



**PROTAGONISTI  
DEL NUOVO MONDO.**



# Open banking e piattaforme: i consumatori sono pronti?

Simone Capecchi  
Executive Director  
CRIF

# Welcome to **Open Business Era**

**#Sustainability/ ESG**

**#VOICEBANKING**

**#PLATFORMECONOMY #GREENLENDING**

**#AugmentedIntelligence**

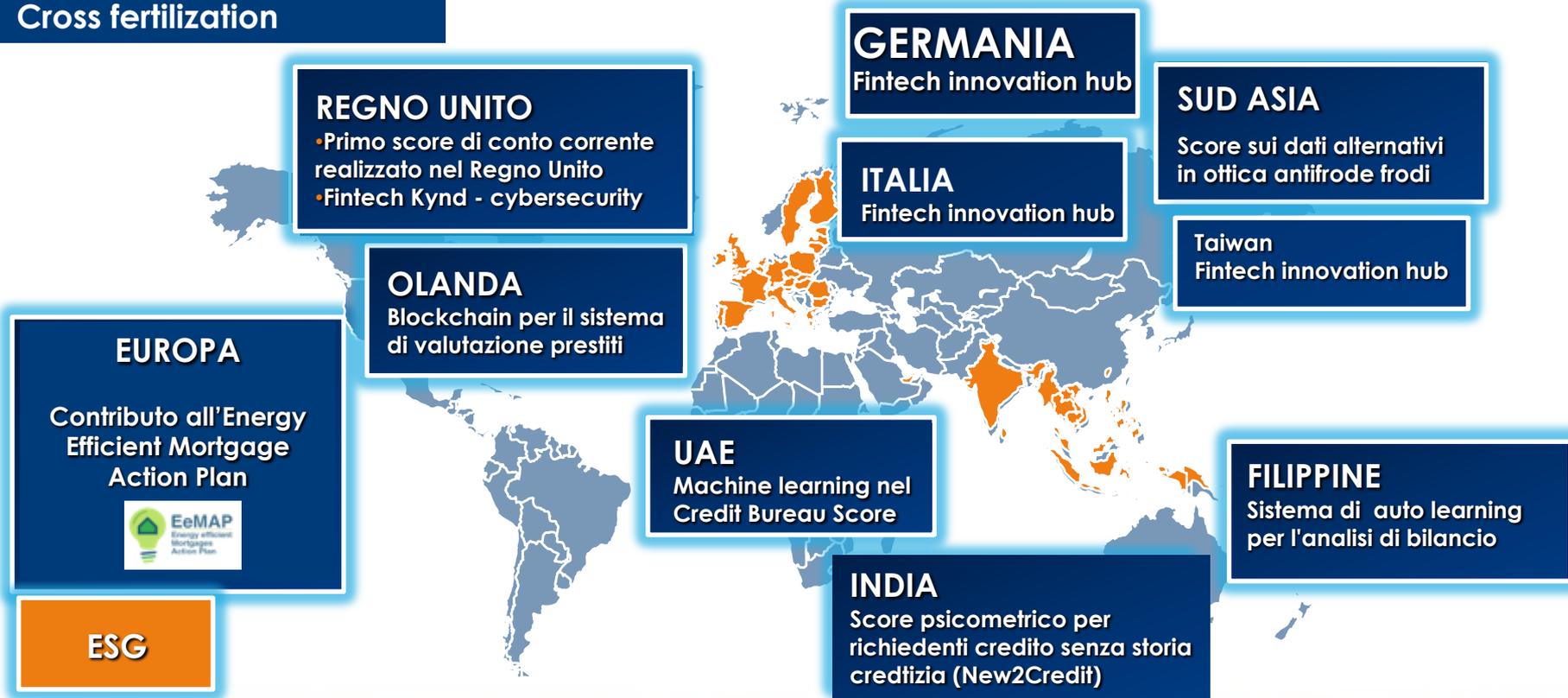
**#PhygitalOnboarding #ALGORITHM ECONOMY**

**#digitalmarketing #DataDrivenCollection**

**#H2H**

# CRIF WORLDWIDE INNOVATION LABS & FINTECH ECOSYSTEM

## Cross fertilization



# ALCUNI IMPORTANTI KPI ALL'ALBA DELL'OPEN BUSINESS

## #OPEN BANKING & INNOVATION

80% industry appartenente a CBI Globe

## #FINTECH

in Italia:  
**299**  
(+27% rispetto a dicembre 2017)

## #KYC

**€ 15 mld** sanzioni pagate dalle banche europee in 6 anni (2012-2018)

## #PAGAMENTI

al dettaglio con strumenti **diversi dal contante +6,8%** (anno 2018 vs 2017)

## PERCHÉ

- **1° player** nel settore delle credit information riconosciuto come **#AISP** in **31 paesi Europei**

- *Worldwide* **INNOVATION HUB** Partner (Italia, Germania, Taiwan)

**50° TopFintech** al mondo by **#IDC**

Nella classifica IDC per il **7° anno consecutivo**

«**CRIF Trusted Fintech**»

**Partnership** per l'individuazione di Beneficial Owner su **300.000.000** aziende in tutto il mondo



Partnership per **augmented analytics & profiling** su **SME**



# LE MAPPE «AuMeNtAtE» DEL SETTORE FINANZIARIO



**1.000 terabyte di raw data**  
**100+ AI based analytics**  
**40+ fonti informative**

## PERSONE FISICHE THE FUTURE OF IDENTITY

**27.000+** casi di frodi creditizie  
**€ 135.000.000+** danno stimato

**~62%** uomini  
**41-50** anni

**~42%** elettronica di consumo

## IMPRESE TITOLARE EFFETTIVO: CHI È COSTUI?

**2,1%:** varia 1 volta al mese

**0,5%** in lista PEP/PIL

**0,07%** in Watchlist, Blacklists and  
Sanctions list



FONTI: Elaborazioni su CRIF Information core, dati aggiornati al 2018; Osservatorio CRIF sul furto d'identità e le frodi creditizie in Italia, luglio 2019

# OPEN BUSINESS E DATA DRIVEN EVIDENCE: CRIF SUPPORT ON SME



## Access2Account powered by CRIF

Recupero delle informazioni di  
**conto corrente/payment  
account** selezionate e  
**categorizzate in cluster**

## CRIF Categorizzatore

Tassonomia proprietaria  
delle categorizzazioni

## CRIF Augmented Analytics

**Score «aumentato»** con  
informazioni di conto  
corrente & Credit Bureau

### CATEGORIZZAZIONE & CLUSTERIZZAZIONE EVOLUTE

**+100%** rispetto a  
quelle tradizionali

### + PREDITTIVITÀ E SVILUPPO SOSTENIBILE

**+20%** rispetto alle metriche tradizionali  
**+1,6 bp** nel **tasso accettazione**

### MENO RISCHIO IN INGRESSO

da **~6% a ~5%**  
di bad rate

### AUGMENTED PROFILING

**8.000 trigger**  
per profili ad hoc



# Open banking e piattaforme: i consumatori sono pronti?

**Le evidenze originali della  
prima ricerca 2019  
made in Italy sul rapporto tra  
consumatori e open banking**

**CRIF-Nomisma-SDA Bocconi**

# RICERCA CRIF-NOMISMA-SDA BOCCONI SU PSD2-2019

La prima ricerca made in Italy sul rapporto tra italiani e open banking post 14/09

## «IL FEDELE»

52% del campione analizzato

**54%** interessato a condividere dati con il proprio lender per servizi personalizzati

**21%** desidera controllare costantemente i propri conti



## #PERSONAS



## «L'ASPIRANTE FEDIFRAGO»

25% del campione analizzato

**28%** è favorevole alla condivisione di dati personali a fini promozionali

**18%** preferisce un consulente finanziario per migliorare la gestione delle proprie scelte finanziarie



## «IL DELUSO»

23% del campione utilizzato

**46%** NON sarebbe interessato a condividere i propri dati per un'offerta personalizzata di servizi NON finanziari

72% preferisce avere un grado di **autonomia maggiore** per migliorare la propria situazione finanziaria

# RICERCA CRIF-NOMISMA-SDA BOCCONI SU PSD2-2019

La prima ricerca made in Italy sul rapporto tra italiani e open banking post 14/09

Pre PSD2

Il **50%** degli intervistati vede nelle **banche tradizionali** un **punto di riferimento**

Il **70%** dei rispondenti sono **mono-bancarizzati**



PSD2 live – 14/09/2019

# 20%

È disponibile a fornire al lender  
l'**accesso alle informazioni di conto** per un'offerta più personalizzata



Post PSD2



# IL SUPPORTO CRIF PER LA PLATFORM ECONOMY

## PROSPECTING

- Database unico sul rischio microterritoriale
- 100+ indicatori «A.I. based»
- Digital marketing

## VALUE ADDED SERVICES PER PERSONE E IMPRESE

- Protezione da Frodi e Cyber Risk
- Supporto all'internazionalizzazione
- Smobilizzo crediti commerciali

## PFM/BFM

- Account aggregation
- Funzionalità evolute di credit risk management (Budgeting & Forecasting, ...)
- Già localizzato per l'Italia

- Access to account
- Categorizzatori
- Indicatori «PSD2 driven»

- Full ID management
- Tecnologia brevettata
- Fully Compliant

## OPEN CREDIT

## ONBOARDING

## KYC

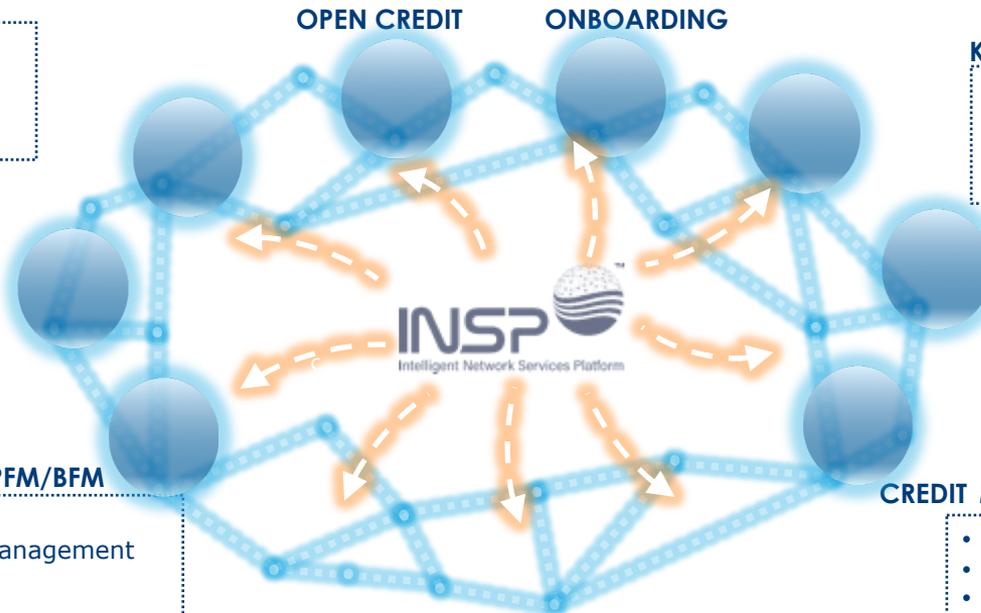
- KYC folder «A.I. based»
- Servizi di validazione dei dati
- Workflow flessibile
- Copertura internazionale

## EVENT BASED MARKETING

- Piattaforma di triggering "real time"
- Ecosystem management
- Gestione olistica del cliente

## CREDIT MANAGEMENT

- Smart Company analysis
- Pitch commerciale
- Collateral management
- Data governance



## CRIF Analytics Sandbox





Scarica la nuova app di approfondimento

**CRIF FINANCE NEXT**



**Simone Capecchi | Executive Director – CRIF**

 [s.capecchi@crif.com](mailto:s.capecchi@crif.com)  +39 335 71 28 196

  
*Together to the next level*