



# L'evoluzione del Digital Onboarding & Payment nel panorama europeo

---

24 novembre 2022

## CRIF & INFOCERT: Partnership strategica – Vision e Mercato



Simone Capecci, Executive Director di CRIF



Carmine Auletta, Chief Innovation Officer di InfoCert

## L'avvento dell'EUDI Wallet: impatti sul Digital Onboarding & Payment



Antonio Minosi, Digital Onboarding Director di CRIF



Daniele Citterio, Chief Technology Officer di InfoCert

## Dall'acquisizione del cliente allo sviluppo della relazione

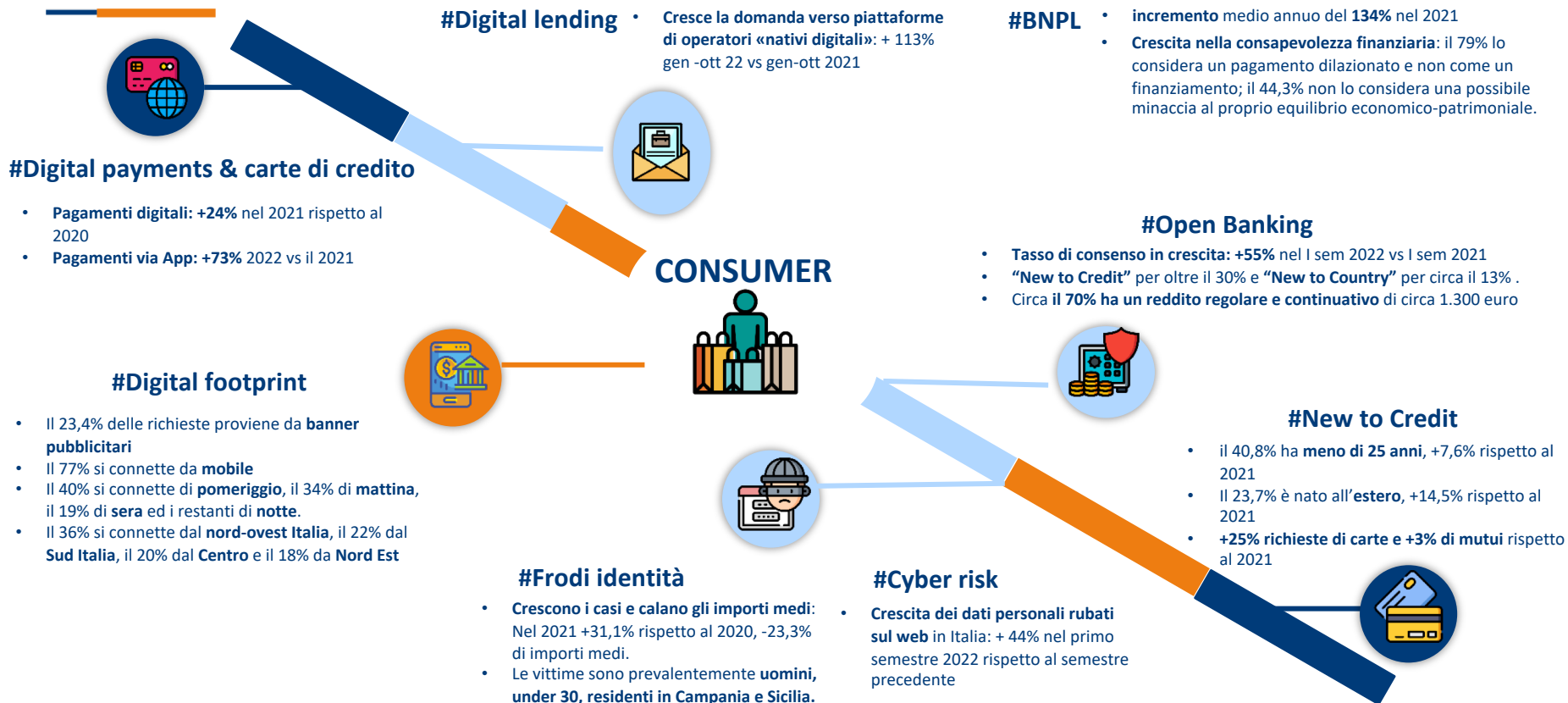


Massimo Longatti, Personal Solutions & FM Senior Manager di CRIF



Pasquale Chiaro, Head of Marketing di InfoCert

# L'evoluzione del profilo dei consumatori (mercato italiano)

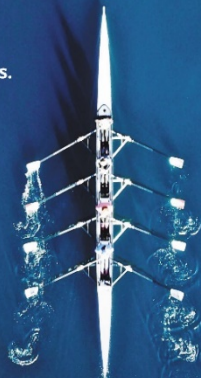


InfoCert e CRIF insieme

# L'eccellenza nell'onboarding è tutta italiana.

Arriva sul mercato la soluzione più evoluta, completa e integrata per i processi di **onboarding** dei clienti in ambito **Financial Services**. Identificazione, contrattualizzazione e verifica antiriciclaggio conforme a tutte le normative nazionali e comunitarie con la garanzia congiunta di **InfoCert e CRIF**.

Scopri di più su  
[infocert.it](http://infocert.it) [crif.it](http://crif.it)

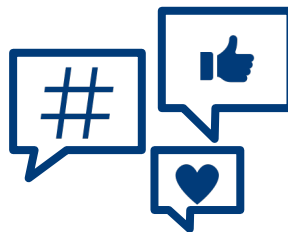


## Web1 vs. Web2 vs. Web3



**Web1**

Publicazione di informazioni statiche, collegamenti tramite URL



**Web2**

Interazioni tra utenti su piattaforme di social media



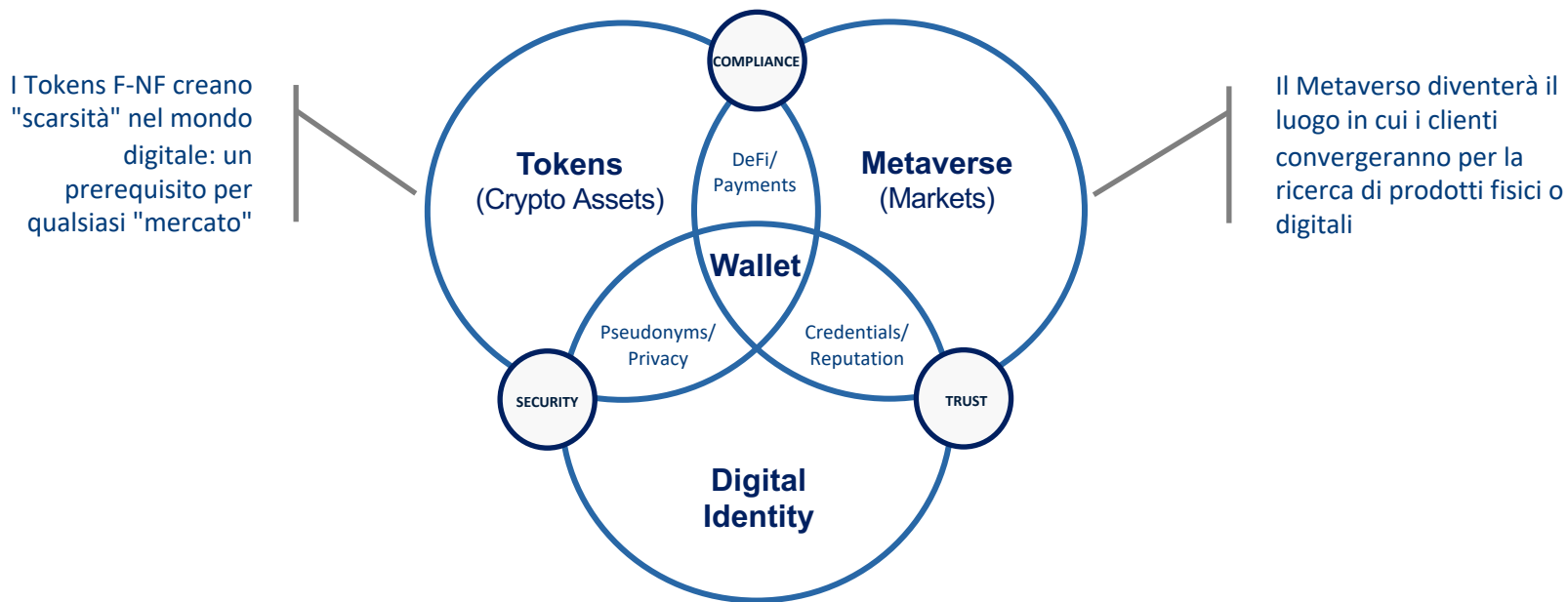
**Web3**

Transazioni di dati decentralizzate tra digital wallets



# Identity and Payment convergence

McKinsey: entro il 2030 il Metaverso potrebbe valere 5.000 Bln US\$/anno (terzo PIL dopo Stati Uniti e Cina)



**C'è una tendenza convergente tra i Tokens (che rappresentano asset digitali o fisici), gli schemi di identità decentralizzati e i modelli di pagamento nel Metaverso**



## CRIF & INFOCERT: Partnership strategica – Vision e Mercato



Capecchi, Executive Director di CRIF



Carmine Auletta, Chief Innovation Officer di InfoCert

## L'avvento dell'EUDI Wallet: impatti sul Digital Onboarding & Payment



Antonio Minosi, Digital Onboarding Director di CRIF



Daniele Citterio, Chief Technology Officer di InfoCert

## Dall'acquisizione del cliente allo sviluppo della relazione



Massimo Longatti, Personal Solutions & FM Senior Manager di CRIF



Pasquale Chiaro, Head of Marketing di InfoCert

# Perchè un'identità digitale europea?



*"Every time an App or website asks us to create a new digital identity or to easily log on via a big platform, we have no idea what happens to our data in reality. That is why the Commission will propose a secure **European e-identity**. One that we trust and that any citizen can use anywhere in Europe to do anything from paying your taxes to renting a bicycle. A technology where **we can control ourselves what data is used and how.**"*

Ursula von der Leyen, State of the Union address, 16 September 2020

Quali sono i vantaggi di un'identità digitale europea?



Un'identità digitale riconosciuta ovunque nell'UE



Possibilità di scegliere quali aspetti della propria identità condividere con terze parti e tenerne traccia



Offrire la possibilità tramite il proprio Digital Wallet di:

- identificarsi online e offline
- confermare il proprio diritto di risiedere, lavorare o studiare in un determinato Stato membro





# EUDI Wallet – Roadmap



Legal negotiations



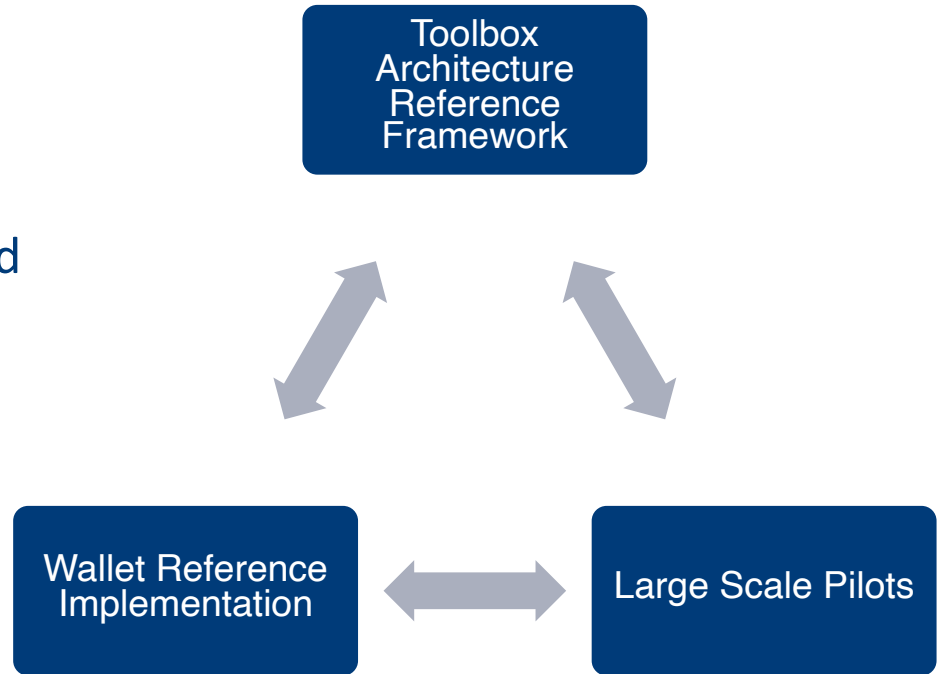
Toolbox – Architecture and reference framework



Wallet reference implementation



Large – Scale Pilots



# EUDI Wallet e sistemi di pagamento elettronici

## RUOLO CENTRALE DELLA DIGITAL IDENTITY NEL DIGITAL FINANCE PACKAGE

Azioni d'indirizzo strategico:

- **DIGITAL FINANCE STRATEGY** – implementazione del nuovo framework delle Identità Digitali eIDAS compliant (eID), a supporto del **digital onboarding dei servizi finanziari**
- **RETAIL PAYMENTS STRATEGY** – le Identità Digitali eID a supporto della SCA (*Strong Customer Authentication*) richiesta dalla PSD2, per **l'accesso ai conti correnti bancari e l'avvio di operazioni di pagamento**

Il **disaccoppiamento tra pagamento e autenticazione** può portare a nuove soluzioni di pagamento basate sulla convergenza tra **eID & sistemi di ePayment**



# EUDIW & payments

## ■ The Payment UC Group

*COM- DG Connect*  
Sabine Otto and Ronny Khan

*Italy-Department for Digital Transformation:*  
Silvana Filippini, Rosalia Galeano, Silvia Minenti, Alessandro Atri

*ABI Lab*  
Emiliano Anzellotti

*Bank of Finland*  
Matti Hellqvist

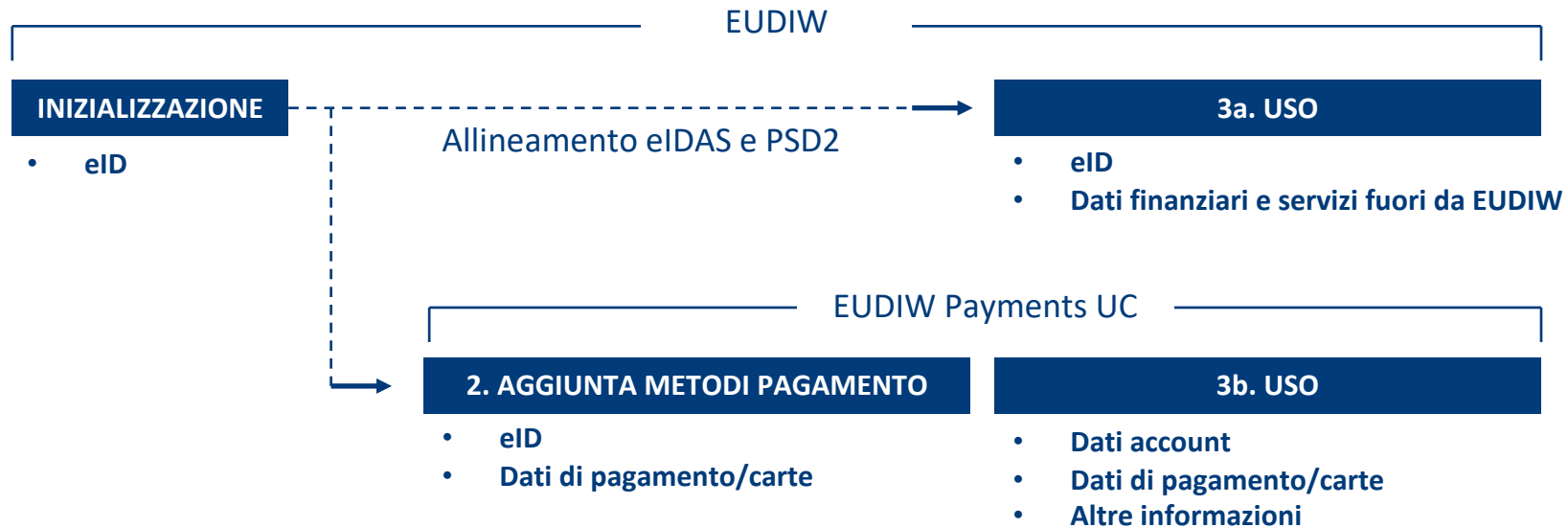
*FIN FSA*  
Hanna Heiskanen

*PagoPA Italy*  
Lorenzo Fredianelli and Daniele Vecchia



# EUDIW Lifecycle

La prima fase prevede l'inizializzazione dell'EUDIW attraverso l'**onboarding dell'eID**, preliminare a qualsiasi utilizzo dell'EUDIW e comune a tutti i casi d'uso:



# Aggiungere metodi di pagamento nell'EUDIW

## a. Processo predefinito sull'EUDIW

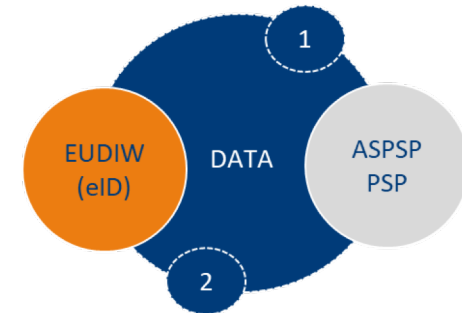
- L'utente inserisce il metodo di pagamento nell'**EUDIW manualmente** o con il supporto della tecnologia (es. fotocamera, OCR, etc.) che saranno convalidati dall'ASPSP, dal Card Issuer o da una terza parte (es. AISP)

## b. Avvio dal sito dell'ASPSP

- L'utente accede al sito web o all'app dell'ASPSP tramite l'EUDIW e richiede l'attestazione che comprovi i suoi attributi di pagamento sull'EUDIW Wallet, firmando T&C

## Steps

1. Aggiunta credenziale di pagamento
2. Invio dati di pagamento

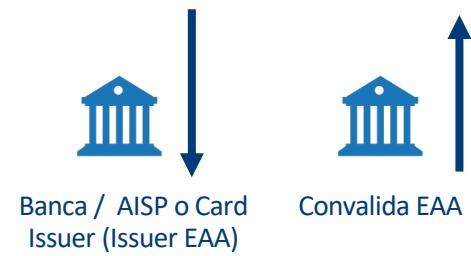
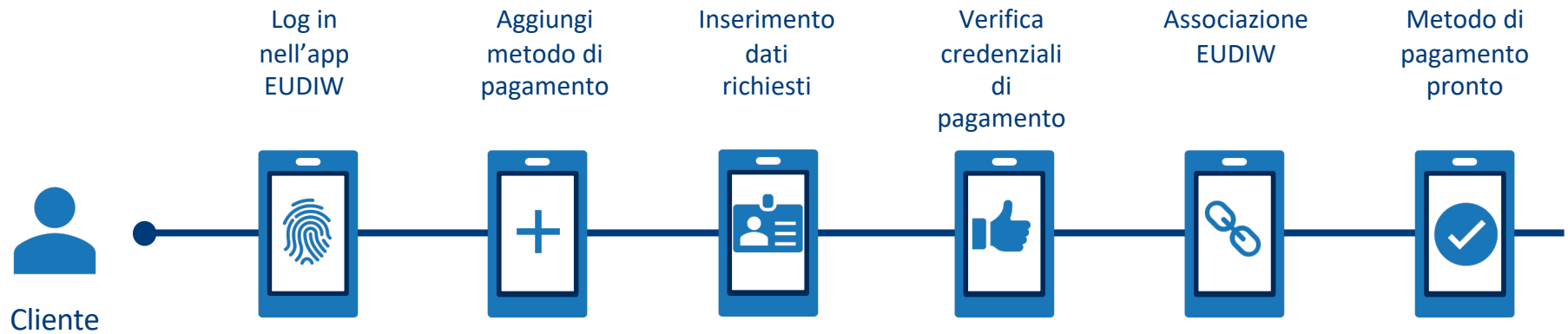


**ASPSP** (Account Servicing Payment Service Providers), entità che controlla l'account di online banking e che ha un contratto di servizio con l'utente  
**AISP** (Account Information Service Provider), fornitore del servizio di accesso ai conti bancari per aggregazione dati e informazione situazione finanziaria



# Abilitazione EUDIW come strumento di pagamento

L'utente aggiunge le credenziali di pagamento al proprio wallet



EAA (Electronic Attestations of Attributes)

# Esecuzione del pagamento tramite EUDIW

Se l'EUDIW ha metodi di pagamento già integrati, l'utente può effettuare un pagamento per acquistare un prodotto o sottoscrivere un servizio.

**In base alla scelta dell'utente, è possibile eseguire i pagamenti in vari modi:**

## PAGAMENTI A2A

- Invio istruzione di pagamento all'ASPSP anche per il tramite di un PISP.
- Per i pagamenti A2A, lo scenario offline sarà discusso in una fase successiva.

## PAGAMENTI CON CARTA

- Questo tipo di pagamento segue gli attuali binari delle carte e il quadro normativo.
- La carta può essere presente (tokenizzata al POS) o meno (checkout e-commerce online).

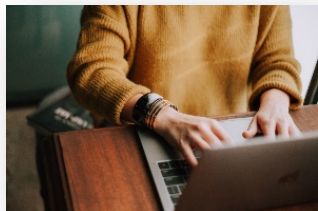
## ALTRI PAGAMENTI

- Altri metodi di pagamento possono essere inclusi nell'EUDIW, sia esistenti che futuri.

**ASPSP** (Account Servicing Payment Service Providers), entità che controlla l'account di online banking e che ha un contratto di servizio con l'utente  
**PISP** (Payment Initiation Service Provider), fornitore di servizi di inizializzazione di pagamenti su un conto corrente attivo presso altro provider



# Pagare con EUDIW su siti e-commerce



L'utente  
seleziona  
pagamento con  
EUDIW

Log in  
EUDIW

Scan QR Code  
esposto da e-  
commerce

Conferma  
metodo di  
pagamento

Avvia  
pagamento

Notifica avvenuto  
pagamento  
(su e-commerce e  
EUDIW)



eCommerce



Propone vari metodi di  
pagamento, tra cui  
EUDIW

Pagamento eseguito  
dalla banca o card  
issuer





# Credenziali aggiuntive per transazioni specifiche

## Esempi



Provare la **maggiore età** per procedere all'acquisto di alcolici online



Dimostrare il proprio **status di studente** per ottenere uno sconto



Condividere la propria **patente** per noleggiare un'auto online



# Credenziali aggiuntive per transazioni specifiche

## Caso d'uso



Farmacia



La Farmacia propone al cliente di pagare con EUDIW



Login EUDIW Farmacia e ricezione credenziali



Generazione QR code con info di pagamento





## DizmeID Foundation

### OPEN DIGITAL IDENTITY PLATFORM

LOWERING THE BARRIERS TO ENTRY FOR THOSE WANTING TO ISSUE, SHARE AND VERIFY CREDENTIALS SHOULD BE OUR FIRST PRIORITY, CREATING FIT-FOR-PURPOSE AND LIGHT WEIGHT GOVERNANCE MECHANISMS IF AND WHEN NECESSARY

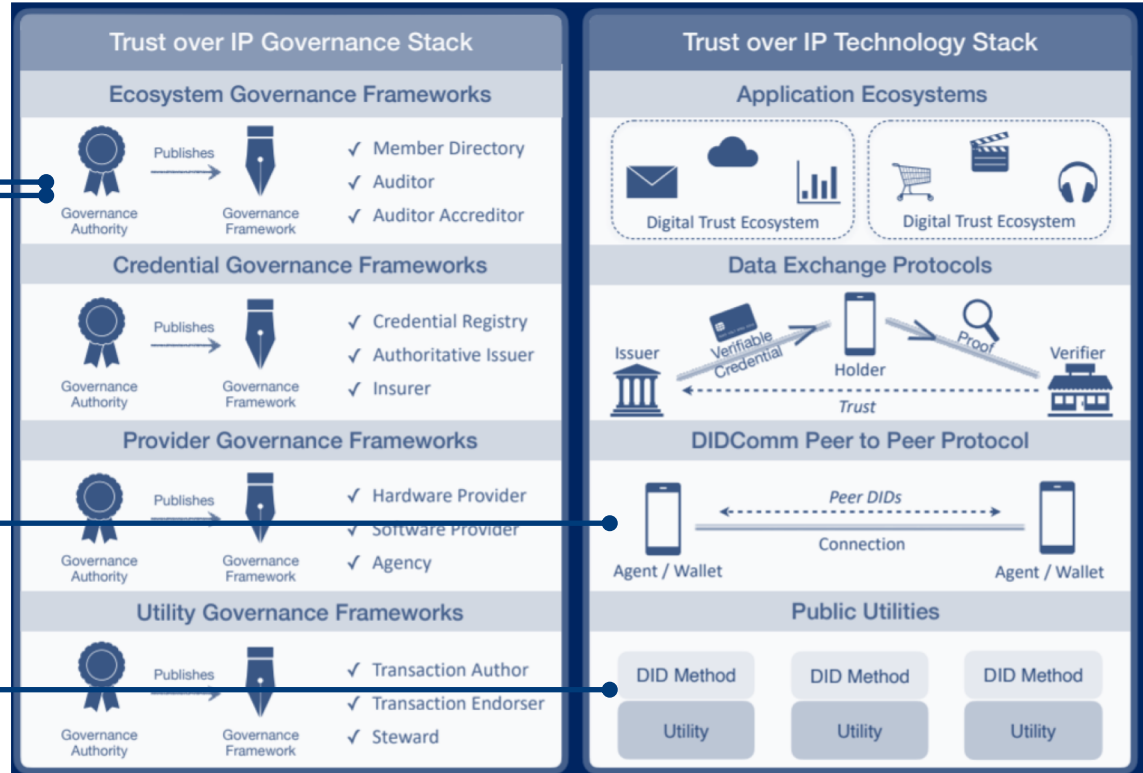
**DizmeID Foundation** (the “Directed Fund”), a directed fund project of The Linux Foundation (the “LF”).

The purpose of the Directed Fund is to raise, budget and spend funds in support of the Dizme Project a Series of LF Projects, LLC (the “Technical Project”), an open source project and individual series of LF Projects, LLC.



[WWW.DIZME.IO](http://WWW.DIZME.IO)  
[WWW.DIZME.IO/FOUNDATION](http://WWW.DIZME.IO/FOUNDATION)





# In attesa dell'eID Wallet con il PID...

## Call to Action Use Case Pagamenti



**GRUPPO DI LAVORO**, per sperimentare possibili scenari messi in evidenza dal *Working Group*, sfruttando le capability già disponibili in Dizme Foundation (richiesto accreditamento per adesione)

 TINEXTA GROUP	<b>ID Credentials &amp; Firma Qualificata</b>	<b>SPID</b> 31 Mio di utenti	<b>QTSP</b> FEQ utente
--	---	---------------------------------	---------------------------

 Together to the next level	<b>Payments &amp; Attribute Credentials</b>	<b>PSD2 DATA</b> AISP in 31 paesi europei	<b>PAGAMENTI B2B</b> Licenza PISP	<b>MERITO CREDITIZIO &amp; SOLVIBILITA'</b> Persone fisiche e giuridiche	<b>ANTIFRODE / AML</b> Liste internazionali e fonti istituzionali
---	---	--	--------------------------------------	---	--

### USE CASE:

- Processo d'acquisto e-commerce BNPL
- Processo di pagamento B2B

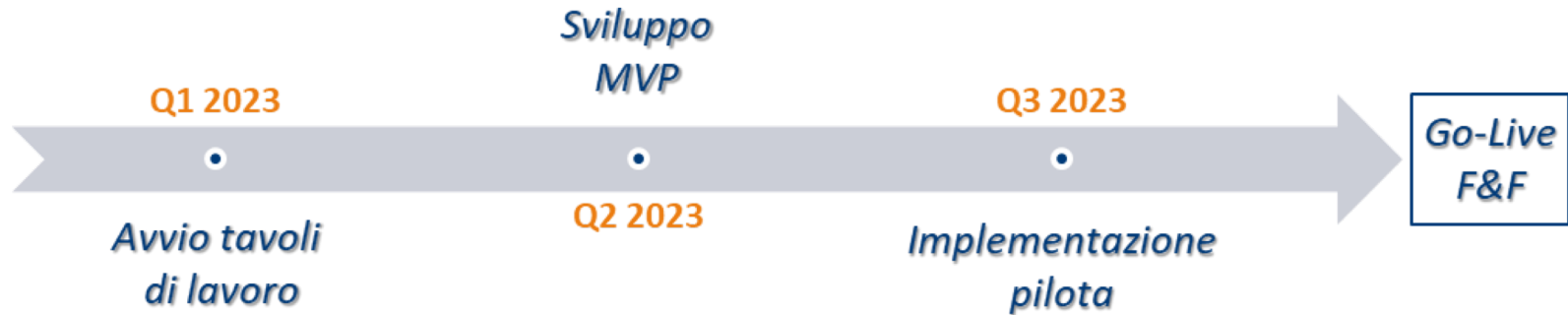


# In attesa dell'eID Wallet con il PID...

## Call to Action Use Case Pagamenti



## IPOTESI DI TIMELINE, per l'implementazione di casi d'uso pilota wallet+payment



### CONTACT INFO:

- [daniele.citterio@infocert.it](mailto:daniele.citterio@infocert.it)
- [a.minosi@crif.com](mailto:a.minosi@crif.com)



## CRIF & INFOCERT: Partnership strategica – Vision e Mercato



Capecchi, Executive Director di CRIF



Carmine Auletta, Chief Innovation Officer di InfoCert

## L'avvento dell'EUDI Wallet: impatti sul Digital Onboarding & Payment



Antonio Minosi, Digital Onboarding Director di CRIF



Daniele Citterio, Chief Technology Officer di InfoCert

## Dall'acquisizione del cliente allo sviluppo della relazione



Massimo Longatti, Personal Solutions & FM Senior Manager di CRIF



Pasquale Chiaro, Head of Marketing di InfoCert

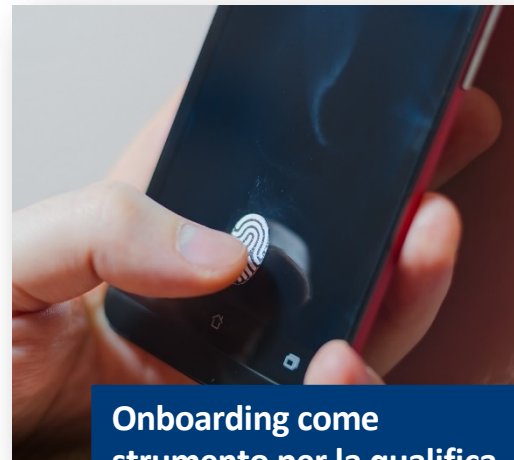
# Onboarding come strumento per la corretta gestione dei consensi tramite attività di remediation



Maggiore sensibilizzazione dei consumatori rispetto alla **proprietà dei dati** e consenso consapevole



Importanza per i player della raccolta dei consensi per poter **valorizzare la relazione** col cliente



Onboarding come strumento per la qualifica del cliente anche dal punto di vista dei **consensi privacy**



# La suite Personal Solutions & Financial Management CRIF



- La suite **Personal Solutions & Financial Management** si compone di **10 servizi** per consumatori e PMI, e si è **arricchita** recentemente con le soluzioni di **Financial Management**
- Oggi la suite Personal Solutions & FM rappresenta **un'offerta completa e unica nel mercato italiano**



# Come valorizzare il cliente oggi

## Modalità di collaborazione

- Bundle, da remoto / digital, stand alone

## Vantaggi

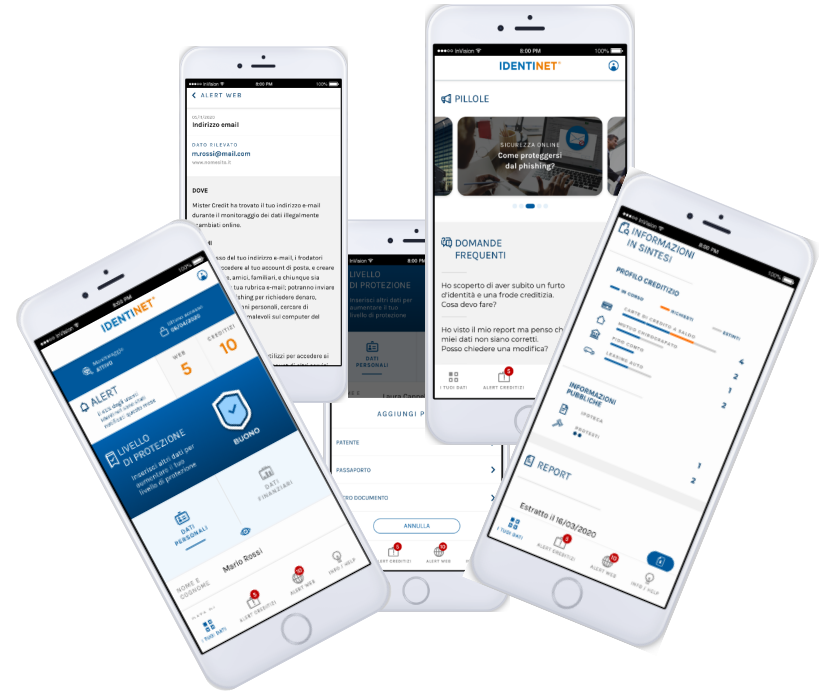


- Facile da integrare
- Vendita multicanale
- Valorizzazione touch point cliente
- Innovazione
- Semplicità
- Revenue sharing



- Prevenzione
- Educazione
- Personalizzazione
- Facilità d'uso
- Assistenza

## Personal solutions & cybersecurity



# Come valorizzare il cliente oggi

## Modalità di collaborazione

- White label, API

## Vantaggi



- Piattaforma unica, diverse funzionalità
- Strumenti innovativi
- Miglior conoscenza del cliente
- Offerta modulare
- Cross-selling
- Completo controllo delle proprie finanze/ flussi di cassa
- Gestione proattiva di entrate e uscite / fatture e pagamenti
- Supporto continuo e aiuto al risparmio
- Suggerimenti mirati ed efficaci



## Financial Management



# Sviluppare il business con soluzioni Digital Trust

Innovazione e sicurezza per migliorare l'efficienza operativa.



# SPID InfoCert ID

## InfoCert ID

### PERSONALE

- Dedicato ai cittadini che utilizzano SPID per la loro vita privata
- Si può accedere a tutti i servizi della PA e privati aderenti
- Necessaria mail personale e numero di telefono

## InfoCert ID

### MINORI

- Dedicato a minori dai 5 ai 17 anni
- I minori di 14 anni possono accedere ai servizi online degli istituti scolastici.
- Identità strettamente collegata a quella del genitore o del tutore legale.

## InfoCert ID

### PROFESSIONALE

- Dedicato ad utenti che usano SPID per scopi professionali
- Accettato anche dai portali che richiedono SPID di tipo 1
- Il processo di richiesta è come quello per la persona fisica e la professione non viene certificata



# SPID InfoCert ID ad uso professionale per la persona giuridica *Tipo 4*



## Opportunità



Gestito da un  
rappresentante legale




Servizio a canone che  
include anche i dipendenti



Opportunità di Servizi  
aggiuntivi



# Firma digitale per processi di instant lending



+260% ROI  
+100% personal  
loan growth\*

## Processi di upselling veloci e conformi alla normativa

- Aumento delle attività di prestito
- Riduzione tempi, costi e rischio di frode
- Migliore esperienza del cliente

\*Forrester, 2018



## Dalla PEC alla PECQ



## Cosa cambia?

- Una PEC che vale in tutta Europa
- Non potranno coesistere in un dominio caselle PEC e caselle PEC-Q
- La PEC attuale perderà di validità legale a partire dalla data di switch off
- Sarà possibile scambiare messaggi tra la PEC-Q e sistemi di posta ordinaria
- Responsabile della casella PEC (persona fisica o giuridica)





# Come valorizzare il cliente di domani

Con il **Digital Wallet** l'utente potrà accedere a numerosi servizi in pochi click!

**Ottenimento  
sconti**

Accesso a piattaforme  
di loyalty



**Condivisione di credenziali**  
con terze parti in modo  
semplice e sicuro

**Apertura conto corrente**

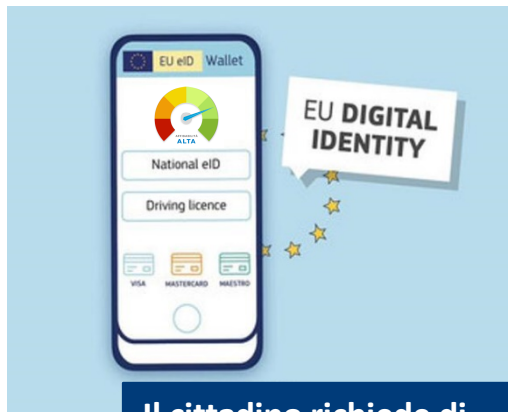
Acquisto di prodotti

**Firma di contratti**

# Come valorizzare il cliente domani



**Il cittadino ottiene un assessment di affidabilità e sostenibilità tramite un servizio CRIF**



**Il cittadino richiede di importare l'indicatore di affidabilità sul suo EUDI Wallet come attributo**



**Il cittadino condivide l'indicatore con una terza parte per accedere a servizi e concludere contratti**



## L'evoluzione del Digital Onboarding & Payment nel panorama Europeo

[marketingfinanceitaly@crif.com](mailto:marketingfinanceitaly@crif.com)  
[contacts@infocert.it](mailto:contacts@infocert.it)

