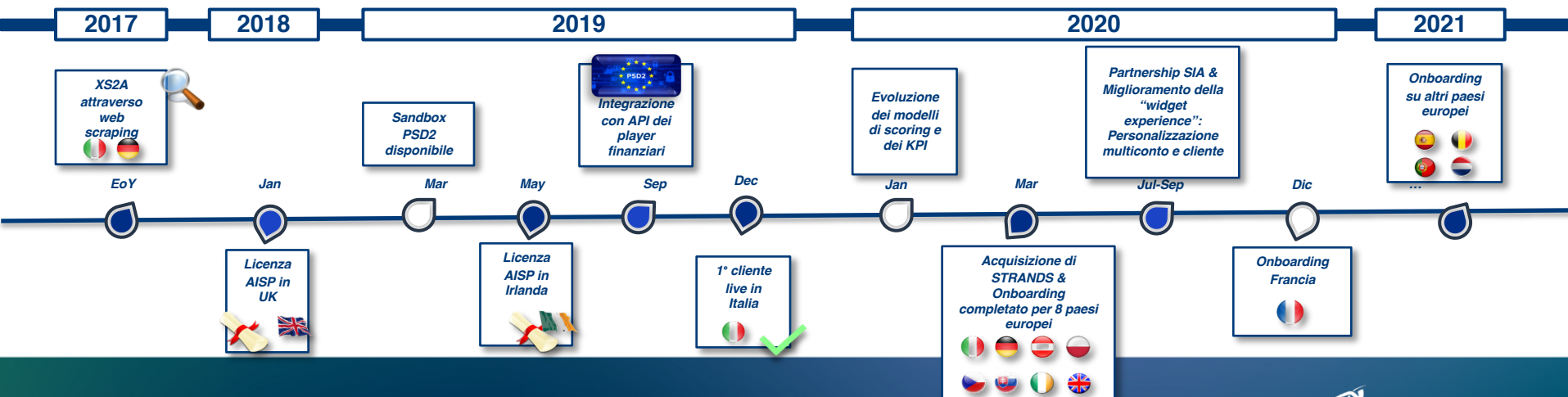


IL PERCORSO DI CRIF NELL'OPEN BANKING

- Esperienza in ambito **access to account iniziata** nel 2017, molto prima dell'entrata in vigore della PSD2 (sett. 2019)
- 1° player** nel settore del **credit information #AISP** in 31 paesi europei (2018)
- Integrazione di centinaia di banche in 8 paesi europei (*Italia, Germania, Austria, Polonia, Rep. Ceca, Rep. Slovacca, Irlanda e Gran Bretagna*)
- Partnership  **SIA** per creare un ecosistema di servizi a valore aggiunto accessibili da un #unico marketplace e tramite API (2020)
- Acquisizione di  **STRANDS**, provider a livello globale di soluzioni digitali per l'Open Banking (2020)
A CRIF company

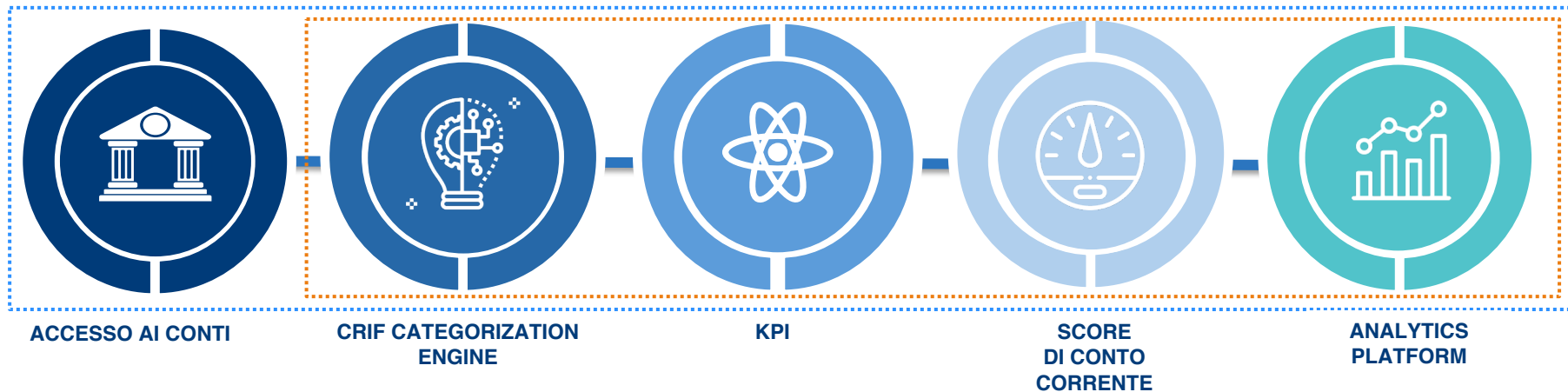


CRIF OPEN BANKING VALUE PROPOSITION

Un processo end-to-end

Online

Batch



Nei **processi online** per la valutazione dei **prospect**, l'automazione dei processi e la profilazione ai fini della *next best offer*

Nei **processi batch** di monitoraggio e valutazione **clienti già in portafoglio**, attraverso l'analisi dei dati di conto corrente proprietari nelle banche



Oltre la PSD2: «INSTANT LENDING», potenziato da KPI e analytics di c/c

USE Case 1 – CARTE DI CREDITO



- **Incremento del tasso di approvazione (20%** dei clienti rifiutati al primo round viene accettato, soprattutto **new2credit** e **new2country**)
- **Basso impatto IT** e sui **processi** interni
- Attenzione alla **CX** del cliente

USE Case 2 – PRESTITI PERSONALI



- **Raddoppio dell'erogato sui prestiti**
- **Riduzione del tasso rifiuto dall'88% al 68%**
- **Aumento del 50%** delle pratiche deliberate automaticamente e online