



CONSORZIO CBI  
customer to business interaction

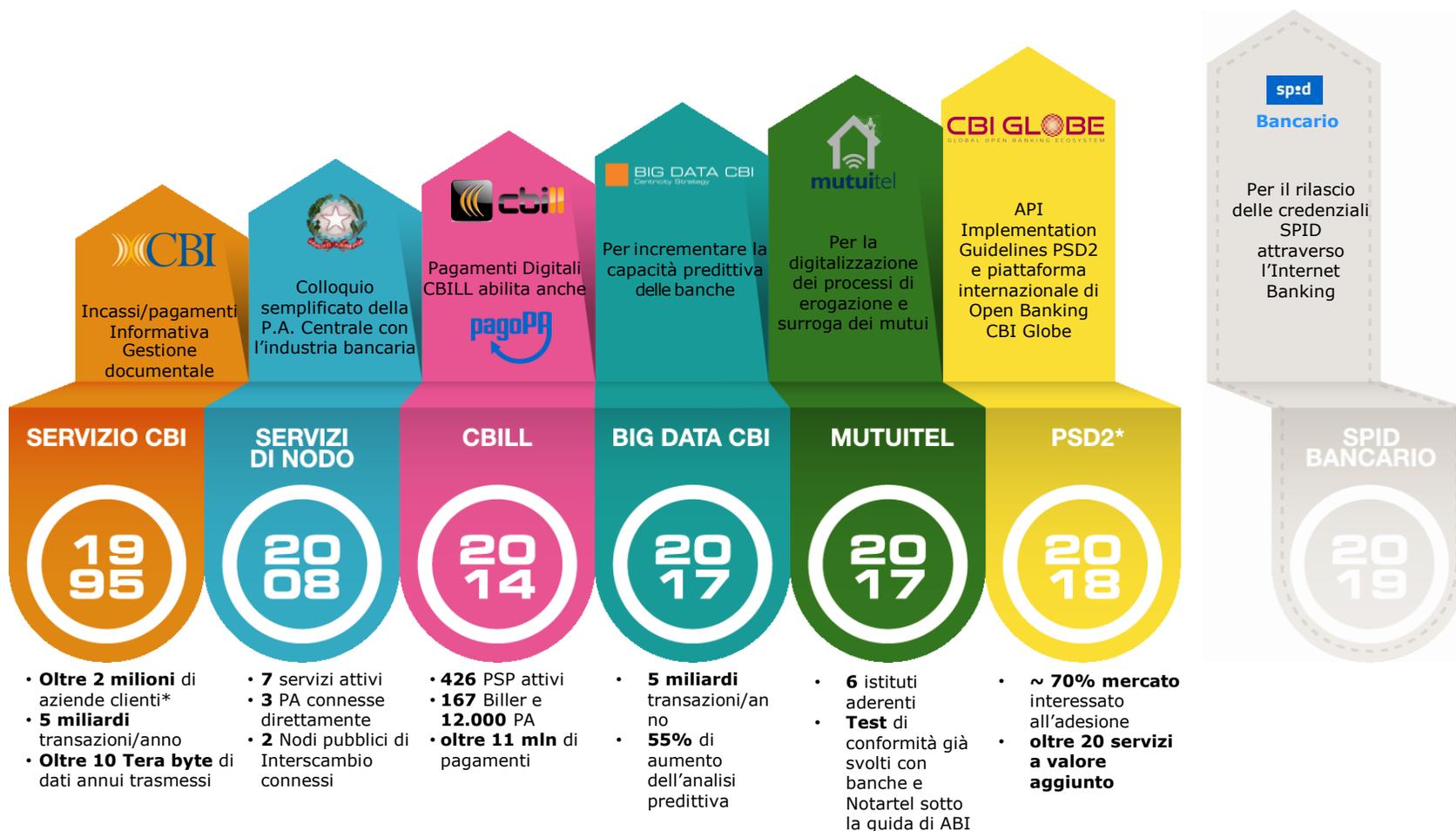
CBI GLOBE  
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

CIPA

**18 dicembre 2018**

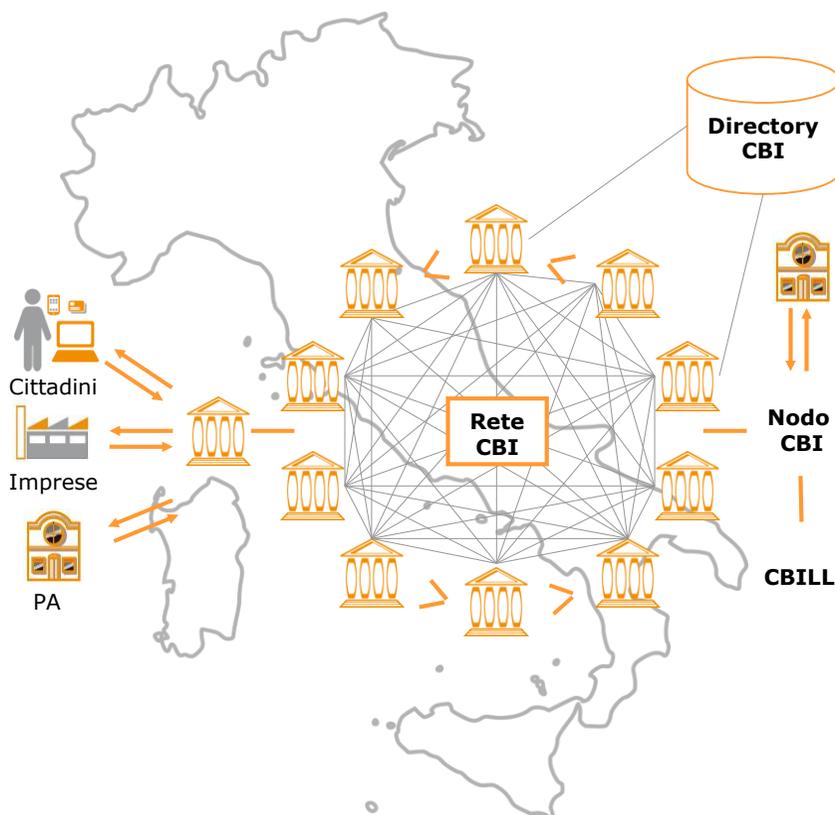
# Il Consorzio CBI

Il **Consorzio**, promosso dall'ABI, è il **think tank** di innovazione precompetitiva per l'industria finanziaria italiana nel mercato dei pagamenti; vi aderiscono 436 PSP



# L'ecosistema CBI

## Il Network CBI



## Alcuni numeri

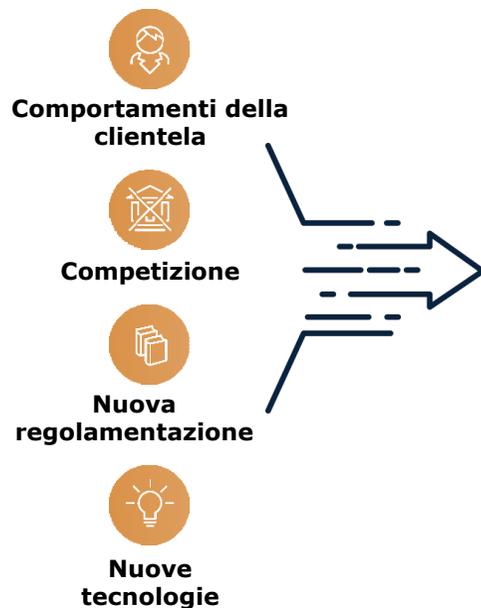
<b>Consortiati</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>433</b> Istituti Consortiati (dic-18)</li> </ul>
<b>Servizio CBI</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Oltre 2 milioni</b> di aziende clienti**</li> <li>• <b>5 miliardi</b> transazioni/anno*</li> <li>• <b>Oltre 10 Terabyte</b> di dati annui trasmessi</li> </ul>
<b>Servizio CBILL</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>426</b> PSP attivi</li> <li>• <b>24</b> Fornitori di Servizio</li> <li>• <b>170</b> Biller e <b>12.130</b> PA</li> <li>• <b>Circa 12 mln</b> di pagamenti ad oggi (cumulato da avvio a nov-18)</li> </ul>
<b>Servizi di Nodo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>7</b> servizi attivi</li> <li>• <b>3</b> PA connesse direttamente</li> <li>• <b>2</b> Nodi pubblici di Interscambio connessi</li> </ul>
<b>Infrastruttura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>21</b> Soggetti tecnici connessi</li> <li>• <b>2,7 TB</b> di dati trasmessi/anno sulla sola Rete CBI</li> </ul>
<b>Standard tecnico-funzionali</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Framework di servizio</li> <li>• Documenti tecnici</li> <li>• Schemi XML</li> <li>• WSDL</li> </ul>

\*Dati Servizio CBI aggiornati al 30 giugno 2018

\*\* Comprensivo di utenti di Corporate Banking monobanca

# Driver di innovazione per il settore dei pagamenti

## Driver di innovazione



## Alcuni impatti nel settore

- **Mercati** nazionali diventano **globali** e sempre **più competitivi**
- **Entrata di nuovi operatori** del mondo Fintech nel settore finanziario
- Elevati costi di **adeguamento tecnico** e importanti **impatti organizzativi** per essere *compliant* con le nuove normative (es. PSD2, GDPR, ecc..)
- **Crescita** elevata nelle transazioni elettroniche
- I servizi di pagamento tradizionali tendono a diventare delle **commodity** e i consumatori, che ricercano servizi sempre più online, non distinguono più la differenza tra i servizi offerti dalle banche
- Consumatori ricercano **servizi ed app sicure, semplici e adatte alle diverse situazioni**
- **Industrializzazione dei processi di pagamento** su scala globale
- Imprevedibilità del cambiamento di scenario nei prossimi anni
- **Segmentazione della filiera dei pagamenti**

# Segmentazione della filiera dei pagamenti

La PSD2 intende accrescere la sicurezza dei pagamenti e la protezione del consumatore, assicurando il **medesimo level playing field** a tutti gli attori del mercato e offrendo ai consumatori l'opportunità di scegliere anche servizi offerti da Terze Parti non bancarie.

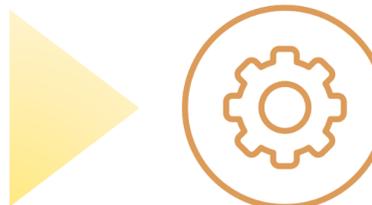
- ✓ **Migliore customer experience** del consumatore
- ✓ **Segmentazione** della tradizionale filiera dei pagamenti
- ✓ **Importanti investimenti** per le banche «tradizionali» per innovazione tecnologica e *compliance*.

**Competizione** per mantenere la relazione con il cliente



Differenziazione e digitalizzazione dei servizi, migliore *customer experience*, servizi a valore aggiunto

**Collaborazione** per abbattere costi e creare processi organizzativi compliant con la PSD2



Standardizzazione, miglioramento processi, globalizzazione

# Le iniziative del Consorzio CBI in risposta alla PSD2

Il Consorzio CBI ha realizzato due importanti progetti **al fine di supportare i Prestatori di Servizi di Pagamento** nella corretta implementazione della **PSD2**, facilitando il colloquio tra ASPSP e TPP

 **GOTOAPI.COM**

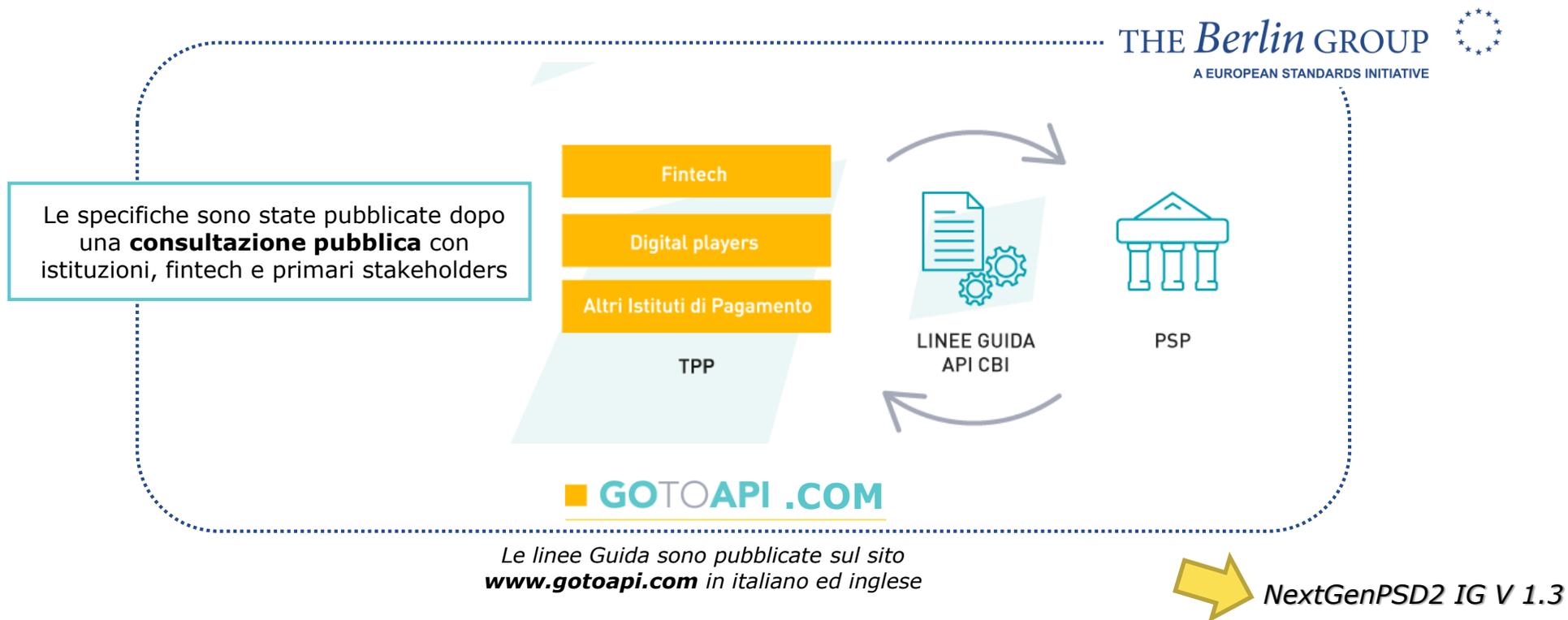
1. Definizione di **API Implementation Guidelines** per l'adozione degli standard di riferimento in ambito PSD2

 **CBI GLOBE**  
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM

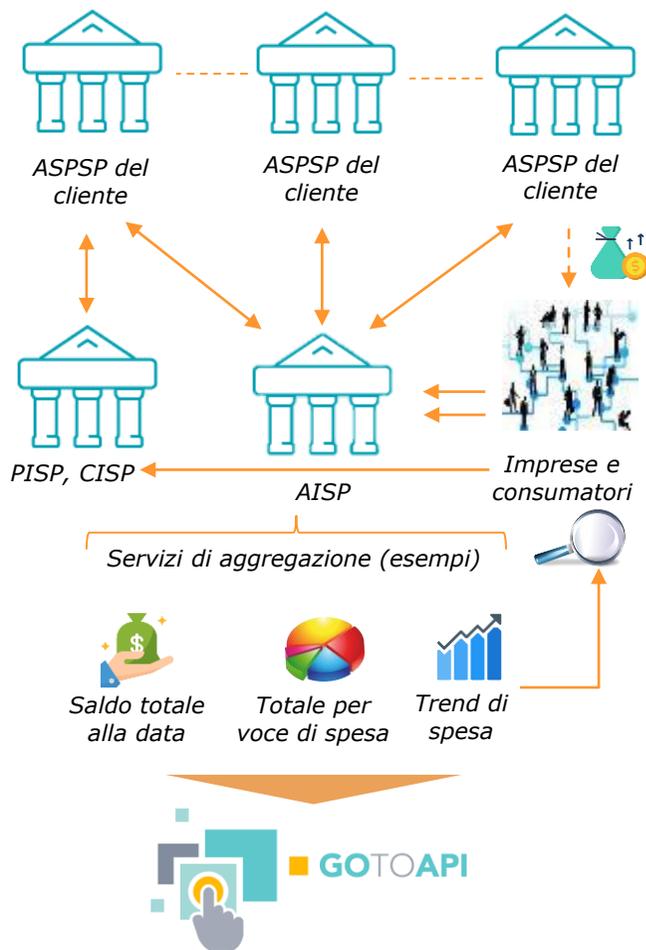
2. Realizzazione di *CBI Globe – Global Open Banking Ecosystem* la **soluzione tecnologica collaborativa internazionale** per collegare ASPSP e TPP

# Implementation Guidelines CBI

Il Consorzio CBI partendo dalle varie realtà europee di standardizzazione in tema **Open API** ha definito delle **linee guida necessarie** per rispondere in modo **uniforme** alle terze parti che si affacceranno sul mercato



# Servizi core PSD2 presenti nelle specifiche



## □ Payment initiation (PISP)

- ✓ Disposizioni di pagamento
- ✓ Disposizioni di pagamenti «recurring» / revoche
- ✓ Conferma delle disposizioni di pagamento

## □ Account information (AISP)

- ✓ Gestione del Consenso / SCA
- ✓ Elenco conti disponibili
- ✓ Saldo
- ✓ Movimenti

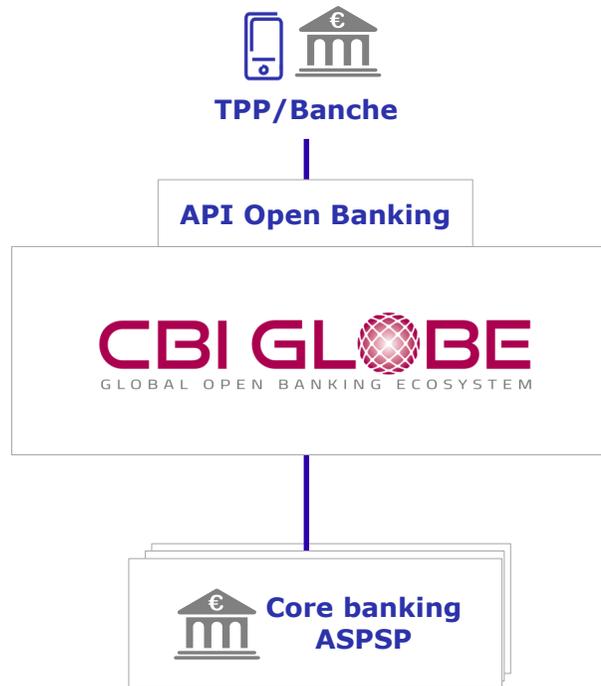
## □ Conferma disponibilità fondi (CISP)

- ✓ Conferma della disponibilità di una data somma su c/c

## □ Identificazione Terze Parti

- ✓ **Gestione certificati eIDAS ETSI** per la verifica della identità della TPP

# Il Gateway PSD2 CBI rappresenta l'opportunità per realizzare l'Open Banking sul mercato italiano



## Perché una soluzione Cooperativa

**Efficientamento degli investimenti** sostenuti dagli Istituti per l'adeguamento dei sistemi informativi alla PSD2

**Condivisione di servizi comuni «shared services»** altrimenti a carico dei singoli Istituti

**Aggiornamento tecnologico di soluzione** e relativa documentazione gestito a livello centralizzato dal Consorzio

**Monitoraggio più efficace delle frodi** con dati di sistema forniti agli aderenti alla soluzione

Maggior **facilità di implementazione ulteriori API cooperative** (promosse dal Consorzio CBI) e **competitive / VAS**

**Team centrale di monitoraggio/presidio evoluzione normativa**

**Single point of access** tra TPP e ASPSP, con interoperabilità di sistema garantita dalla omogeneità di colloquio

**Partecipazione a un "ecosistema" aperto a tutti i PSP** (nuove idee per monetizzare l'Open Banking)

Gli Istituti di pagamento potranno aderire **direttamente** al «Gateway PSD2 CBI» connettendo **i propri sistemi informativi** alla soluzione tecnologica, ovvero **indirettamente per tramite del proprio Centro Servizi** (es. soggetto tecnico, IT provider,...)

## Sicurezza e accessi

### GESTIONE TPP

**Riconoscimento delle TPP:** validazione dei **certificati eIDAS** e verifica **TPP autorizzate**

### GESTIONE CONSENSO

Modulo dedicato alla **gestione** e archiviazione del **consenso utente** e del relativo ciclo di vita

### GESTIONE SCA

**Orchestratura della SCA** e applicazione dei controlli di **esenzione SCA** preliminari sulle transazioni effettuate

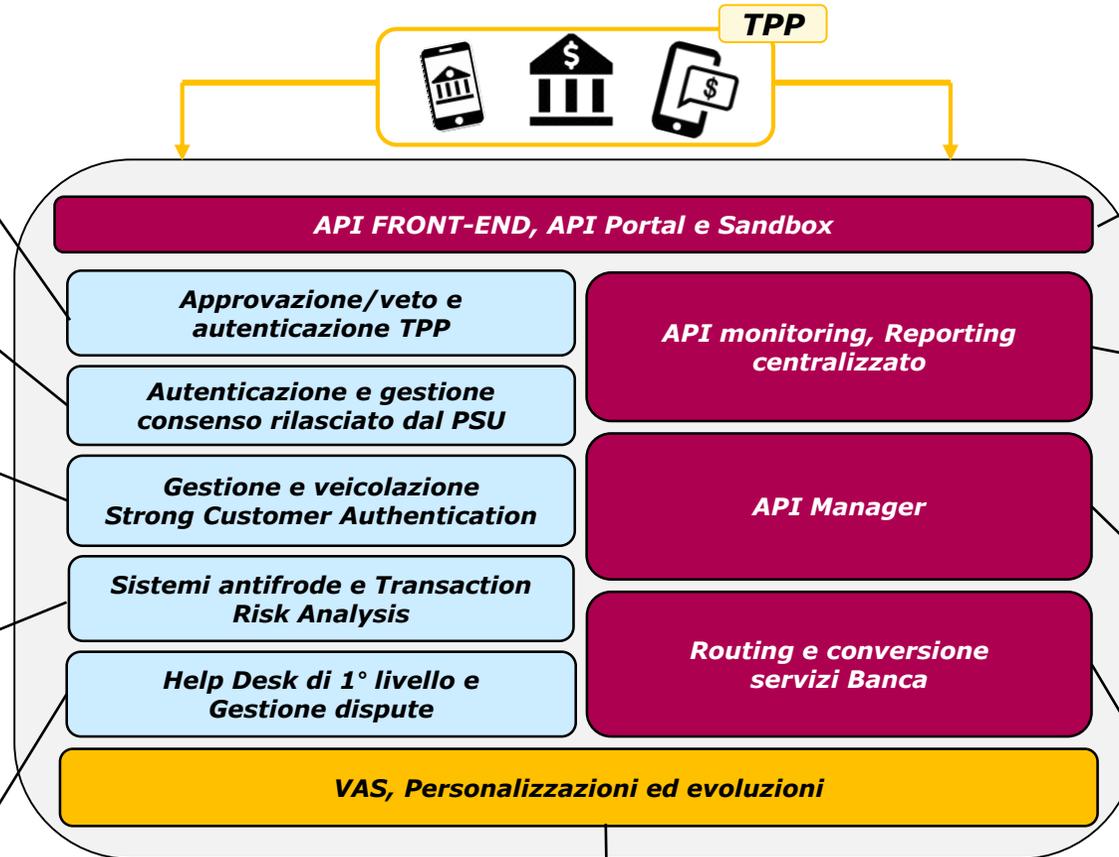
### FRAUD MGMT/TRA

Controlli di **Fraud Management** a livello di sistema sulle transazioni effettuate. Condivisione di informazioni arricchite a livello di sistema per le valutazioni interne ai singoli ASPSP.

### HELP DESK/DISPUTE

Modulo dedicato alla gestione di contatti di **1° livello** con **ASPSP/TPP**. La soluzione è dotata anche di un applicativo per la **segnalazione** e la gestione di eventuali **dispute**

## TPP



## Funzionale

**Front-end di interfaccia API** per l'**esposizione dei servizi** offerti dagli ASPSP. Pubblicazione di SDK e predisposizione **ambiente di test API** per sviluppatori/TPP gestito centralmente dal Consorzio

Monitoraggio operazioni effettuate e supporto alla risoluzione di eventuali **controversie**. **Monitoring centralizzato** con pubblicazione periodica di report e KPI

Modulo dedicato alla **gestione delle API** funzionali e «core PSD2».

**Es. API «core PSD2»:**

1. Inizializzazione pagamento
2. Autorizzazione cliente
3. Lista conti
4. Saldo conto
5. Lista movimenti
6. Disponibilità fondi

**Routing** delle chiamate di servizi effettuate dalle TPP. Disponibilità di un modulo di **conversione** agli standard «plain vanilla» di eventuali tracciati proprietari

## VAS

La soluzione supporta tecnicamente lo sviluppo di **servizi VAS** sviluppati sia a **livello cooperativo** (definiti collegialmente dagli Istituti) **che competitivo** (definiti dal singolo Istituto, es. Personal Financial Management,...) con possibilità di usufruire di partizioni della soluzione per l'esposizione di servizi e Sandbox.

## Servizio Private Cloud

- Modella i Servizi di tipo **Private Cloud** che l'architettura fornisce ai suoi utenti e i componenti dell'infrastruttura stessa.

## IaaS

- Permette ai gestori del Servizio Private Cloud di richiedere e implementare autonomamente i componenti infrastrutturali a supporto dello sviluppo e della realizzazione di Servizi Business.

## IaaS++

- Permettono ai gestori del Servizio Private Cloud di richiedere non solo l'infrastruttura IaaS, ma anche il middleware che è installato su di essa.

## PaaS

- L'infrastruttura fornisce la tecnologia Platform-as-a-Service ai suoi utenti finali che richiedono e gestiscono **Applicazioni, Jump Host, Log Management e servizi DB**.

## Security aaS

- L'infrastruttura garantisce ai suoi utenti finali il corretto livello di sicurezza, fornendo una serie di servizi di sicurezza che possono essere richiesti ed attivati.

## PoD

- L'aggregazione di componenti di sicurezza, storage, capacità computazionale e network che lavorano insieme per erogare servizi IT costituisce un PoD (Point of Delivery), il quale permette di massimizzare la modularità, scalabilità e la gestibilità dell'infrastruttura.

# Benefici e opportunità garantiti da CBI Globe per tutti gli attori del mercato



ASPSP

- ✓ **Minori costi** di compliance
- ✓ Approccio **collaborativo**
- ✓ Massimi standard di **sicurezza**
- ✓ Unico punto di accesso per la connessione verso Terze Parti
- ✓ **Ecosistema di innovazione**
- ✓ Presidio su **evoluzioni tecnologiche e normative**



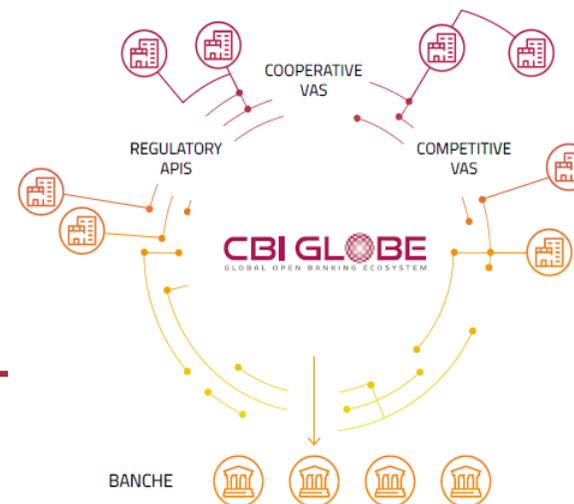
PSU

- ✓ Elevati standard di **sicurezza** informatica
- ✓ Ampia **raggiungibilità dei conti** tramite Terze Parti
- ✓ **Servizi innovativi** destinati agli utenti finali



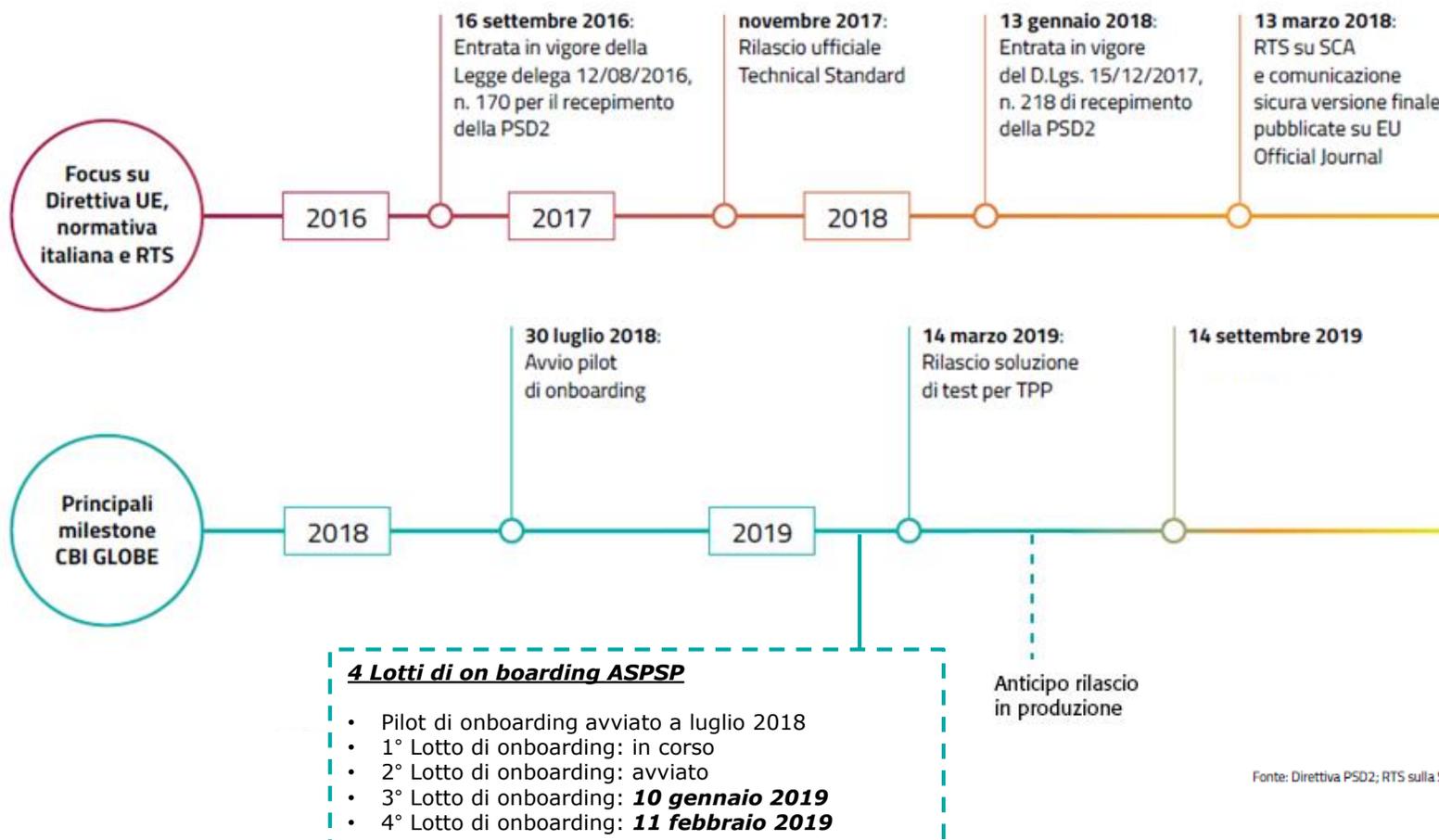
TPP

- ✓ **Unico punto di accesso** per la connessione verso gli ASPSP
- ✓ **Interoperabilità** garantita dalle specifiche PSD2 CBI
- ✓ Sviluppo di **nuovi servizi** coinvolgendo l'ecosistema di innovazione abilitato da CBI Globe



# Timeline

Sulla base delle scadenze definite dalla PSD2 si è definita una **timeline di progetto** al fine di garantire agli ASPSP di essere pronti per ricevere richieste dalle TPP già da **marzo 2019** (apertura sandbox TPP)



Fonte: Direttiva PSD2; RTS sulla SCA; Decreto legge 12 Agosto 2016 (Delega al Governo).