



GIOCHIAMO ALLA SANDBOX?

6 NOVEMBRE 14:00 - 15:00

IVANA GARGIULO

Responsabile Standard CBI

#CBIGLOBE #OPENFINANCE
#PAGAMENTIDIGITALI #CBILL
#SALONEPAGAMENTI
#PAYVOLUTION

CBI GLOBE
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

Agenda



 CBI S.c.p.a.

 CBI Globe:

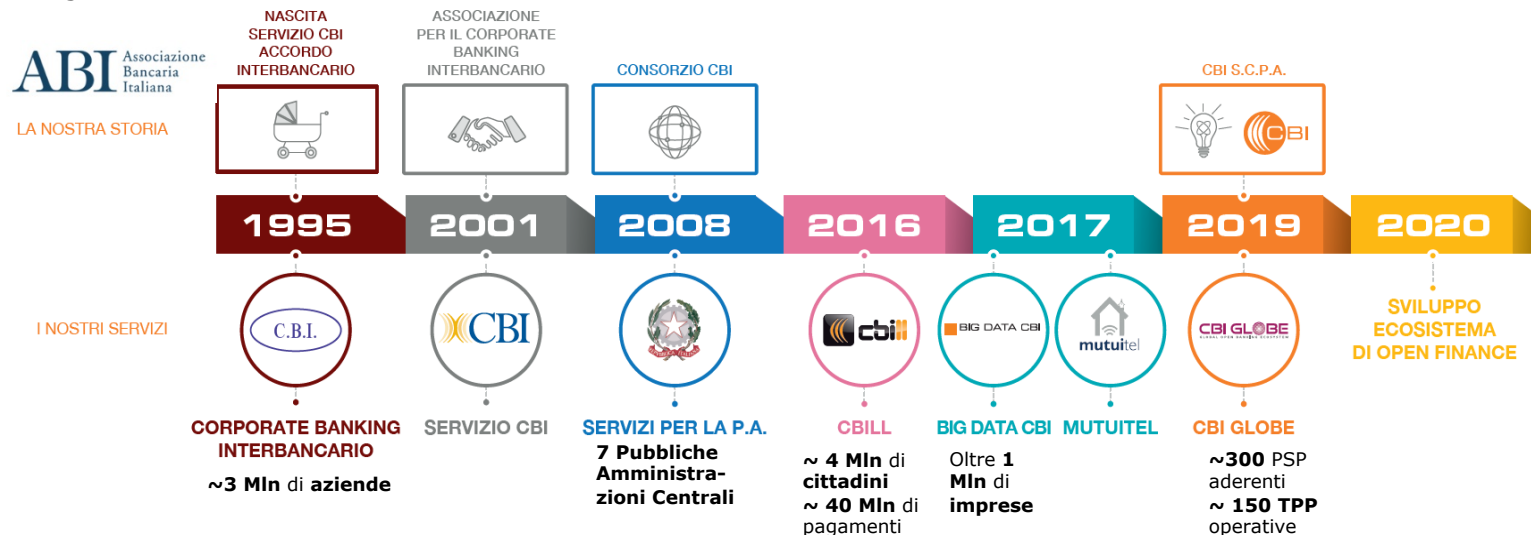
- La piattaforma RegTech a supporto degli Intermediari
- La funzionalità attiva
- L'esperienza nell'esposizione ed utilizzo delle sandbox PSD2

CBI: Chi siamo



CBI S.c.p.a. è una **industry utility** che, sotto l'egida dell'ABI, da oltre **20 anni** è a supporto dell'industria finanziaria per **abilitare l'offerta di servizi interoperabili** alla Pubblica Amministrazione, alle imprese e ai cittadini. CBI sviluppa servizi appartenenti alle aree di **Digital Payments** e **Open Banking**.

CBI S.c.p.a. è sorvegliata da Banca di Italia ai sensi dell'art. 146 TUB per la gestione di infrastrutture strumentali, tecnologiche e di rete.



404 Soci Banche/intermediari

~ 450 Clienti tra banche, P.A. e Centri servizi



pagopa

Interlocutore storico della P.A. - nominato da PagoPA *Mandatario Qualificato* per facilitare la connessione tra settore bancario e P.A.

Principali partecipazioni a consessi di standardizzazione



CBI svolge un'importante **attività di normazione tecnica** a livello domestico ed internazionale, prendendo parte a molteplici consessi di governance e standardizzazione della messaggistica finanziaria.

Nell'interesse dei propri intermediari **viene perseguita la massima compliance con le normative nazionali ed internazionali**, nonché l'interoperabilità degli stessi, intercettando **nuove opportunità di business** nel comparto dei pagamenti e nell'ecosistema fintech



Agenda



CBI S.c.p.a.



CBI Globe:

- La piattaforma RegTech a supporto degli Intermediari
- La funzionalità attiva
- L'esperienza nell'esposizione ed utilizzo delle sandbox PSD2

CBI: la risposta alla PSD2 e la strada verso l'open finance

Obiettivo

- **Diminuire del 40% il costo totale di compliance PSD2** per gli Intermediari italiani
- **Ridurre la frammentazione** del mercato europeo dei Pagamenti
- Sviluppare un **ecosistema collaborativo di open finance** per lo sviluppo del mercato dei pagamenti

2017

Definizione «**Implementation Guidelines CBI**» per l'adozione degli standard API obbligatorie in ambito PSD2 e pubblicazione su **www.gotoapi.com**

 **GOTOAPI.COM**

2018

Sviluppo e lancio «**CBI Globe**» per l'interconnessione tra TPP e ASPSP in ambito PSD2

2019

1 giugno 2019: Rilascio in produzione di «CBI Globe»
Rilascio in produzione **funzionalità passiva**: possibilità per gli ASPSP di esporre in modo semplificato le API mandatory nel colloquio con TPP

CBI GLOBE
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

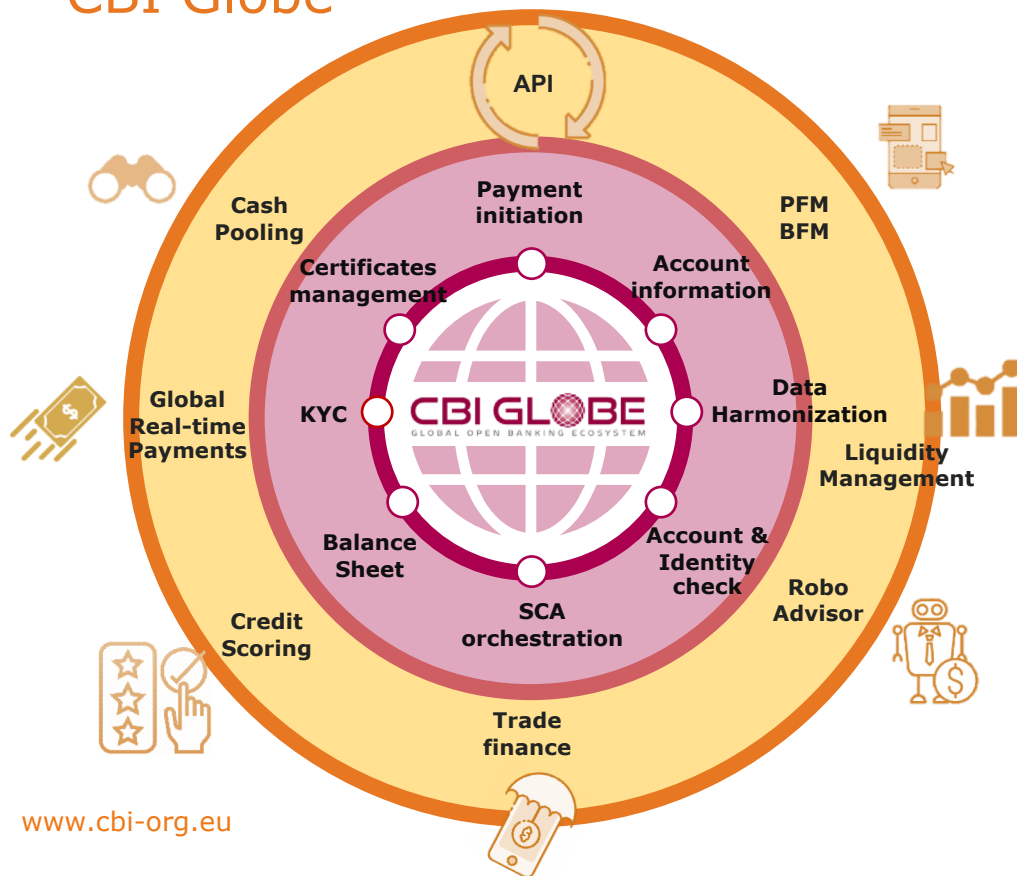
2020

Aprile 2020: Rilascio in produzione della **funzionalità «attiva»** di CBI Globe ed **integrazione degli ASPSP attivi a livello domestico**. Avvio dell'integrazione dei principali ASPSP ed Hub tecnologici attivi a **livello europeo. Creazione ecosistema di open finance**



CBI ha inoltre assunto un importante ruolo di **Information Broker** nelle relazioni **tra Intermediari e Banca d'Italia**

Lo sviluppo di Business grazie all'Open Finance di CBI Globe



Aderente 80% industria bancaria per la compliance



Raggiungibilità 100% conti correnti domestici e principali piattaforme internazionali



Oltre 150 TPP operative



130 mln API Calls

CBI Globe permette agli ASPSP di essere fully compliant alla Direttiva PSD2



REGULATORY API

AIS Account Information Service 	Consent	<ul style="list-style-type: none">• establishConsent• getConsentStatus• getConsent• deleteConsent• Updateconsent
	Information access	<ul style="list-style-type: none">• ReadAccountList• ReadAccountDetails• ReadAccountBalance• ReadAccountTransactionList• ReadAccountTransactionDetails
PIS Payment Initiation Service 		<ul style="list-style-type: none">• PaymentInitiationRequest• GetPaymentStatusRequest• UpdatePaymentResource• GetPaymentRequest
CIS Card Issuing Service 		<ul style="list-style-type: none">• FundsConfirmation

CBI sta realizzando API per lo Sviluppo di servizi "beyond PSD2"

1



API presenti sulla Soluzione:

- **Payments Initiation**
- **Real-time Access to accounts**
- **Check Funds**



2



Work in progress per la **creazione di nuovi servizi a valore aggiunto**

L'ecosistema CBI Globe: le TPP

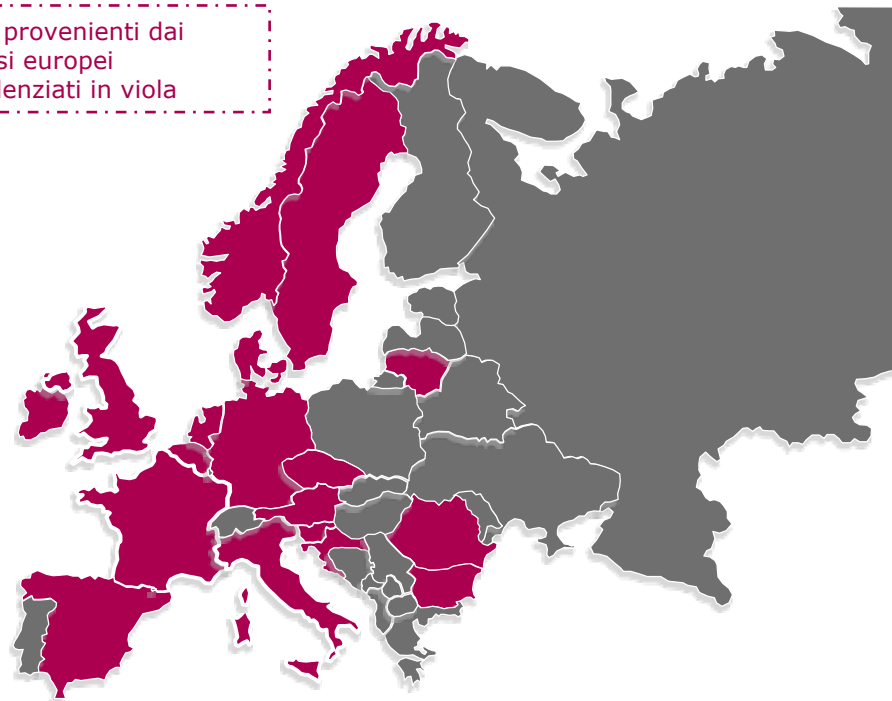
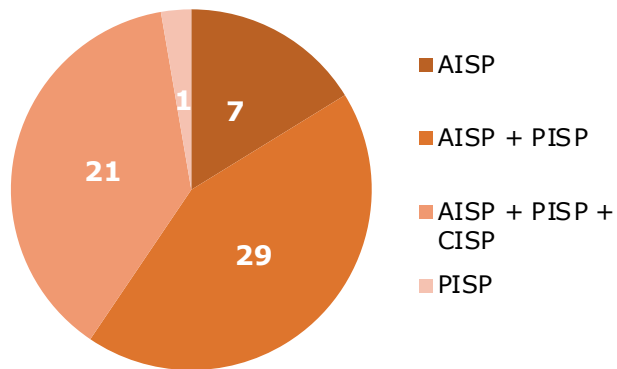


PSP operativi come Terze parti

Status TPP	n°
Discover	23
Sviluppo e Test	73
Abilitato in Produzione	58
Tot	154

TPP provenienti dai
paesi europei
evidenziati in viola

Ruolo delle TPP in produzione



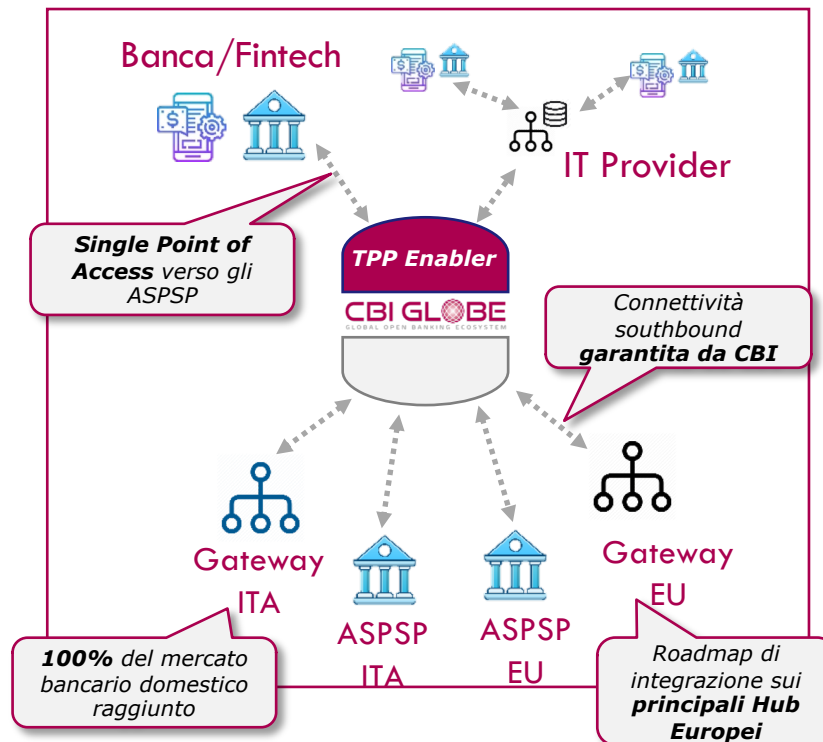
CBI Globe: Funzionalità Attiva



Nel corso del 2019, CBI ha analizzato lo scenario competitivo di riferimento, individuando l'opportunità di supportare gli Intermediari mediante lo sviluppo di una funzionalità a supporto dell'operatività **«attiva»** nel ruolo di **terza parte**.

Tramite la soluzione i soggetti aderenti potranno:

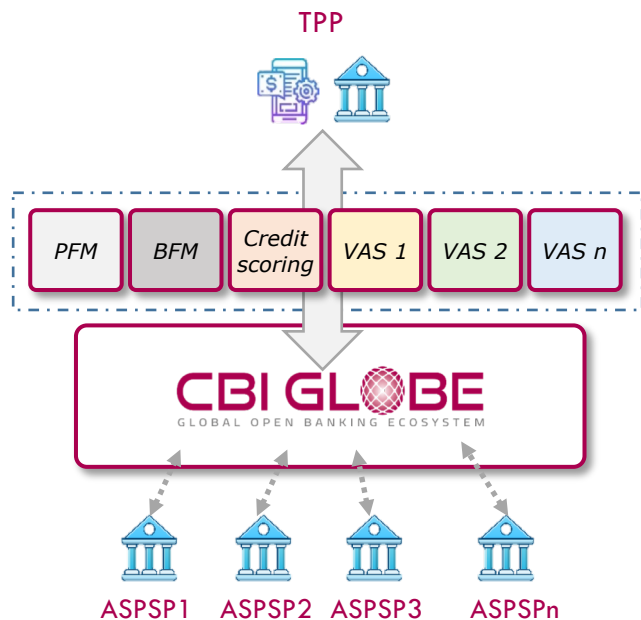
- Raggiungere gli Intermediari di radicamento del conto **mediante un'unica connessione** («single point of access»)
- Delegare a CBI le **attività a basso valore aggiunto time consuming** (es. help desk, versioning API, aggiornamento tecnico soluzione, integrazione ASPSP,...)
- Sfruttare l'esperienza CBI nella **governance** di network complessi e nella definizione di **specifiche tecniche di comunità**.
- Partecipare ad una **Community «Open Banking»** riconosciuta a livello internazionale ed individuare nuovi **servizi a valore aggiunto**.
- Effettuare operazioni PIS/AIS **su tutti gli ASPSP attivi a livello domestico** e sui principali **Hub europei**



CBI Globe: Funzionalità Attiva



Principali vantaggi e sinergie con CBI Globe



- ✓ **Expertise CBI e Know how** su **80% mercato**
- ✓ **Soluzione tecnologica ottimizzata**
- ✓ **Monitoraggio e API versioning** continuativi
- ✓ Gestione semplificata del **Trouble Ticket Management**
- ✓ **Supporto tecnico specializzato** con help desk dedicato
- ✓ Supporto CBI come **Information Broker verso le Autorità**
- ✓ Distribuzione **certificati eIDAS PSD2 compliant**
- ✓ **API Portal** per la documentazione e il testing della soluzione
- ✓ **Soluzione scalabile** per l'adozione di VAS
- ✓ Partecipazione alla **community CBI Globe**

CBI Globe: le sandbox PSD2



Gli RTS (Regulatory Technical Standards) sulla Strong Customer Authentication (SCA) and Common and Secure Communication (CSC) prevedono che **gli ASPSP forniscano un ambiente di test alle TPP** affinché queste possano testare i software e le applicazioni utilizzate dagli ASPSP per offrire un servizio di pagamento agli utenti: le **Sandbox**.

Segnalazioni delle TPP

Esperienza diretta grazie al TPP Enabler

Il CBI ha avviato una attività di **armonizzazione** delle **sandbox** finalizzata a:

- Migliorare **la stabilità e la disponibilità** di tali ambienti;
- Migliorare **la quantità e la qualità** dei dati presenti nelle **utenze di test**, al fine di aumentare l'efficacia delle attività di collaudo;
- Rendere disponibile alle TPP **un'utenza e un conto per ogni modalità di accesso offerta**;
- Rendere disponibile in ambiente di Sandbox tutti i **flussi di autenticazione e SCA** visibili in produzione (con eventuali logiche di esenzione).

Ivana Gargiulo

i.gargiulo@cbi-org.eu



@ivana_gargiulo

www.cbi-org.eu

www.gotoapi.com

www.cbiglobe.com

www.cbill.it

