

# CBI: dall'Open Banking all'Open Finance

*Liliana Fratini Passi, Direttore Generale CBI*



Roma, 14 marzo 2024

# Mi presento



- **Direttore Generale CBI**
- **Consigliere indipendente di Banche e Società quotate in borsa**
- **Vicepresidente** del Centro delle Nazioni Unite per la facilitazione del commercio e del business elettronico (UN/CEFACT) per International Supply Chain Programme Development Area (PDA)
- **Opinion leader** in: Transaction Banking, Fintech, Pagamenti elettronici e Open Banking/Open Finance.
- **RICONOSCIMENTI/PREMI**
  - **2023** – «Fortune Italy's 50 Most Powerful Women»
  - **2021/2022** – Managing Director dell'anno– Banking by Le Fonti Awards; «100 Winning Women» by Forbes Italia; nominata tra le «Inspiring Fifty Italy» come modello nelle materie STEM; “Women in Finance Italy Awards” nella categoria “Woman in FinTech of the Year”

# Agenda



## **CBI**

- Overview di CBI
- Società Benefit
- I principali servizi di CBI



## **Il mondo finanziario di oggi**

- Globalizzazione
- Nuove tecnologie digitali – Principali “trend tecnologici”
- Il contesto normativo a livello europeo



## **CBI and Open Banking/Open Finance**

- Parole chiave nell’ Open Banking e Open Finance
- L’Open Banking
- PSD2 – L’abilitatore dell’Open Banking
- I nuovi servizi di pagamento previsti dalla PSD2
- Proposta della PSD3 - L’abilitatore dell’Open Finance
- L’evoluzione finanziaria: Open Banking, Open Finance, Open Data
- A livello Globale: I diversi approci
- Global Open Finance Report: alcuni dati



## **Esperienza di CBI**

- L’esperienza di CBI con CBI Globe
- Servizi a valore aggiunto
- Le principali sfide future

## CBI: chi siamo



È una **Società Consortile per Azioni con oltre vent'anni di storia**; gli azionisti sono tutte le banche italiane (circa **400 Soci**). Da maggio 2023 CBI S.c.p.a. è anche **Società Benefit** affiancando al proprio oggetto sociale alcune importanti finalità di beneficio comune



Serve **Pubbliche Amministrazioni, Banche e Fintech**, sia a livello nazionale che internazionale, sviluppando servizi digitali e applicazioni di pagamento, che le banche/fintech a loro volta offrono a cittadini e imprese in ottica Business to Business to Consumer (B2B2C).



Sviluppa servizi che poggiano su infrastruttura digitali (anche Cloud e DLT) che consentono una **financial data exchange**, a supporto di Banche, Imprese e Pubblica Amministrazione



**Sorvegliata da Banca di Italia ai sensi dell'art. 146 TUB in quanto gestore di piattaforme critiche per i sistemi di pagamento**

## Società Benefit: cosa è



La Società benefit:



«**nell'esercizio di un'attività economica, oltre allo scopo di dividerne gli utili, persegue una o più finalità di beneficio comune** e opera in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori e ambiente, beni ed attività culturali e sociali, enti e associazioni e altri portatori di interesse.» **(Legge 28-12-2015 n. 208, Commi 376-384)**



**non deve essere confusa una organizzazione non profit** che esiste solo allo scopo di generare un beneficio per la società e non distribuisce dividendi. **Una Società Benefit è di proprietà di azionisti e prevede di generare e distribuire dei profitti.**



**non è tenuta a superare prestabilite soglie di performance** di creazione di valore sociale e ambientale **ma ha l'impegno di**

- **nominare un Responsabile d'Impatto**
- **redigere annualmente una Relazione d'Impatto**



[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)

CBI pur se non obbligata a perseguire un percorso di sostenibilità, nella consapevolezza che le imprese sono chiamate a produrre in maniera sostenibile per **poter competere anche a livello internazionale** contribuendo al **perseguimento degli obiettivi dell'Agenda 2030** delle Nazioni Unite **ha scelto, in autoregolamentazione, di divenire Società Benefit e avviare un percorso di miglioramento della propria postura ESG** (Environmental, Social and Governance)

## I principali servizi di CBI S.c.p.a. Società Benefit

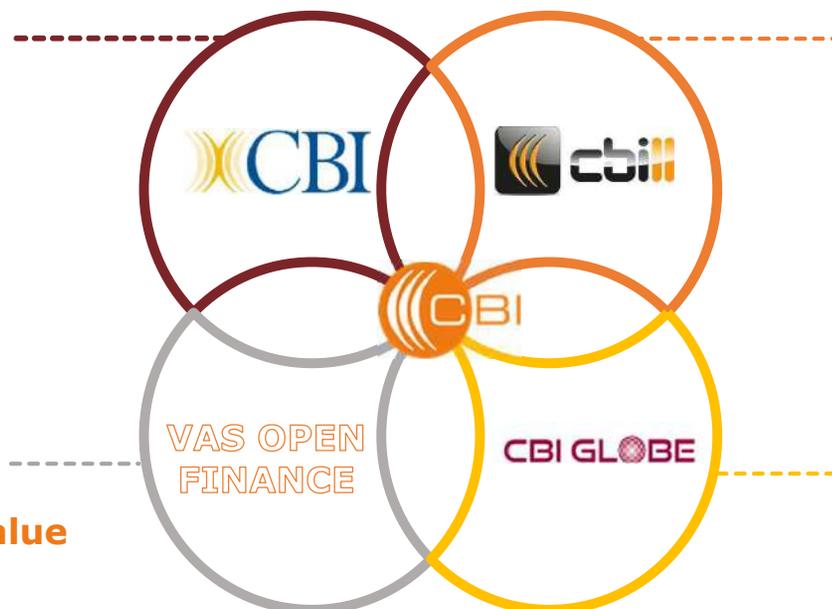


### CBI

Corporate Banking Interbancario - servizio offerto dalle banche per una **ottimale gestione della tesoreria** e di aggregazione dei conti

### ECOSISTEMA DI OPEN FINANCE (Value added service)

- CBI Globe Funzionalità Attiva
- Check Iban
- Name Check
- CBI Safe Trade
- CBI GO



### CBILL

Consultazione e **pagamento bollettini e avvisi di pagamento pagoPA**. CBILL è offerto da tutte le banche sui propri canali digitali e fisici (mobile app, home banking)

### CBI GLOBE

**Piattaforma RegTech** che ha consentito di rispondere alle richieste di **adeguamento alla normativa** europea per facilitare il dialogo digitale con le Fintech e successivamente di **sviluppare servizi oltre la PSD2**



# Agenda



## **CBI**

- Overview di CBI
- Società Benefit
- I principali servizi di CBI



## **Il mondo finanziario di oggi**

- Globalizzazione
- Nuove tecnologie digitali – Principali “trend tecnologici”
- Il contesto normativo a livello europeo



## **CBI and Open Banking/Open Finance**

- Parole chiave nell’ Open Banking e Open Finance
- L’Open Banking
- PSD2 – L’abilitatore dell’Open Banking
- I nuovi servizi di pagamento previsti dalla PSD2
- Proposta della PSD3 - L’abilitatore dell’Open Finance
- L’evoluzione finanziaria: Open Banking, Open Finance, Open Data
- A livello Globale: I diversi approci
- Global Open Finance Report: alcuni dati



## **Esperienza di CBI**

- L’esperienza di CBI con CBI Globe
- Servizi a valore aggiunto
- Le principali sfide future

## Lo scenario del mondo finanziario oggi



Il mercato finanziario internazionale viene caratterizzato da **importanti tendenze** che stanno portando ad un aumento della **tecnologia**, ad una maggiore **attenzione agli utenti finali**, ad una elevata **concorrenza** anche con attori **non tradizionali**.

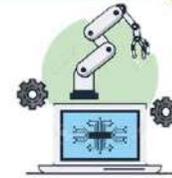
1

**Globalizzazione finanziaria**



2

**Nuove tecnologie digitali e applicazioni**

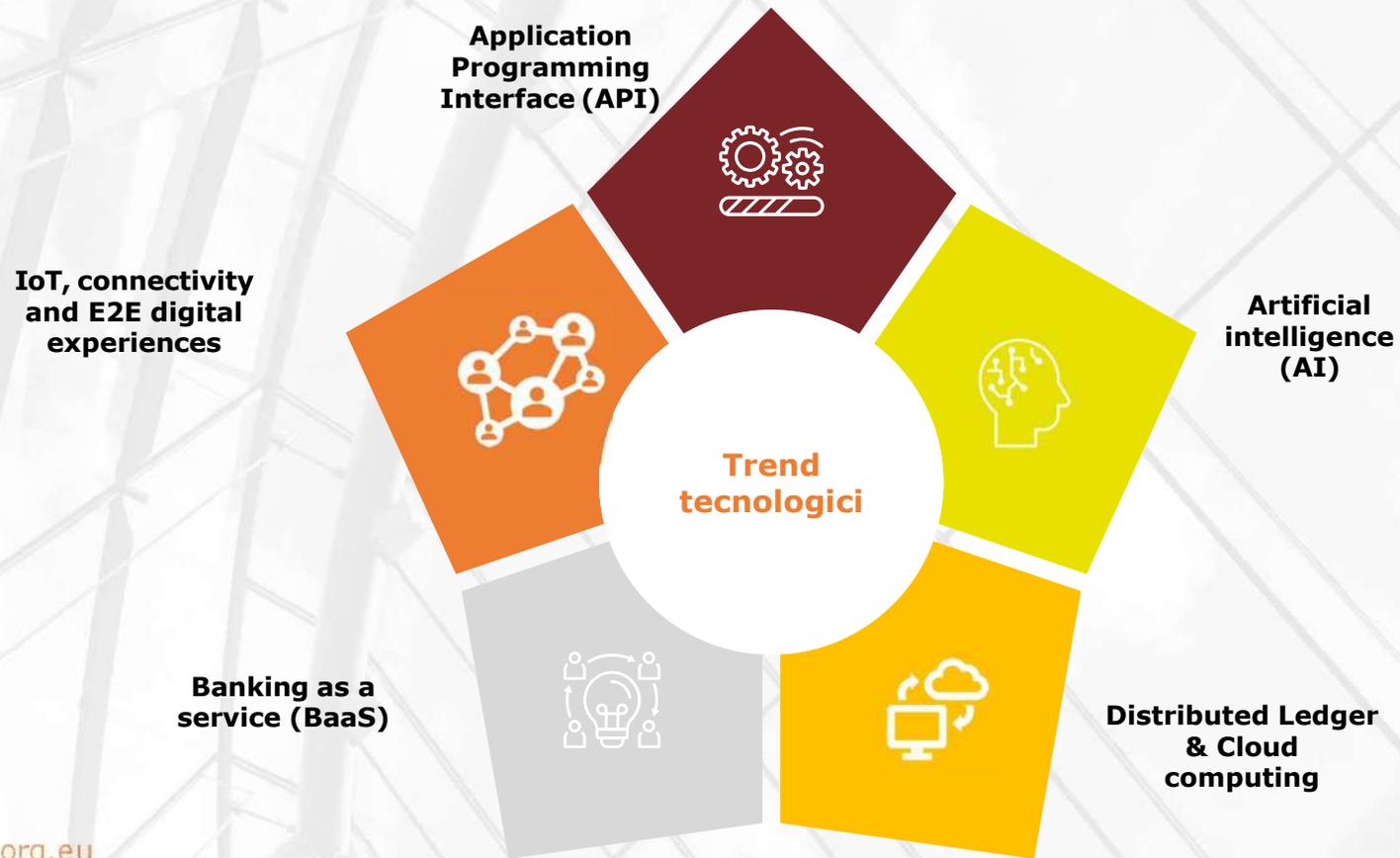


3

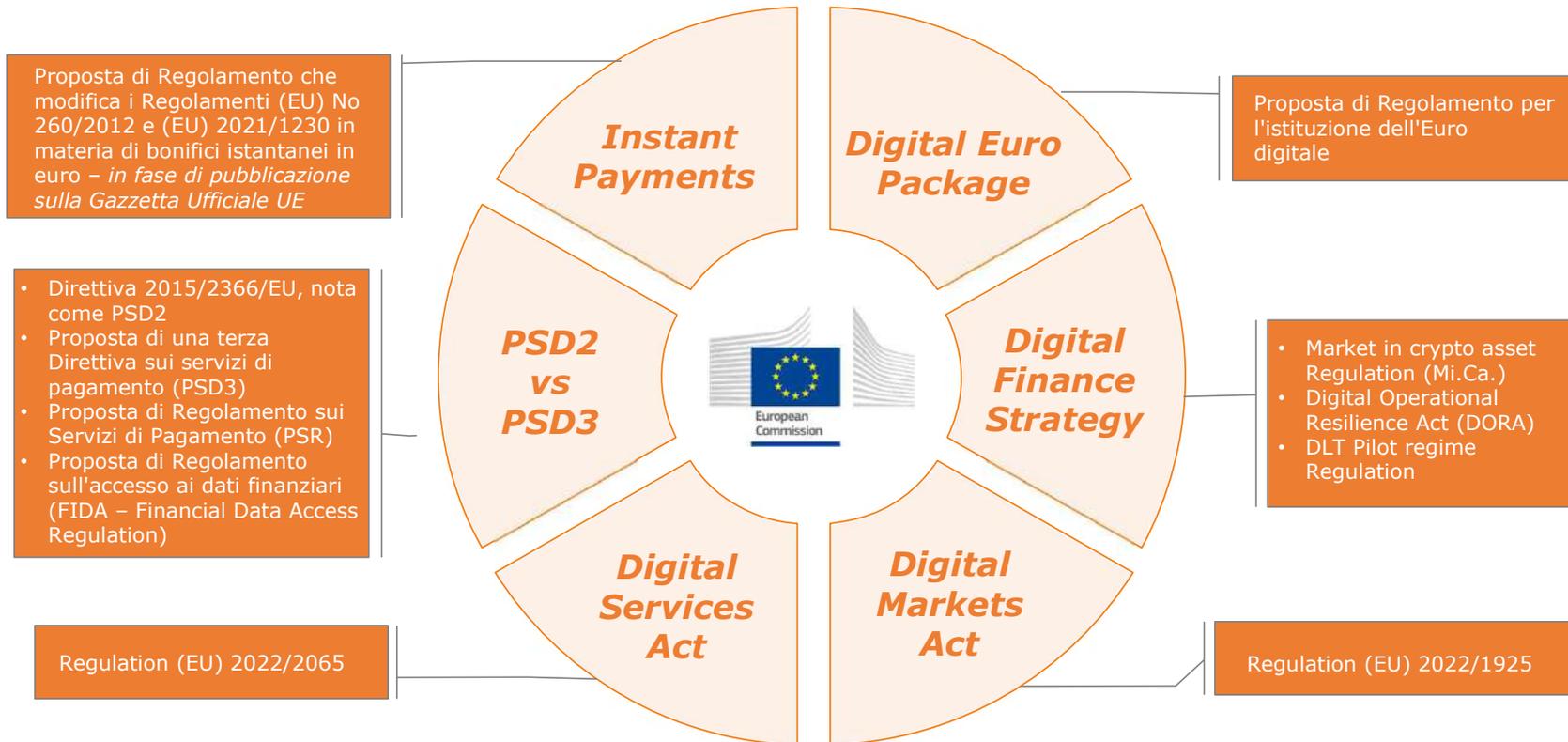
**Sviluppi normativi, soprattutto nel contesto europeo**



## 2 I principali trend tecnologici



### 3 Evoluzioni normative, con focus sul contesto europeo



#### Obiettivi chiave delle iniziative

- Migliorare la **Customer Experience**
- Incrementare l'**inclusione finanziaria**
- Aumentare la **Trasparenza**
- Rafforzare l'**interoperabilità**
- Maggior Sicurezza**

# Agenda



## **CBI**

- Overview di CBI
- Società Benefit
- I principali servizi di CBI



## **Il mondo finanziario di oggi**

- Globalizzazione
- Nuove tecnologie digitali – Principali “trend tecnologici”
- Il contesto normativo a livello europeo



## **CBI and Open Banking/Open Finance**

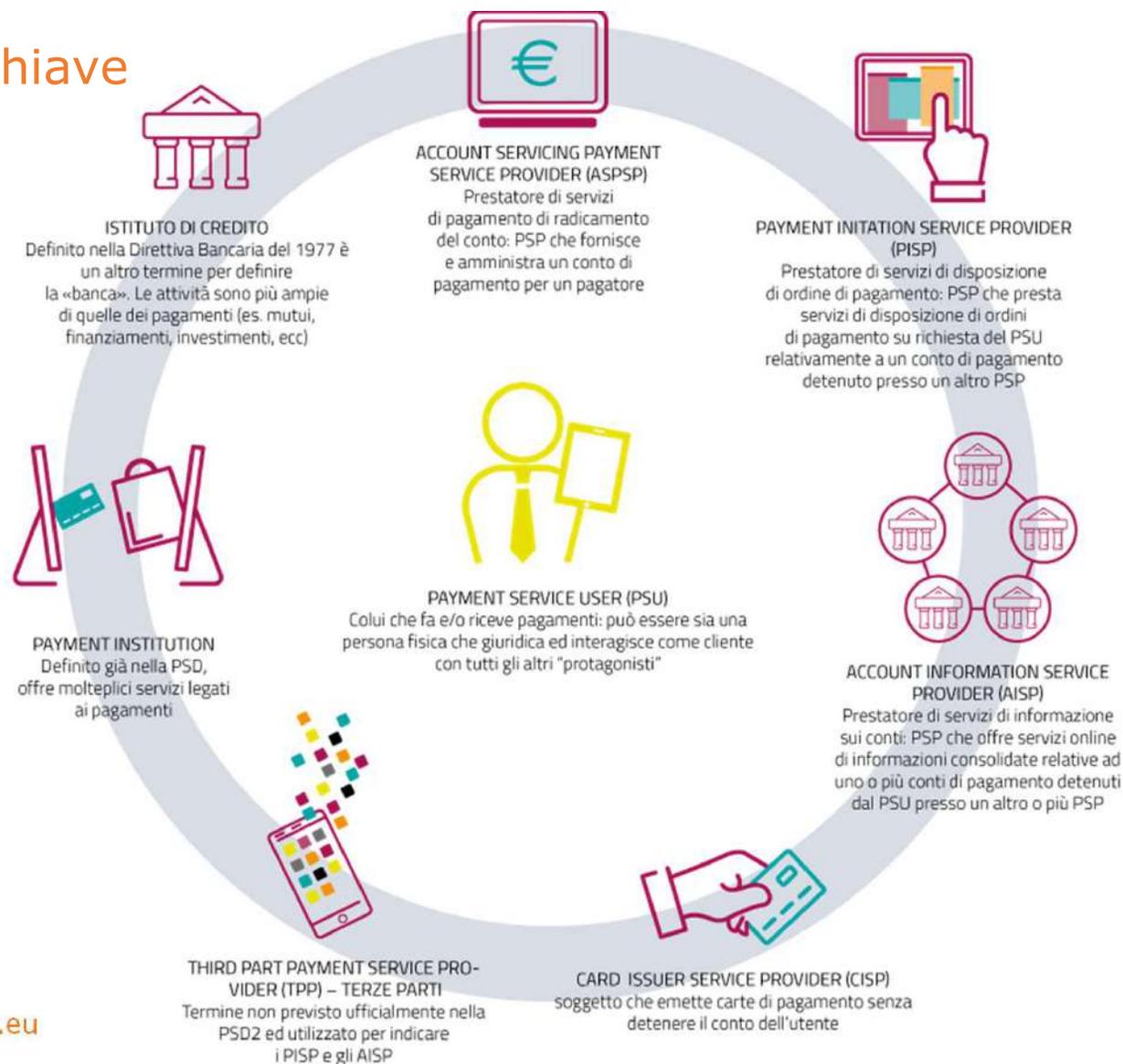
- Parole chiave nell’ Open Banking e Open Finance
- L’Open Banking
- PSD2 – L’abilitatore dell’Open Banking
- I nuovi servizi di pagamento previsti dalla PSD2
- Proposta della PSD3 - L’abilitatore dell’Open Finance
- L’evoluzione finanziaria: Open Banking, Open Finance, Open Data
- A livello Globale: I diversi approci
- Global Open Finance Report: alcuni dati



## **Esperienza di CBI**

- L’esperienza di CBI con CBI Globe
- Servizi a valore aggiunto
- Le principali sfide future

# Parole Chiave



## API

Open Banking si basa sulle **API (Application Programming Interface)**.

- Un insieme di regole definite che consentono a diverse applicazioni di comunicare tra loro.

# L'Open Banking

**Paradigma che si basa sulla condivisione dei dati** tra i diversi attori dell'ecosistema bancario.

Le informazioni finanziarie sono condivise, previo consenso del cliente, tra banche e con società esterne, le cosiddette terze parti (TPP), per sviluppare prodotti e servizi innovativi

L'EVOLUZIONE



- **PSD1 Payment Service Directive 1** - 2007
- **PSD2 Payment Service Directive 2** - recepita in Italia nel 2018 - Banche sono obbligate ad aprire le proprie API e condividere, previo consenso dei propri clienti, i dati di questi ultimi con terze parti.

OBIETTIVO



- Rendere i pagamenti più **sicuri** e rafforzare le tutele per il **cliente**
- **Stimolare concorrenza e innovazione**
- Focus sulla **customizzazione** - esigenze dei clienti al centro
- Creare **condizioni di parità** per i fornitori di servizi finanziari

IMPATTO



- Creazione di **Partnerships**
- Prodotti/servizi finanziari - «**customer centricity**»
- Maggior **interoperabilità e sicurezza**
- Accesso ai conti bancari attraverso **piattaforme di fornitori terzi**
- **ASPSP** gestisce il conto bancario
- **TPP** gestisce i servizi di Payment Initiation e Account Information

# PSD2: abilitatore dell'Open Banking



La Direttiva **2015/2366/EU**, nota come PSD2, intende definire un framework legale comune per il mercato dei pagamenti nell'area economica europea, avente il fine di ampliare il livello di integrazione ed efficienza nel mercato, nonché incrementare il livello di fiducia e protezione del consumatore attraverso l'impiego di nuovi principi di autenticazione.

## DESTINATARI



I soggetti a cui è rivolta la PSD2 sono i prestatori di servizi di pagamento - **Banche, IMEL, IP**. Prevede che i PSP concedano alle **Terze Parti (TPP) un accesso sicuro ai conti dei clienti** e alle informazioni sui pagamenti, allo scopo di realizzare un mercato europeo dei pagamenti più efficiente.

## OBIETTIVI



- Definire un **framework legale comune e armonizzare il quadro regolamentare in EU**
- Aumentare la **trasparenza e sicurezza**
- Promuovere una **maggior concorrenza**

## AREE DI INTERVENTO

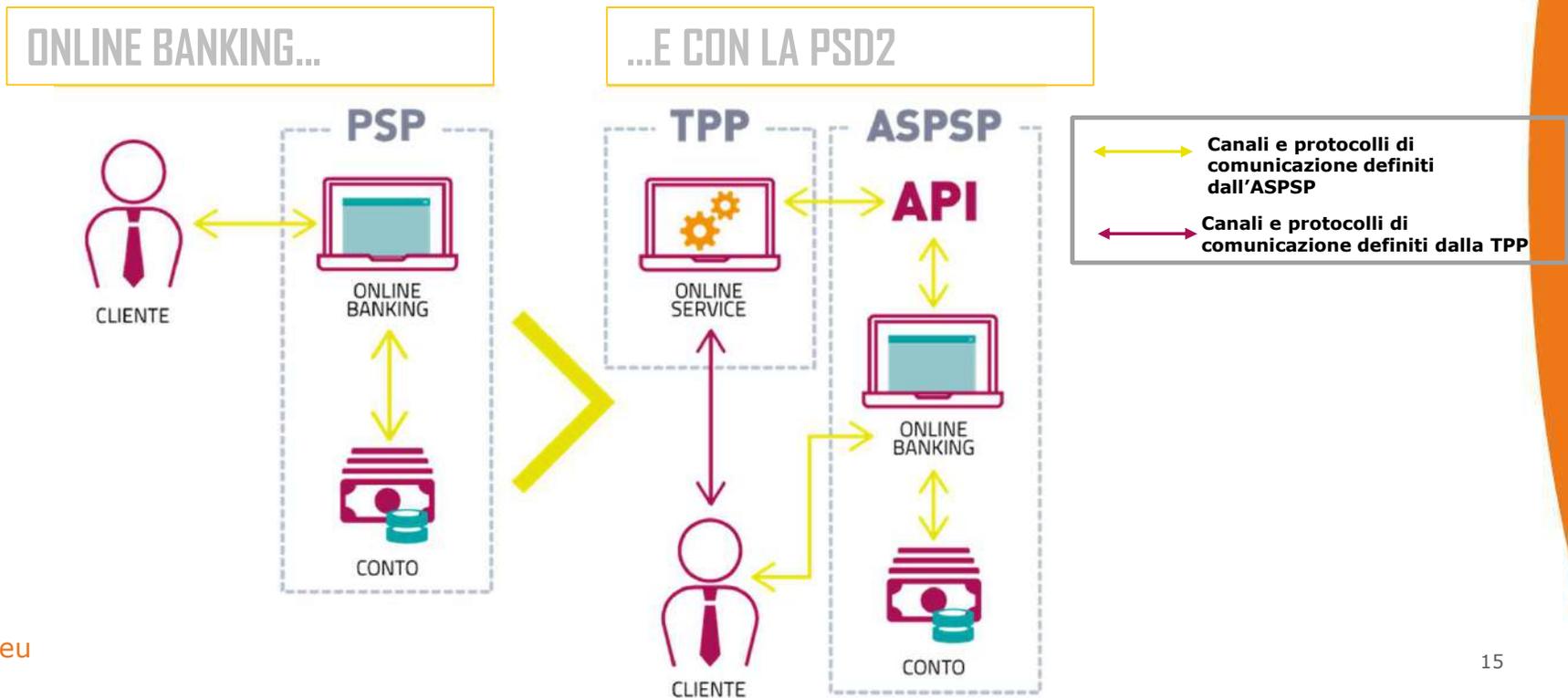


- Applicazione dell'infrastruttura c.d. "Access to Account", che **richiede agli Intermediari di esporre a terze parti i servizi di informativa conti e disposizione di pagamento.**
- Rafforzamento dei **requisiti di sicurezza** (es. SCA - Strong Customer Authentication)

## Cosa cambia per l'utente



- Prima dell'open banking, l'utente accedeva ai propri conti bancari online attraverso piattaforme online (Internet Banking) gestite direttamente dal proprio PSP
- Con la PSD2 gli utenti di un conto corrente online hanno, la **possibilità di disporre pagamenti** o **ottenere informazioni** sui propri conti anche attraverso l'utilizzo di applicazioni di "terze parti"

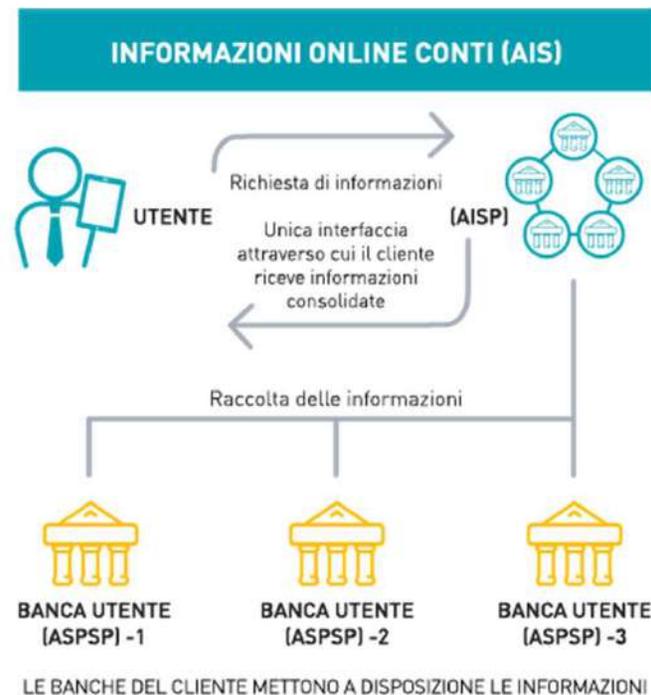


## I servizi di pagamento disciplinati dalla PSD2



Un **Payment Initiation Service (PIS)** è un servizio online che consente alla Terza Parte di accedere al conto di pagamento di un utente per avviare il trasferimento di fondi per suo conto dietro suo consenso e autenticazione

Un **Account Information Service (AIS)** è un servizio online che fornisce alla Terza Parte informazioni consolidate sui conti di pagamento detenuti da un utente presso i propri prestatori di servizi di pagamento



# Proposta PSD3: abilitatore dell' Open Finance



A Giugno 2023, la Commissione Europea **presenta la PSD3** e il nuovo Regolamento sui Servizi di Pagamento (PSR).

Mira a **sviluppare e migliorare l'autenticazione SCA** chiarendo le definizioni chiave, specificando le eccezioni per le transazioni a basso rischio e continuando a mantenere l'equilibrio **tra sicurezza e creazione di modalità** di pagamento intuitive, innovative e accessibili.

## DESTINATARI



- Definire un **framework legale comune** e armonizzare il quadro regolamentare **in EU**
- Attori dei Servizi Finanziari (non solo bancari), consentendo **l'accesso di terzi** ad una maggiore gamma di servizi/prodotti

[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)

## OBIETTIVI



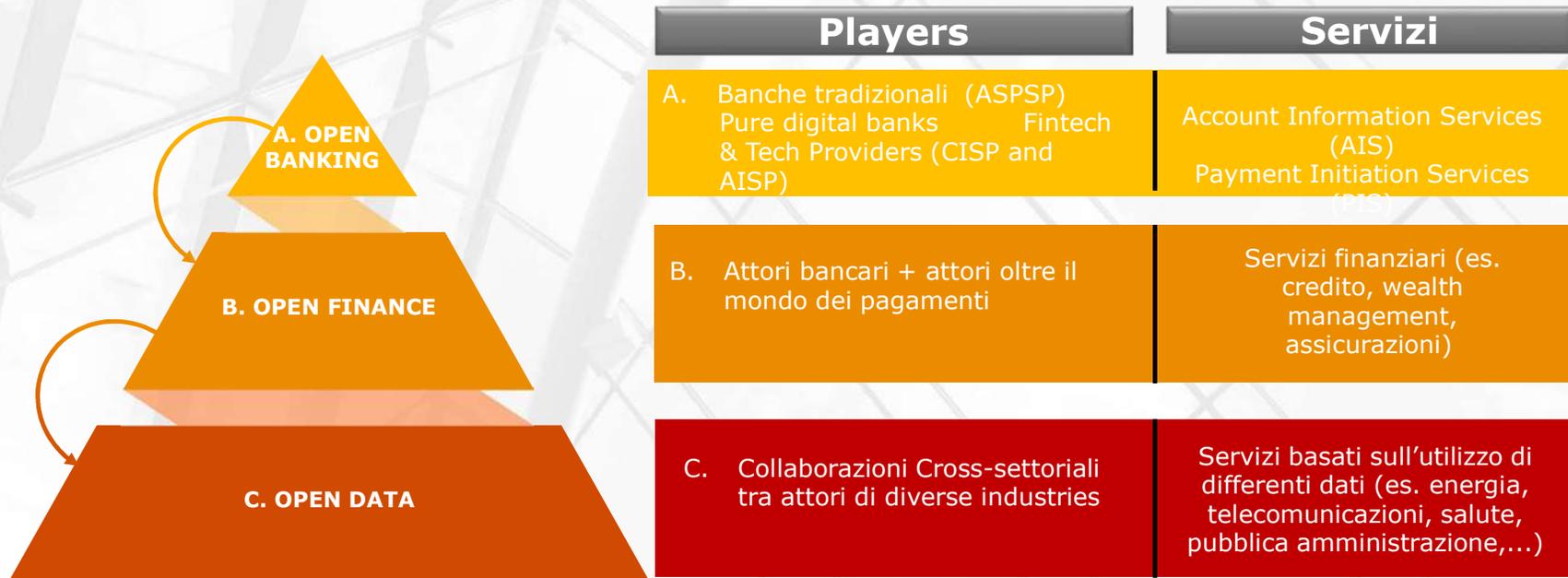
- Combattere e mitigare le frodi nei pagamenti
- Migliorare i **diritti dei consumatori**
- Aumentare le condizioni di **concorrenza** tra banche e non banche
- Migliorare la funzionalità dell'open banking
- Regolamentare il mercato dei pagamenti

## AREE DI INTERVENTO



- Nuovi benchmark per **migliorare le prestazioni delle API** di Open Banking e per eliminare gli ostacoli esistenti che i fornitori di terze parti incontrano nell'accesso ai conti bancari dei clienti.
- Istituti di pagamento potranno emettere **moneta elettronica**
- Rafforzamento dei **requisiti di sicurezza** (es. Strong Customer Authentication)
- Maggiore **responsabilità** in caso di frode
- Ruolo CBI: **CBI Globe, Regtech, VAS**

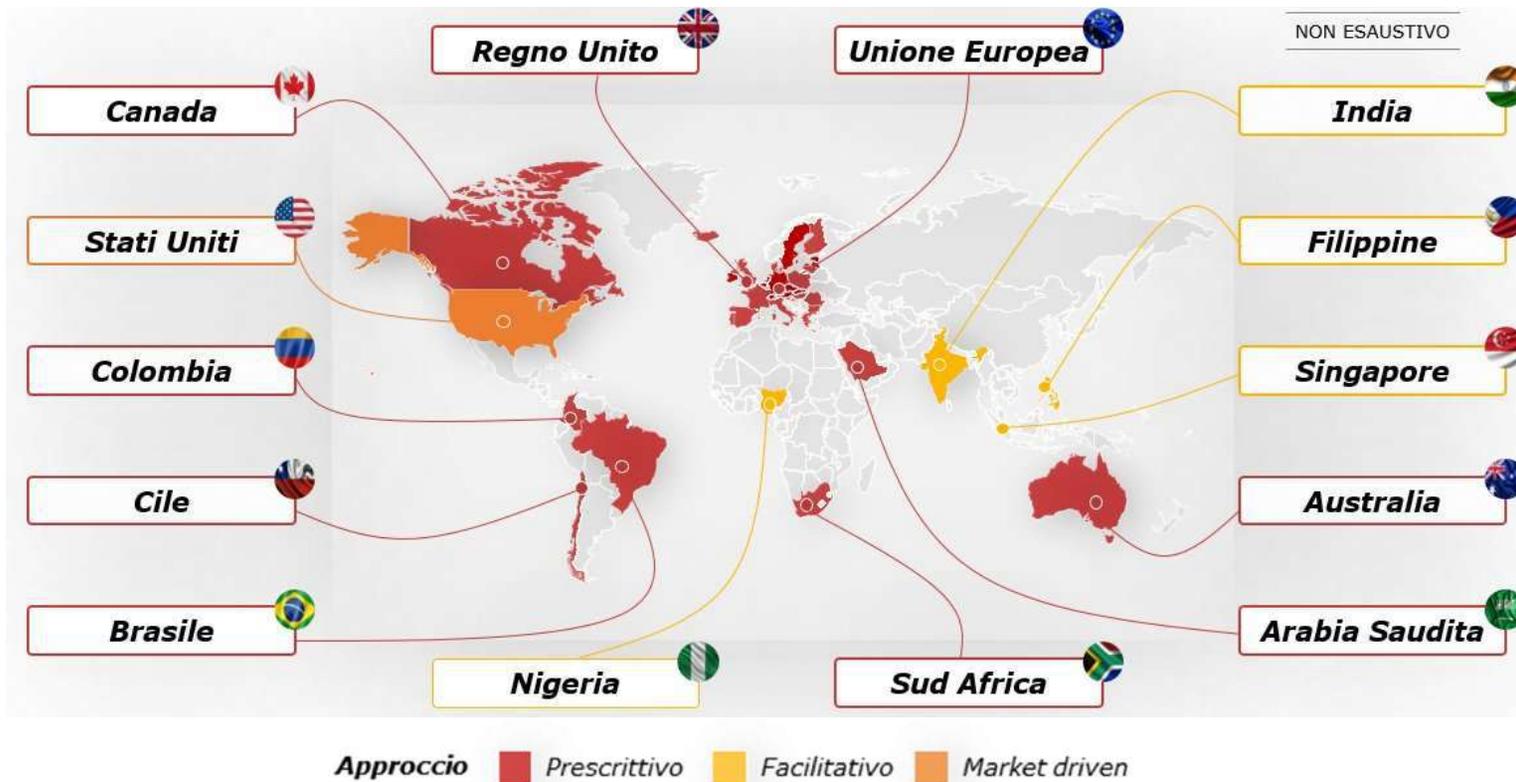
# L'evoluzione finanziaria: Open Banking - Open Finance - Open data



Nel 2023 CBI ha pubblicato **"The Global Open Finance Report"** che evidenzia le principali tendenze e i servizi sviluppati a livello nazionale e internazionale.

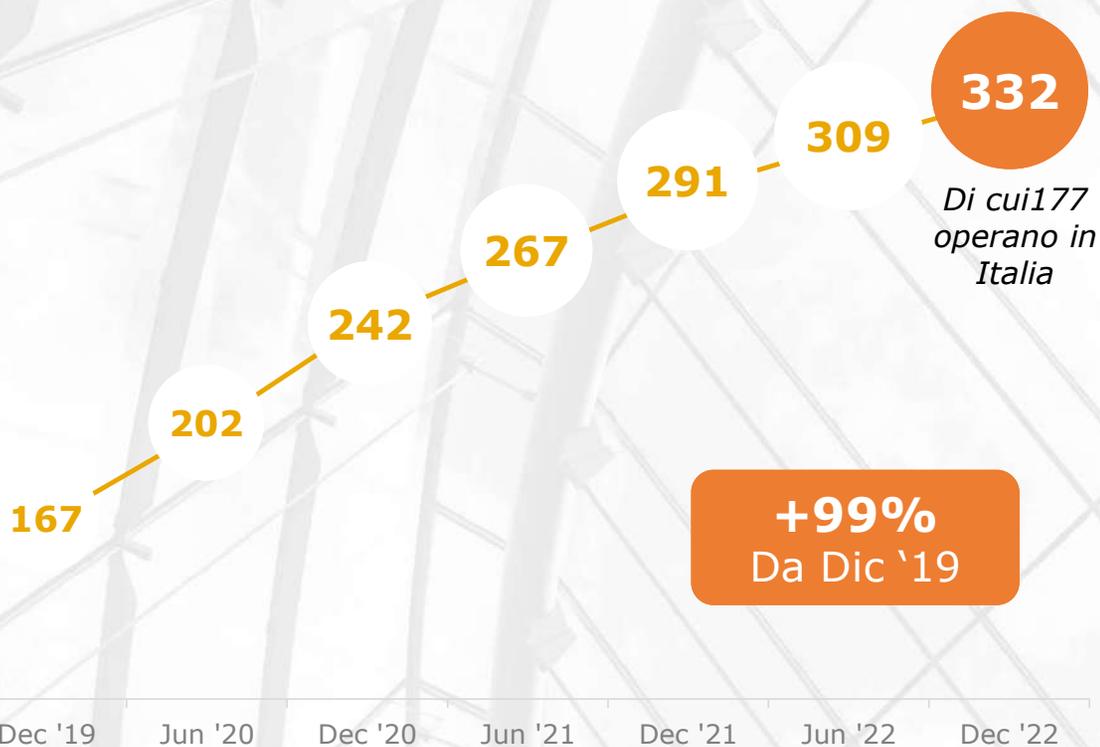


# A livello globale Un quadro rappresentativo dell'open finance



# Crescita del numero di TPP - partnership e acquisizioni in Open

## TPP che offrono AIS e PIS nell'Europa sudorientale\*.



[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)

\*Spazio Economico Europeo, Polonia esclusa



NON ESAUSTIVO

### Partnerships



### Acquisizioni

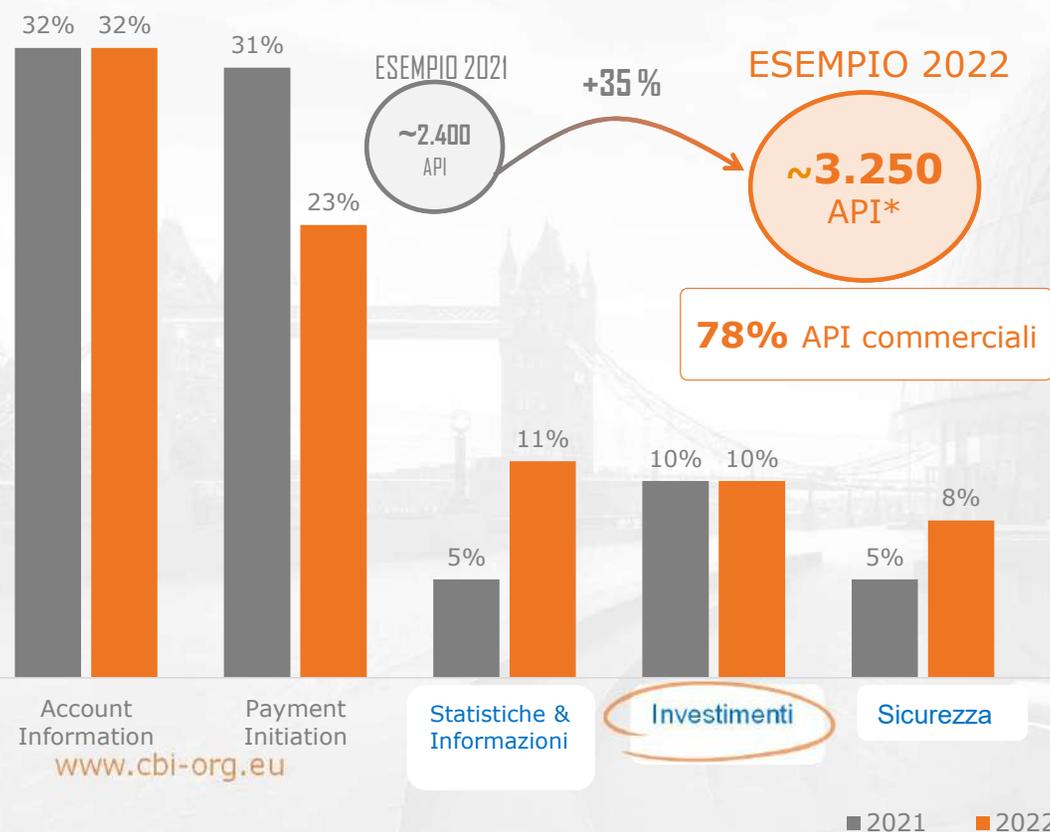


# Open Finance in Europa: Offerte, attori e tendenze



## "Offerta di API "aperte" da parte degli operatori del mercato europeo

**Mercato UE**



### Punti chiave

- 55%** (-8%) **Le offerte API AIS & PIS**, sebbene prevalenti, stanno diminuendo a favore di nuovi servizi.
- 12%** (-1%) L' **API Open Finance** mantiene lo stesso peso complessivo del 2021.
- 19%** (+9%) Gli operatori del mercato si stanno concentrando sulle caratteristiche relative a **statistiche e sicurezza**.

# Il panorama italiano: uno sguardo sull'Open Banking & Open Finance



## Principali ostacoli all'adozione dell'Open Banking e dell'Open Finance

Focus Italia



## ADOZIONE DI INTERNET BANKING E OPEN BANKING DA PARTE DEGLI UTENTI

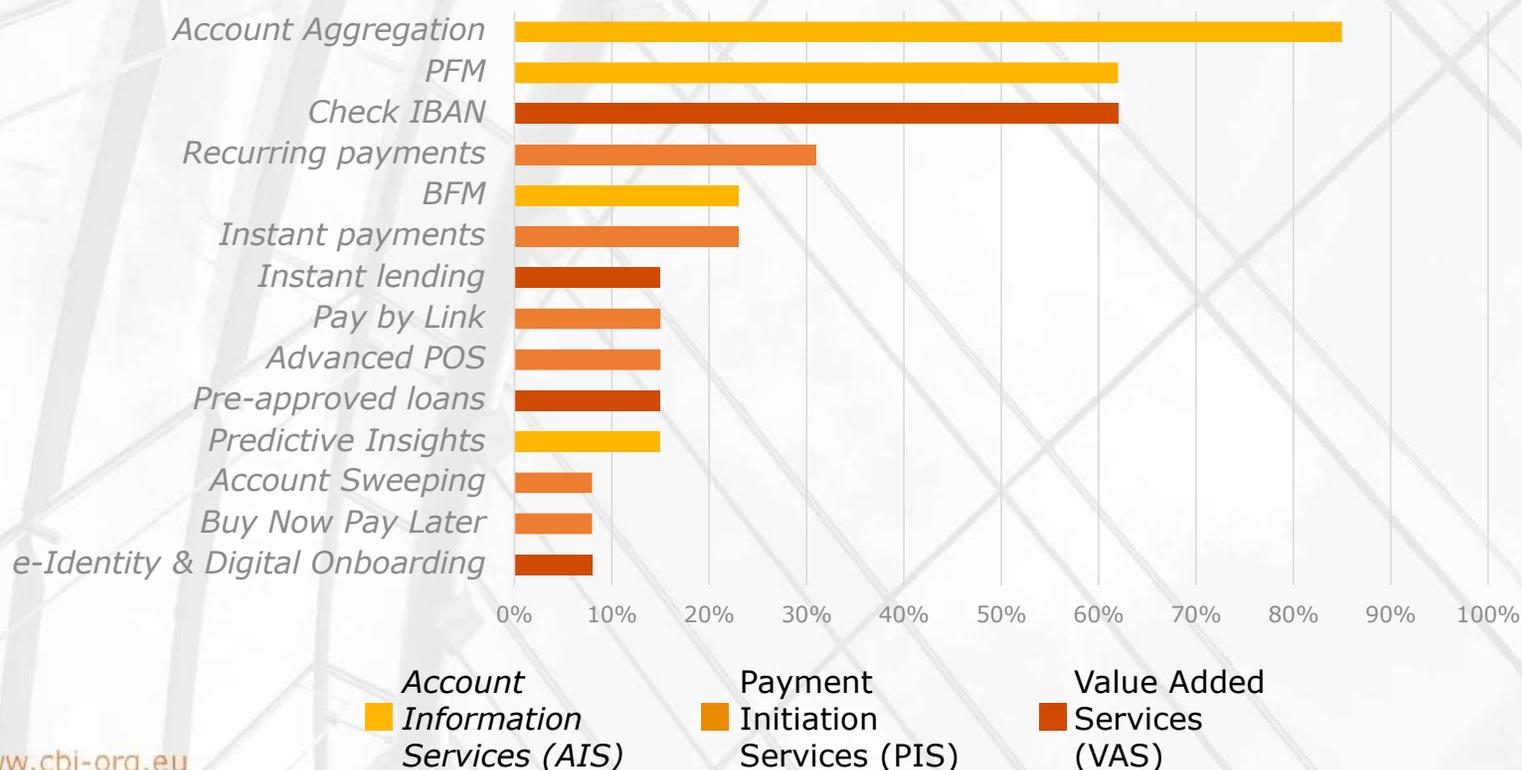
- ~ **50%** Utenti che utilizzano attivamente i servizi bancari tramite Internet Banking.
- ~ **6%** Utenti che adottano servizi di conformità oltre la PSD2 sul totale degli utenti digitali della banca.

22

# Open Finance in Italia



Nel 2022, le **funzionalità abilitate dalla PSD2 restano le più richieste**, mentre tra i VAS **spicca Check IBAN** insieme ad altri servizi innovativi.



# Modelli di Business AIS & PIS offerti dalle banche



	Account Information Service (AIS)	Payment Initiation Service (PIS)
 <b>Modello di Business: Partnership</b>	100%	85%
 <b>Modello di pricing: Gratuito</b>	85%	80%
 <b>Età media degli utenti: ~37</b>	36 years old <small>AVERAGE AGE- 20% vs 2021</small>	38 years old <small>AVERAGE AGE: - 17% vs 2021</small>

# Agenda



## **CBI**

- Overview di CBI
- Società Benefit
- I principali servizi di CBI



## **Il mondo finanziario di oggi**

- Globalizzazione
- Nuove tecnologie digitali – Principali “trend tecnologici”
- Il contesto normativo a livello europeo



## **CBI and Open Banking/Open Finance**

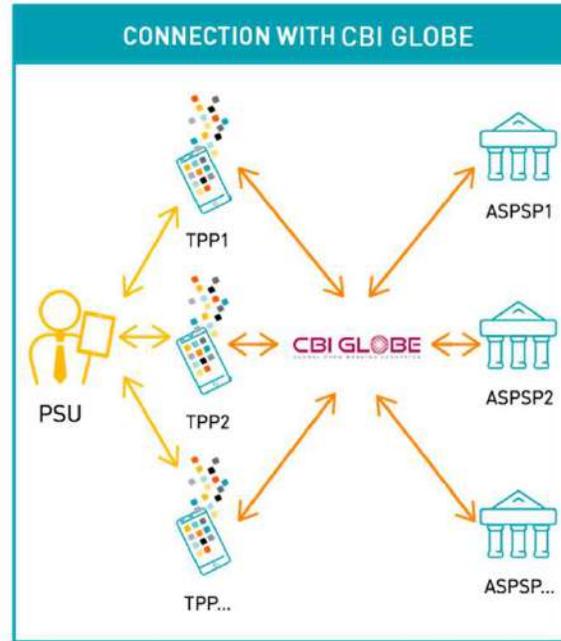
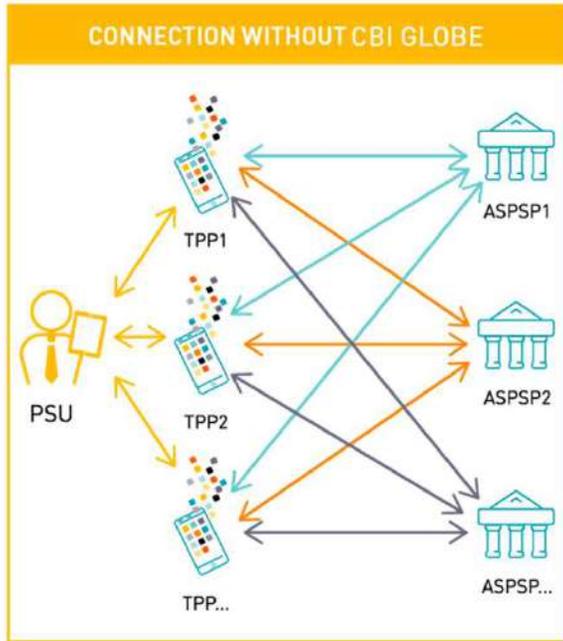
- Parole chiave nell’ Open Banking e Open Finance
- L’Open Banking
- PSD2 – L’abilitatore dell’Open Banking
- I nuovi servizi di pagamento previsti dalla PSD2
- Proposta della PSD3 - L’abilitatore dell’Open Finance
- L’ evoluzione finanziaria: Open Banking, Open Finance, Open Data
- A livello Globale: I diversi approci
- Global Open Finance Report: alcuni dati



## **Esperienza di CBI**

- L’esperienza di CBI con CBI Globe
- Servizi a valore aggiunto
- Le principali sfide future

## La nostra esperienza sull'open banking: la piattaforma CBI Globe



CBI ha sviluppato una soluzione tecnologica collaborativa - "**CBI Globe**" - in grado di facilitare l'interconnessione tra Account Servicing Payment Service Provider (ASPSP) e Third Party Provider (TPP) al fine di ridurre gli investimenti e la complessità tecnica per i partecipanti grazie alla centralizzazione di alcuni servizi condivisi.



### Obiettivi:

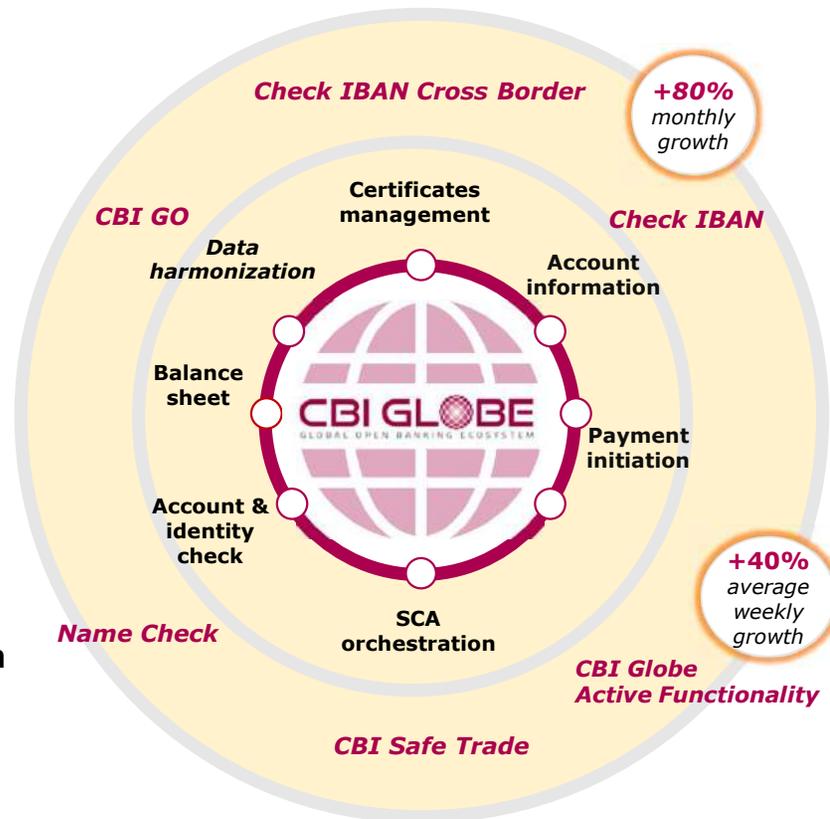
- Ridurre la frammentazione del mercato europeo dei pagamenti.
- Sviluppare un ecosistema di finanza aperta e collaborativa per lo sviluppo del mercato dei pagamenti.

**Impatto CBI Globe** - Ridotto il costo totale della conformità alla PSD2 per gli intermediari italiani del 40%.

## Dall'Open Banking all'Open Data: la nostra esperienza



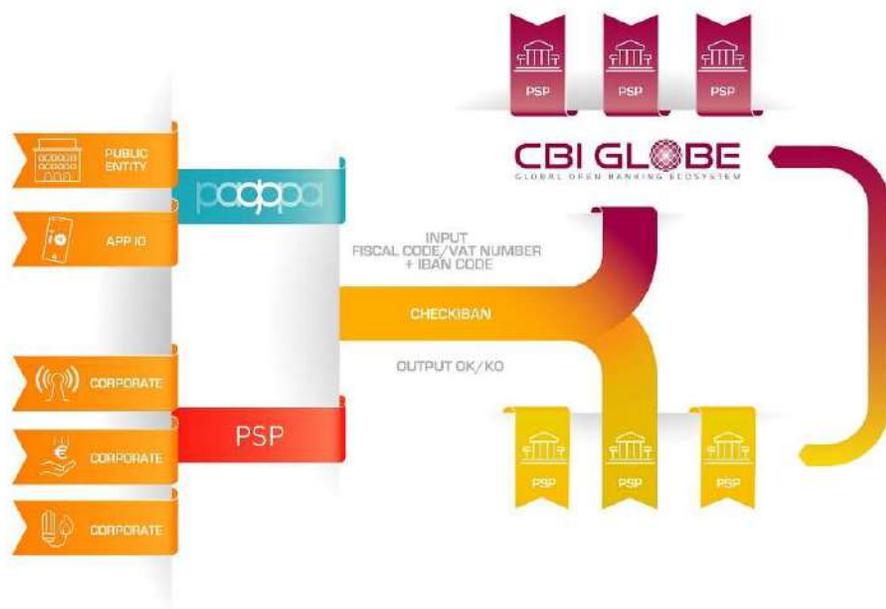
- CBI supporta l'**80% delle banche italiane** e oltre **500 PSP** utilizzano CBI Globe
- **Centralizzazione di diversi "servizi condivisi"** e ottimizzazione degli investimenti
- Sviluppo di servizi di **Open Finance** costruiti con modelli di Data Monetization
- Ruolo di **infrastruttura collaborativa**
- **Competenze in ambito Open Banking/Open Finance**



# Check IBAN



- Il servizio Check IBAN consente la verifica online tra un codice IBAN e il codice fiscale/partita IVA del titolare (persona fisica o persona giuridica).
- Il servizio agevola la Pubblica Amministrazione e le imprese nello svolgere delle attività di prevenzione delle frodi nei confronti dei propri clienti attraverso il supporto degli intermediari finanziari



~ **15 milioni di verifiche** sono state registrate dalla piattaforma da dicembre 2020.



> Raggiungibilità **del 95%** del mercato bancario italiano. Percentuale destinata a crescere nelle prossime settimane



Servizio attivo  
**Check IBAN cross-border**  
effettuare controlli in tempo reale su entità internazionali

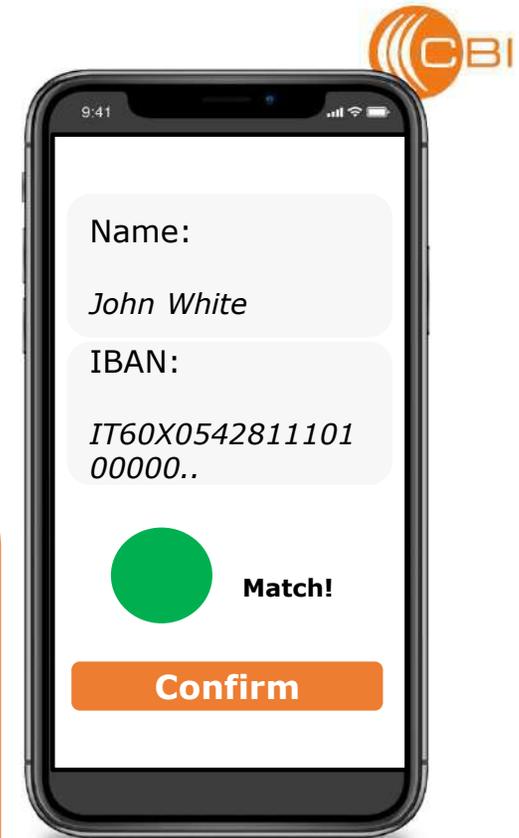
## Name Check (Verification of Payee service)

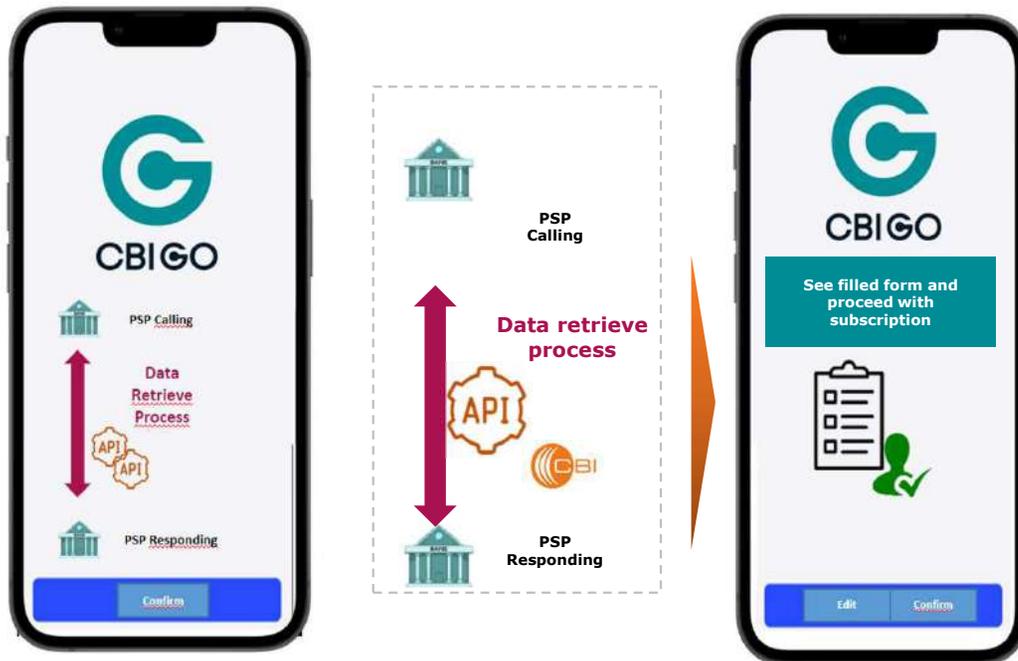
- Il servizio **Name Check CBI** consente di verificare in tempo reale la corretta associazione tra il codice IBAN e il nome del beneficiario.
- La verifica effettuata dal Name Check fornisce ai clienti (sia privati che aziende) una **maggiore garanzia** che i pagamenti siano inviati al destinatario previsto, evitando pagamenti accidentali e sbagliati e fornendo un **ulteriore livello di protezione in caso di frodi e truffe**.

### Benefici

- Aiuta a **prevenire pagamenti fraudolenti o errati**,
- Esegue **verifiche immediate con esiti chiari**
- **Rende più sicuri i pagamenti**, compresi quelli istantanei, di qualsiasi importo
- Coerente con le previsioni del **Regolamento sui pagamenti istantanei**

[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)





Opportunità di **velocizzare e semplificare i processi di registrazione** dei clienti (per abbonamenti, adesione a servizi e altro), ottenendo istantaneamente i dati degli utenti dagli Intermediari che detengono tali informazioni

**Obiettivo: facilitare l'esperienza dell'utente nei moduli online** e in altri che richiedono la compilazione dei dati dell'utente finale (documenti personali, indirizzo e-mail, numero di telefono, ecc.)

## CBI Safe Trade

Il servizio consiste nella **creazione di un Database** che raccoglie le **informazioni relative alle fatture avanzate in un'ottica multi-banca e multi-canale.**



### OBIETTIVO



- **Aumentare la performance** del sistema bancario e finanziario
- **Migliorare i processi degli operatori** del settore finalizzati all'erogazione del credito relativo agli anticipi fatture
- **Ridurre il rischio di frode e di credito** con benefici per tutto il sistema bancario
- **Ridurre le inefficienze e dei costi** legati all'anticipo fatture

### COME FUNZIONA



- Il **database sarà aggiornato** dagli Intermediari partecipanti con le informazioni sulle fatture anticipate, indicando per ogni anticipo la relativa fattura, lo stato dell'anticipo e l'importo anticipato
- **La banca dati** potrebbe anche essere alimentata attraverso il collegamento con sistemi esterni per recuperare la correttezza formale e lo stato attuale delle fatture emesse.

# Verso un futuro aperto: le sfide principali



**Open Finance è una realtà globale**  
ben nota e nella maggior parte dei casi stabilita dalle autorità locali, secondo un quadro normativo.

**Nuovi Modelli di Business**  
Rafforzare la necessità di una finanza aperta e la velocità di integrazione di una gamma crescente di offerte finanziarie.

**PORTAFOGLI DIGITALI, CBDC & CRYPTO ASSETS**

**Una vasta gamma di operatori**  
di diversi settori di mercato sta sfruttando la tecnologia e l'innovazione con una serie di soluzioni dirompenti

**Le offerte API based nell'UE** si concentrano principalmente sui servizi di Open Banking, ma anche i servizi di Open Finance (investimenti, prestiti) si stanno consolidando sul mercato.

**INTELLIGENZA ARTIFICIALE E MACHINE LEARNING**

**SVILUPPI NORMATIVI EUROPEI IN CORSO**



**Per saperne di più, scaricate il  
Global Open Finance Report**





**Liliana Fratini Passi**  
**[l.fratinipassi@cbi-org.eu](mailto:l.fratinipassi@cbi-org.eu)**



[www.linkedin.com/in/lilianafratinipassi](https://www.linkedin.com/in/lilianafratinipassi)

**[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)**  
**[www.cbiglobe.com](http://www.cbiglobe.com)**  
**[www.gotoapi.com](http://www.gotoapi.com)**  
**[www.cbill.it](http://www.cbill.it)**





# Backup Slides

# Euro Digitale – “Digital Euro”



**Definizione BCE:** passività di Banca Centrale - una forma digitale di contante, emessa dalla banca centrale e accessibile a chiunque nell'area dell'euro

## OBIETTIVO



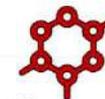
- Una soluzione di pagamento paneuropea, disponibile in tutta l'area dell'euro e sottoposta alla governance europea
- Riduce la dipendenza dell'Europa dai fornitori di servizi di pagamento privati non europei

## COME FUNZIONA



- Gli importi in euro digitali sarebbero memorizzati in un portafoglio elettronico (wallet), che gli utenti creerebbero presso la propria banca o un intermediario pubblico.

## EFFETTI



- Contribuirebbe a rafforzare la sovranità monetaria dell'area dell'euro e la concorrenza nel settore europeo dei pagamenti.
- Trasformerebbe l'Europa come leader mondiale della finanza digitale e delle valute digitali delle banche centrali.

## PROSSIMI PASSI



- Fase d'investigazione – 2021
- Fase di preparazione – 2023 (in corso) - getterà le basi per un eventuale euro digitale (norme e selezione dei fornitori)

# Società Benefit

## SOCIETA' BENEFIT



- ✓ Una forma societaria caratterizzata da un duplice scopo, responsabilità e impegno alla trasparenza (Legge 28-12-2015 n. 208, Commi 376-384)
- ✓ Un framework per **proteggere ed allineare la missione nel lungo periodo**
- ✓ Un'entità legale che nella creazione di valore tiene in considerazione non solo gli shareholder, ma anche gli stakeholder
- ✓ Riconosciuta legalmente negli USA (37 US States), in Italia, Colombia, Ecuador, Perù, Francia, Rwanda, Spagna, ...
- ✓ Le Società Benefit **non sono tenute a superare prestabilite soglie di performance** di creazione di valore sociale e ambientale **ma hanno impegno di nominare un Responsabile d'Impatto e redigere annualmente una Relazione d'Impatto**

<http://benefitcorp.net/>

<http://www.societabenefit.net/>

[www.cbi-org.eu](http://www.cbi-org.eu)

## B CORP™



- ✓ Una certificazione internazionale riconosciuta dall'ente non profit B Lab.
- ✓ Un'azienda che misura e soddisfa i più elevati standard di performance sociale, ambientale ed economica e si impegna legalmente a considerare tutti gli stakeholder attraverso il B Impact Assessment.
- ✓ Ogni azienda for-profit in ogni paese del mondo può raggiungere la certificazione. Le B-Corp sono presenti in circa 80 paesi.
- ✓ **Tutte le B-Corp sono già o si impegnano a diventare Società Benefit entro due anni dall'ottenimento della certificazione B-Corp. Per le società con meno di 50 dipendenti è necessario essere Società Benefit prima di richiedere la certificazione B-Corp**

<http://www.bcorporation.net>