità. Con l'interconnessione informatica è possibile ricostruire tutti movimenti di denaro in entrata e in uscita dalle casse dello Stato

Un nodo cruciale per transazioni trasparenti

■ C'è una parola chiave che sottende a tutti i progetti del Consorzio Cbi in materia di digitalizzazione dei flussi finanziari: è trasparenza. Grazie all'interconnessione informatica tra pubblica amministrazione e sistema bancario, infatti, è possibile tracciare in maniera chiara e univoca tutti i flussi di denaro in entrata e in uscita dalle casse dello Stato. Una possibilità di interconnessione che il Consorzio Customer to Business Interaction (Cbi) fornisce con i suoi servizi di Nodo. In sostanza, grazie all'architettura informatica e ai protocolli elaborati da Cbi, la pubblica amministrazione centrale è direttamente intercon-

nessa, per il tramite della rete dei consorziati, sia agli istituti finanziari sia alle aziende e alle altre amministrazioni locali con cui intrattiene rapporti economici.

Attraverso il Nodo, dunque, la Pa centrale può inviare e ricevere denaro in maniera sicura e certificata in modalità A2A (Application to Application: ciascun soggetto, per dialogare, deve utilizzare la stessa piattaforma) verso le aziende e gli istituti finanziari consorziati e che abbiano attivato tale funzionalità. Un vantaggio per lo Stato, che può controllare i flussi economici, e uno strumento fondamentale per prevenire le infiltrazioni criminali negli appalti pubblici, sia di forniture

sia di grandi opere.

In questo senso, insieme con altri servizi che si appoggiano al nodo del Consorzio (Progetto Fondo Unico per la Giustizia, Anagrafe Tributaria, Pagamenti dal Portale Sister, Certificazione dei Crediti) è stato ideato il progetto Capaci (Creating Automated Procedures Against Criminal Infiltration of public contracts), evoluzione delle precedenti sperimentazioni di Monitoraggio finanziario (si veda l'articolo a fianco), che mettendo in relazione, attraverso una complicata architettura, tutti i soggetti coinvolti nella procedura di appalto permette una determinazione precisa dei flussi di denaro e una

certificazione delle aziende partecipanti alle gare (le aziende che vogliono entrare a far parte del progetto, infatti, devono richiedere l'accesso al sistema e sottoporsi a una serie di controlli). Un progetto vincente, Capaci, che è stato definito - nella «Relazione della commissione al Consiglio e al Parlamento europeo sulla lotta alla corruzione» - come una delle migliori pratiche di gestione in materia di contratti e appalti pubblici per contrastare la criminalità grazie all'invio dei flussi finanziari a una banca dati monitorata dalle autorità.

G.B.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

PAGAMENTI DIGITALI. FOCUS

COORDINAMENTO: **Rossella Cadeo**



IL PORTALE SISTER

Il progetto

■ Tra i progetti Cbi c'è il portale Sister attivato con l'agenzia delle Entrate al fine di realizzare un modello efficiente di cooperazione tra il portale web gestito dall'Agenzia e gli istituti finanziari

Il funzionamento

■ L'utente, verificate le modalità di attivazione del servizio presso il proprio intermediario, si collega al portale e richiede il pagamento tramite bonifico indicando il c/c di addebito e firmando digitalmente l'ordine

■ Il portale Sister compone la

richiesta di pagamento e tramite il servizio di Nodo Cbi la invia all'intermediario indicato, se aderente al servizio

■ L'intermediario esegue l'operazione di addebito sul c/c del cliente, dopo eventuali ulteriori controlli, e invia l'esito di avvenuto addebito al portale Sister tramite il servizio di Nodo Cbi

■ L'intermediario dell'utente esegue il bonifico verso l'intermediario di accredito; questo comunica al portale Sister l'avvenuta ricezione fondi e il portale Sister comunica l'avvenuto accredito al cliente