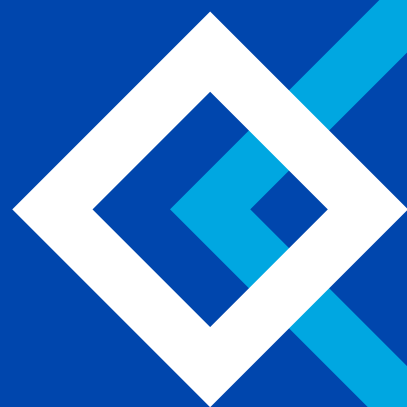




fabrick

PSD2: Quattro buoni motivi per investirci davvero

Dai vantaggi per le imprese derivanti da sistemi di Account Aggregation ai nuovi strumenti per il credit scoring, ecco perché affrontare in maniera "attiva", la nuova normativa PSD2 genera nuove leve di business.



Milano, 18 giugno 2019 - La scadenza del 14 settembre, data dell'effettivo avvio operativo della PSD2 (data entro cui secondo la Payment Services Directive 2 le banche dovranno pubblicare le proprie API "aprendole" a terze parti autorizzate), ha posto l'accento su quali opportunità si potranno aprire per i diversi player coinvolti – banche, operatori finanziari, imprese, aziende tecnologiche, ma anche semplici cittadini – a patto che tutti questi soggetti interpretino la nuova normativa non come un obbligo da soddisfare attraverso un semplice percorso di compliance, ma ne affrontino le potenzialità con un approccio attivo. Orientato cioè alla creazione di nuovi modelli di business o a un miglioramento sostanziale di processi operativi già in essere.

Opportunità win-win per diversi player

Immaginare, delineare e quindi predisporre strumenti per abilitare nuovi modelli di business resi possibili da un'interpretazione ampia e aperta della PSD2, a partire da un'analisi delle potenzialità contenute nella normativa, è fin dall'origine un tema che come Fabrick abbiamo messo al centro della nostra mission.

Opportunità che si presentano nella maggior parte dei casi in modalità win-win, portando benefici e generando valore per tutti gli attori coinvolti nei processi: le banche, i nuovi intermediari di dati come gli AISP (Account Information Service Provider), che una volta autorizzati dal cliente potranno accedere ai dati del conto corrente per sviluppare nuovi servizi, i PISP (Payment Initiation Service Provider), che potranno avviare il processo di pagamento verso qualsiasi beneficiario addebitando direttamente sul conto corrente del cliente, ma anche le imprese, soprattutto medie e piccole, e gli stessi cittadini.

Quattro casi d'uso che fanno la differenza

E' possibile individuare quattro ambiti di sviluppo concreti rispetto ai quali un'interpretazione aperta della PSD2 può generare valore; ambiti rispetto ai quali Fabrick si pone come abilitatore, accompagnando i soggetti coinvolti e mettendo loro a disposizione strumenti tecnologici e competenze fondamentali per fare di queste prospettive delle reali opportunità di business, con importanti ricadute positive per gli utenti finali.

1. Account Aggregation

La possibilità di sviluppare sistemi evoluti di Account Aggregation propone i maggiori benefici per le aziende, soprattutto per il variegato tessuto delle piccole e medie imprese. Si tratta nella quasi totalità dei casi di realtà multi-bancarizzate, che hanno effettivi problemi – soprattutto le aziende più piccole - a gestire in parallelo più rapporti con banche differenti. Un sistema di Account Aggregation, sviluppato da una terza parte (una Fintech, o una banca stessa), non solo permette

di gestire su un'unica dashboard una situazione multibanca come un normale home banking, ma può abilitare sistemi di Personal Finance Management (PFM) e di Business Finance Management (BFM) attraverso applicativi sviluppati on-top alla piattaforma: consentendo per esempio di fare analisi e previsioni relative al cash flow e alle eventuali necessità di credito, di categorizzare i movimenti per sviluppare elaborazioni statistiche e avere il controllo delle voci di spesa più impattanti, oltre a consentire attività di cash-pooling tra diverse banche. È insomma possibile immaginare lo sviluppo di vere e proprie procedure di SME-Banking per piccole e medie imprese che, per esempio, non dispongono di un ERP, ma potrebbero in questo modo avere una piattaforma evoluta per gestire i servizi di tesoreria.

Chi li implementa. Banche e Fintech

2. Rating PSD2

L'accesso di terze parti autorizzate ai dati del conto corrente degli utenti consentirà di fare scoring sul credito in maniera più diretta, immediata, efficace. Si tratta di un'opportunità aperta dalla PSD2 che può andare a beneficio di tutti i soggetti che fanno credito, e di quelli che propongono servizi relativi (credit bureau, informatori commerciali, ecc.). Si pensi per esempio alle prospettive che apre lo "scoring PSD2" ai modelli di smart lending, le concessioni di credito istantanee che stanno avendo un grande sviluppo. Rispetto alla PSD2 come strumento di rating per il credito, la barriera principale risiede nella disponibilità dei clienti a concedere l'accesso ai propri conti: per lo sviluppo reale di questo scenario i player del credito dovranno quindi essere in grado di proporre benefici tangibili per i clienti finali (maggiore probabilità di erogazione del credito, incentivi sul tasso, ecc.).

Chi li implementa. Tutti i soggetti che emettono credito, e i soggetti che sviluppano servizi per chi emette credito.

3. Advanced KYC

La PSD2 rende possibili sistemi avanzati di processi KYC (Know Your Customer), che oggi molti dei soggetti che operano in ambito digitale devono essere in grado di implementare per poter fare una verifica approfondita dei dati forniti dai clienti. Le verifiche che le banche fanno "a monte" sui propri clienti (una su tutte: l'antiriciclaggio) rappresentano un patrimonio di dati significativo, che per una Fintech sarebbe estremamente complicato e oneroso poter raccogliere in maniera autonoma.

Chi li implementa. Le Fintech che hanno necessità di fare verifiche rafforzate verso tutti coloro che hanno obblighi rispetto all'antiriciclaggio.

4. Pagamenti multibanca sull'online

Il quarto caso d'uso è d'immediata comprensione, perché è proprio l'ambito per il quale la PSD2 è stata pensata, e riguarda – in sintesi – la possibilità di concludere un acquisto online attraverso bonifico immediatamente riscontrabile anziché appoggiando la transazione su un circuito di pagamento terzo (ovvero tramite carta di credito). Ciò porta un doppio vantaggio ai merchant e alle piattaforme di e-Commerce: in primo luogo, l'utente chiude la transazione senza dover uscire dal funnel di esperienza del portale sul quale sta facendo l'acquisto; secondo, si annullano i costi di transazione che ricadono sui merchant nel caso di acquisti che poggiano su circuiti.

Chi li implementa. Le piattaforme di e-Commerce o direttamente i merchant.

Fabrick, abilitatore di sviluppo

Su tutti questi fronti Fabrick, piattaforma di open banking innovation che mette a disposizione degli operatori bancari e finanziari, delle Fintech, delle aziende e delle realtà che le supportano nella loro trasformazione digitale – dai System Integrator fino alle Digital Factory e agli sviluppatori - un ecosistema con visione internazionale

di competenze, tecnologie e servizi per governare il cambiamento e generare nuove opportunità di crescita, è attiva e si propone come abilitatore, anche mettendo a valore specificità "verticali" che sono già patrimonio di alcuni soggetti della nostra galassia come Axerve, o con partner che hanno compreso l'importanza di questi scenari, come per esempio Penta per quanto riguarda l'Account Aggregation, o la partnership esplorativa che stiamo sviluppando con Cerved nell'ambito dello scoring.

Fabrick è la prima realtà strutturata nata in Italia, ma con visione internazionale, con il preciso obiettivo di favorire l'open banking. La missione di Fabrick è quella di sostenere l'incontro e la collaborazione tra i nuovi attori fintech, le grandi corporate e gli attori tradizionali del mondo finanziario, coinvolgendoli in ottica open banking nel disegno del futuro del settore, facendo leva sui nuovi paradigmi dettati dall'innovazione tecnologica e generando concreti vantaggi per tutti. Fabrick abilita e promuove nuovi modelli di crescita per Banche, startup e aziende facilitando la collaborazione e il dialogo e creando opportunità di sviluppo, grazie alle competenze, alle tecnologie e ai servizi che mette a disposizione di tutti gli attori attraverso la propria piattaforma tecnologica e al vero e proprio ecosistema di relazioni e contaminazione culturale che ha creato e alimenta attorno a sé.



fabrick

SHAPING FINANCE, TOGETHER

Fabrick S.p.A.

P.zza G. Sella 1 - 13900 Biella
info@fabrick.com
fabrick.com

 @fabrickfinance
 Fabrick Platform
 @FabrickPlatform