



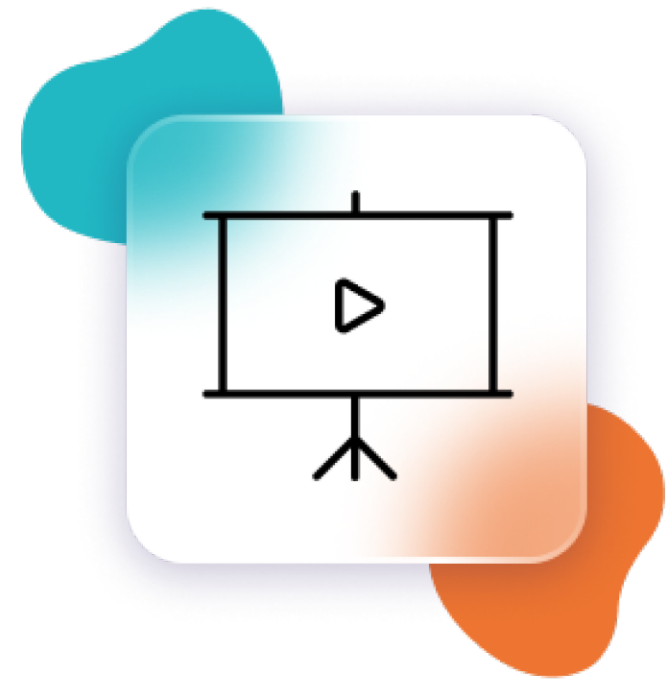
Mopso

Semplificare l'esperienza
d'uso della clientela
nell'erogazione del credito

Andrea Danielli – AD e socio fondatore

Di che cosa **parleremo**

- Innovazione tecnologica e **digitalizzazione** dei processi, con l'obiettivo di ridurre i tempi di raccolta e verifica dei dati dei clienti, migliorando l'esperienza d'uso dei servizi
- Non entrerà in tematiche di trasparenza
- Il **wallet** di identità europeo: normativa, funzionalità, roadmap
- Un focus su **antiriciclaggio**, per esemplificare il potenziale di una specifica tecnologia
- Come integrarlo in un processo fluido
- **Credit Scoring**: un ulteriore attributo?



Gli attriti e le perdite di opportunità

- Che dati servono per l'erogazione di un finanziamento e quanto tempo serve per raccogliarli e verificarli? Evitando dettagliati elenchi, sono rilevanti le **buste paga**, le informazioni del conto corrente, il patrimonio, la storia creditizia
- La raccolta dati **richiede tempo** per incomprensioni e **possibili errori** dei clienti, nonché per la difficoltà di effettuare alcuni controlli da parte degli intermediari bancari e finanziari
- Ogni banca e istituto finanziario raccoglie dati molto simili su ogni cliente; tali dati non circolano facilmente infra-gruppo: e se fosse possibile **riutilizzarli** e scambiarli?
- Occorre anche sottolineare i rischi di **frode**, per esempio nella ricezione di buste paga modificate con programmi di fotoritocco

Un nuovo modo di **acquisire clienti**: il wallet ID

- A **giugno 2021**, la Commissione Europea ha proposto una revisione innovativa del Regolamento **eIDAS** (2021/0136/COD)
- Il 29 febbraio 2024, è stato approvato dal Parlamento Europeo e il 26 marzo dello stesso anno, è stato approvato dal Consiglio d'Europa
- È diventato legge il **30 aprile 2024** ed è ora in vigore
- Di seguito alcuni estratti rilevanti:

(62) L'identificazione elettronica sicura e la fornitura di **attestati di attributi** dovrebbero offrire al settore dei servizi **finanziari** una maggiore flessibilità e ulteriori soluzioni per consentire l'identificazione dei clienti e lo scambio degli attributi specifici necessari per rispettare, ad esempio, le prescrizioni in materia di **adeguata verifica** della clientela ai sensi di un futuro regolamento che istituisce l'Autorità anticiclaggio o i requisiti di idoneità derivanti dalla normativa in materia di protezione degli investitori, oppure per sostenere l'adempimento delle prescrizioni in materia di autenticazione forte del cliente per l'identificazione online ai fini dell'accesso all'account e dell'avvio di transazioni nel settore dei servizi di pagamento.

2. Qualora a norma del diritto dell'Unione o nazionale le parti private facenti affidamento sulla certificazione che forniscono servizi, ad eccezione delle microimprese e delle piccole imprese quali definite all'articolo 2 dell'allegato della raccomandazione 2003/361/CE della Commissione (***) , siano tenute a utilizzare l'autenticazione forte dell'utente per l'identificazione online, o qualora l'identificazione forte dell'utente per l'identificazione online sia richiesta per obbligo contrattuale, anche nei settori dei trasporti, dell'energia, delle banche, dei **servizi finanziari** della sicurezza sociale, della sanità, dell'acqua potabile, dei servizi postali, dell'infrastruttura digitale, dell'istruzione o delle telecomunicazioni, tali parti private facenti affidamento sulla certificazione accettano, entro 36 mesi dalla data di entrata in vigore degli atti di esecuzione di cui all'articolo 5 bis, paragrafo 23, e all'articolo 5 quater, paragrafo 6, e solo su richiesta volontaria dell'utente, anche i portafogli europei di identità digitale forniti conformemente al presente regolamento.



Art. 5
septies

Concetti chiave: identità e attributi

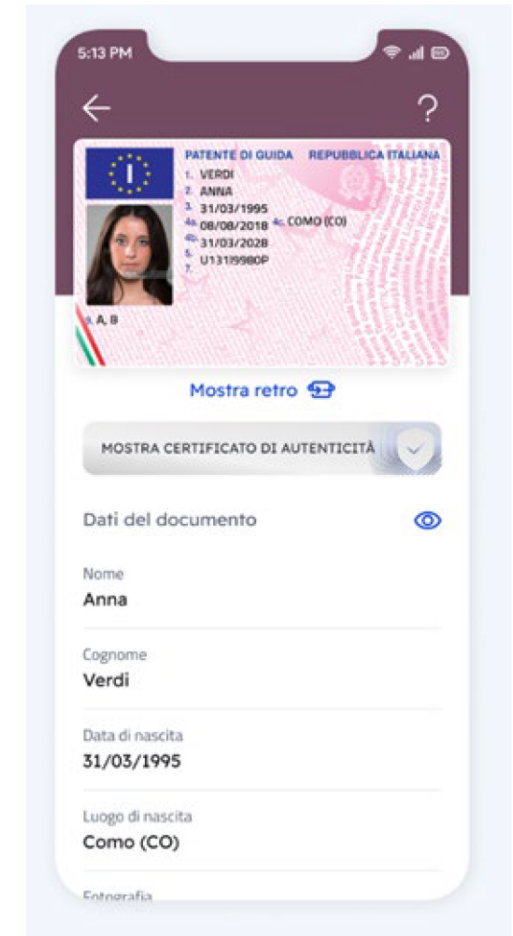
Partiamo da qualcosa di noto come lo **SPID**: che cosa cambia?

KYC

- Il **wallet** è un **app** su smartphone che contiene una versione digitale dei nostri documenti di identità
- Non esiste un *identity provider* che viene interrogato per verificare i vostri dati (e quindi possibile uso in **tutta UE**); le informazioni vengono certificate da sigilli crittografici

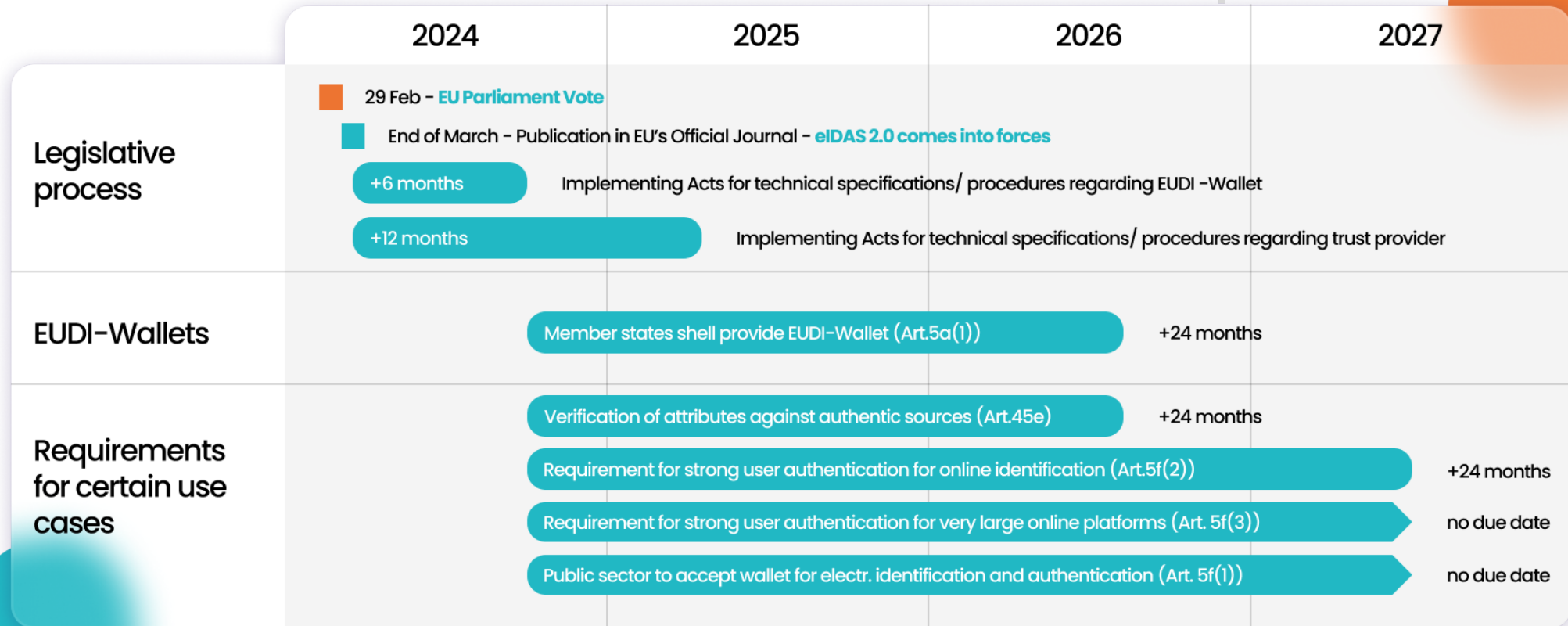
Servizi più rapidi

- Sviluppo concreto oltre i dati di identità, uso di “**attributi**” (es. diplomi universitari, occupazione, qualifica professionale ecc)
- Privacy by design e possibile uso di “**selective disclosure**”



Roadmap

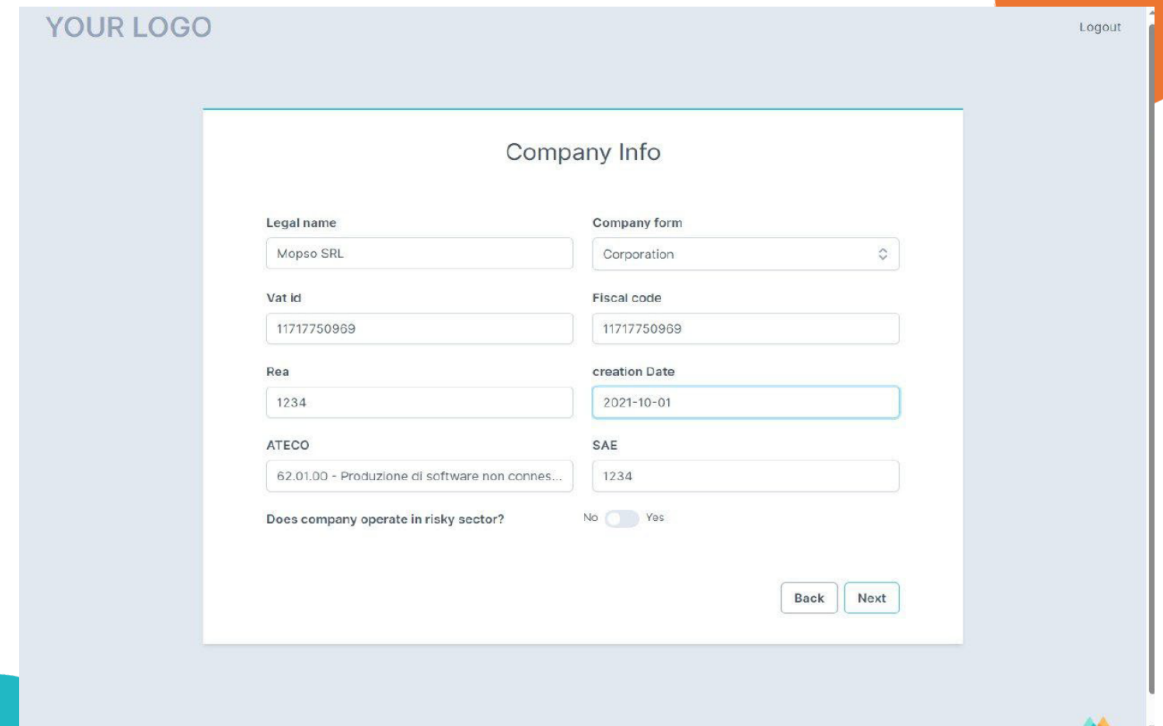
eIDAS: Timeline for EUDI-Wallet adoption



I: areas including transport, energy, banking, financial, social security, health, drinking water, postal services, digital infrastructure, education, teleco

Che cosa abbiamo fatto (focus AML)

- Un lungo **test** con 3 banche all'interno della Sandbox regolamentare di Banca d'Italia dove abbiamo realizzato il **riutilizzo** dei dati
- **Analisi normativa** per capire come tradurre il concetto di portabilità
- Analisi dei **questionari esistenti**, in Italia ed Europa, per creare uno standard
- **Sperimentato** alcuni wallet prima che **eIDAS** entrasse in vigore



YOUR LOGO Logout

Company Info

Legal name	Company form
<input type="text" value="Mopso SRL"/>	<input type="text" value="Corporation"/>
Vat id	Fiscal code
<input type="text" value="11717750969"/>	<input type="text" value="11717750969"/>
Rea	creation Date
<input type="text" value="1234"/>	<input type="text" value="2021-10-01"/>
ATECO	SAE
<input type="text" value="62.01.00 - Produzione di software non connes..."/>	<input type="text" value="1234"/>
Does company operate in risky sector?	No <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/>











Come funziona: video demo

Questionario per persona fisica

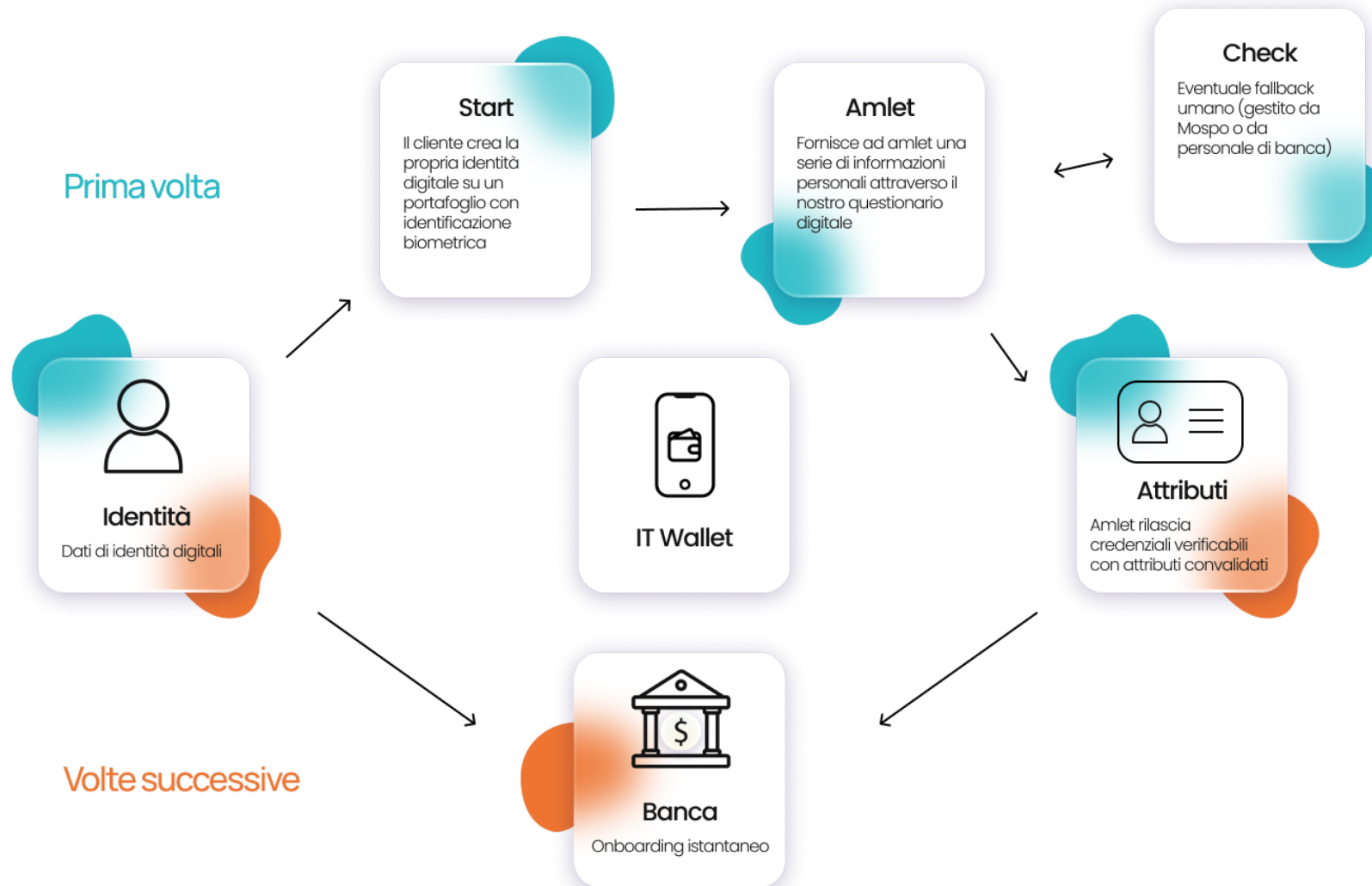
Selezionare la sede dove inviare le risposte del questionario

Ho letto e accetto l'[informativa sulla privacy](#)

Avanti

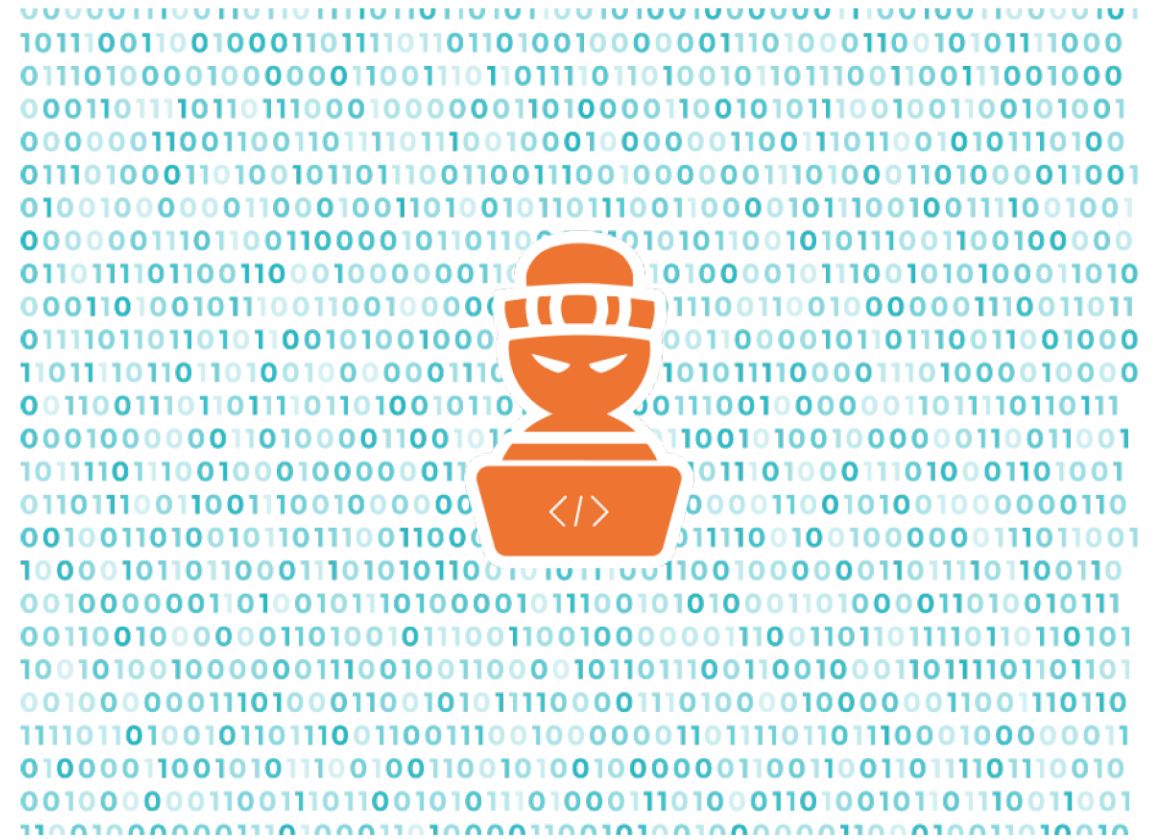
-  Rilascio credenziale amlassetest
Mopso ti offre la credenziale amlassetest
2023-05-26 14:58:06
-  Rilascio credenziale amcoretest
Mopso ti offre la credenziale amcoretest
2023-05-26 14:58:06
-  Verifica richiesta da mopso
Login con identità verificata
2023-05-26 14:55:27
-  Verifica richiesta da mopso
Login con identità verificata
2023-05-26 14:54:17
-  Rilascio credenziale amrelationstest
Mopso ti offre la credenziale ...
2023-05-26 11:16:39
-  Rilascio credenziale amlassetest
Mopso ti offre la credenziale amlassetest
2023-05-26 11:16:39
-  Rilascio credenziale amcoretest
Mopso ti offre la credenziale amcoretest
2023-05-26 11:16:39
-  Verifica richiesta da mopso
Login con identità verificata
2023-05-26 11:11:59
-  Verifica richiesta da mopso
Login con identità verificata
2023-05-26 09:41:22
-  Rilascio credenziale amrelationstest
Mopso ti offre la credenziale ...
2023-05-26 09:39:27

Spieghiamo il riuso



Quali sono le **principali** difficoltà?

- Le infrastrutture IT degli intermediari bancari e finanziari sono diverse, gestiscono **formati di dati** e linguaggi di programmazione diversi
- Ontologie W3C e standard di credenziali verificabili
- Non tutte le istituzioni finanziarie sono disposte a **condividere** questo tipo di informazioni con altri concorrenti
- Nella maggior parte dei casi possiamo nascondere la fonte delle informazioni



Come gestire il **credit scoring**

- Torniamo al credito al consumo: possiamo immaginare di raccogliere su un wallet tutti i dati che servono:
 1. siano questi **riutilizzabili** (generati da istituti bancari e finanziari) oppure
 2. rilasciati dalla **pubblica amministrazione**: INPS, Agenzia delle Entrate, riducendo i rischi di frode, accelerando i processi di controllo (esiste già un'infrastruttura, gestita da PagoPA)
 - E' possibile tradurre il **credit scoring** in un attributo?
Certamente sì, da valutare la convenienza di avere un dato non sempre aggiornatissimo
- Con questa tecnologia è semplice e immediato raccogliere informazioni verificate, facendo **risparmiare** tempo ai clienti, consentendo agli intermediari di elaborare rapidamente il merito creditizio

Contatti



andrea@mopso.eu



www.mopso.eu



mopso-srl



Via Bezzecca 8, Milan, Italy
LHoFT 9, Rue du Laboratoire, Luxembourg