



**CIPA**  
**Workshop 2018**  
**Open Banking: principali driver IT**

Open Banking  
Modello per il gruppo

Roma, 18 dicembre 2018

## ✓ **Crédit Agricole in Italia**

- Il Gruppo Crédit Agricole Italia
- Il Gruppo bancario Crédit Agricole Italia
- Crédit Agricole Group Solutions

## ✓ **La strategia Open Banking di Crédit Agricole**

- Open Banking: Gruppo Crédit Agricole
- Open Banking: nuovi modelli e ibridazione
- Open Banking secondo Crédit Agricole

## ✓ **Architettura abilitante**

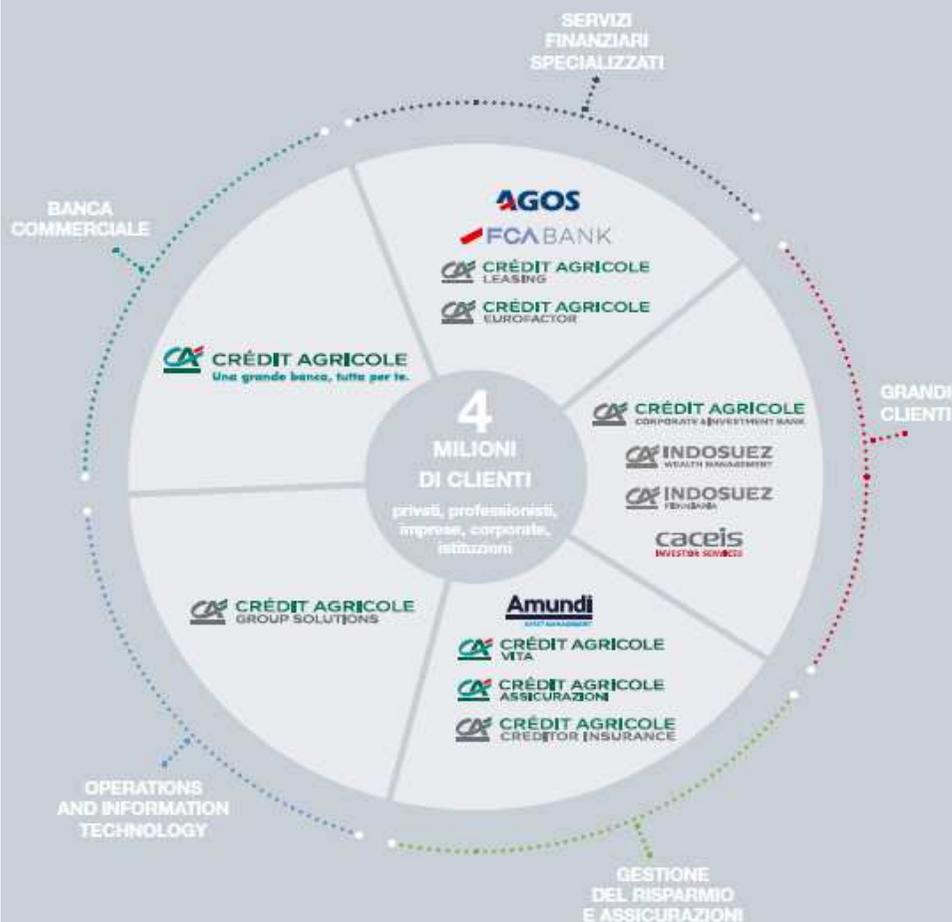
- Gli adeguamenti tecnologici richiesti per la PSD2 abilitano l'evoluzione verso l'Open Banking
- La nuova architettura di Crédit Agricole:
  - Architettura aperta e offloading
  - Il mondo dei dati
- La scelta del API Gateway

## ✓ **Esperienze: PSD2 e aggregatore**

- PFM e Aggregazione conti

# Il Gruppo Crédit Agricole in Italia

## La Banca Universale di Prossimità in Italia



Un approccio di consulenza che permette di proporre ai nostri clienti soluzioni globali e su misura.

Il Gruppo Crédit Agricole si caratterizza per un modello di business diversificato, attento a cogliere le evoluzioni del mercato e pronto a svilupparsi con **investimenti e innovazione** per servire al meglio i propri clienti e competere con successo sui mercati locali e internazionali.

Il Gruppo Crédit Agricole in Italia crede in un nuovo modello di ascolto del Cliente, centro e cuore delle attività di tutte le linee di business, per consolidare una relazione di qualità ed un alto livello di servizio che, grazie all'esperienza e alle **sinergie tra le società**, permette di costruire un'offerta globale e personalizzata.

Il cliente può scegliere la modalità di relazione che preferisce per esprimere le proprie esigenze, valutare le proposte ed eseguire le operazioni in qualsiasi momento e luogo.

Un Gruppo

**100%** digitale, **100%** umano.

# Il Gruppo bancario Crédit Agricole Italia

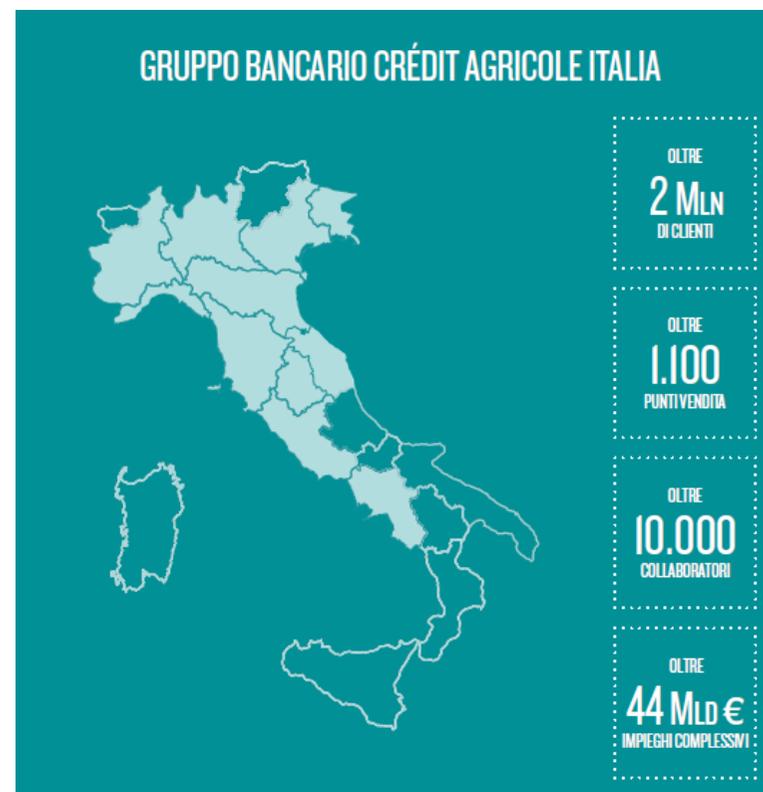


Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, attraverso le banche commerciali, opera nelle 11 regioni italiane che rappresentano il 73% della popolazione e che producono oltre l'80% del PIL nazionale.

Attraverso un posizionamento distintivo costruito attorno al cliente, il Gruppo si pone come Banca di prossimità, coprendo tutti i segmenti di mercato:

- **Retail:** con 1.010 filiali e 49 poli affari
- **Private:** con 22 mercati e 12 distaccamenti
- **Consulenti Finanziari:** con 9 mercati
- **Banca d'Impresa:** con 21 mercati e 14 distaccamenti, 1 area large corporate.

**Ascolto e qualità della relazione, fiducia, responsabilità sociale, innovazione** intesa come nuovi servizi digitali, **internazionalità** e alto livello di **specializzazione** sono i valori che guidano il Gruppo, orientandone quotidianamente il modo di fare Banca:



# Crédit Agricole Group Solutions



Crédit Agricole Group Solutions è una società consortile che eroga **servizi in ambito operations, information technology, sicurezza, acquisti, gestione e manutenzione immobiliare.**

Opera con l'obiettivo di favorire la crescita del Gruppo, estendendo progressivamente i propri servizi a tutte le società di Crédit Agricole in Italia.

L'azionariato è composto dal Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, Agos, Amundi, Crédit Agricole Eurofactor, Crédit Agricole Vita e Crédit Agricole Assicurazioni.



# Open Banking: Gruppo Crédit Agricole

Il Gruppo Crédit Agricole ha definito una strategia di open banking basata su tre pilastri per occupare stabilmente una posizione centrale nell'ecosistema bancario e negli ecosistemi esterni.



**Crédit Agricole**  
**«Bank as a Service»**

Sviluppare e **esporre delle API** con un livello di sicurezza adeguato e monetizzabili al fine di renderle disponibili verso l'esterno **ad uso di attori che vogliono sviluppare le proprie offerte e servizi**



**Crédit Agricole**  
**«Bank as a Platform»**

**Permettere ai clienti** delle nostre società **di accedere attraverso i nostri canali**, siti web o app mobile a delle **offerte di partner terzi, fintech o start-up, o servizi extra-bancari**



**Crédit Agricole**  
**«Marketplace»**

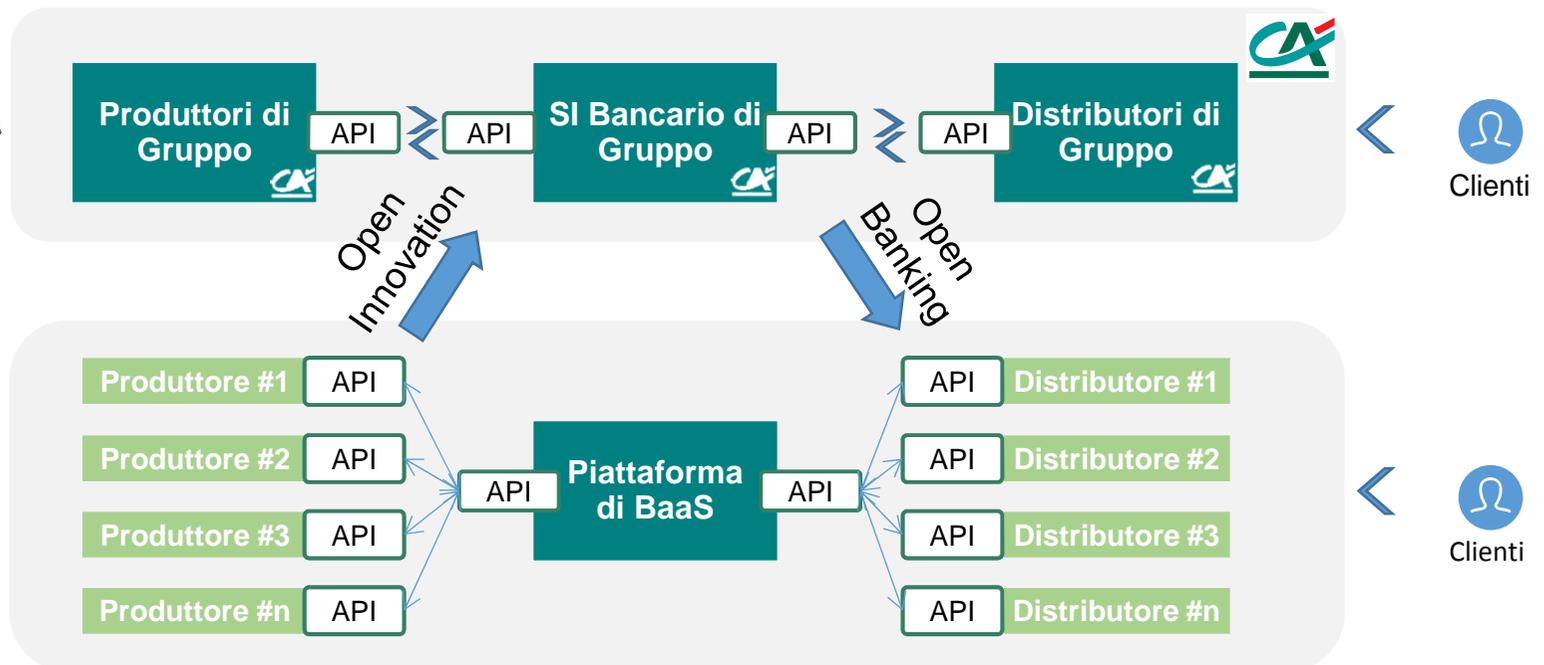
**Proporre soluzioni sviluppate da noi a nuove banche o fintech** che non dispongono (ancora) di risposte adatte ai loro bisogni sul mercato

# Open Banking: nuovi modelli e ibridazione

- I clienti si aspettano dei servizi personalizzati, sicuri e a valore aggiunto.
- Il modello attuale di Banca è vincolato a schemi fortemente integrati e vi è un concreto rischio di disintermediazione da parte delle realtà fintech.
- La strategia del Gruppo Crédit Agricole è quella di porsi come attore al centro di questo ecosistema tramite i canali di Open Innovation e Open Banking.

## BUP\*

La *value chain* bancaria, storicamente integrata, si modularizza attraverso le API



## Fintech

Le fintech ricostruiscono la *value chain* bancaria attraverso un ecosistema di società specializzate e connesse dalle API

\* Banca Universale di Prossimità

# Open Banking secondo Crédit Agricole

## PROGETTO CLIENTE

Rinforzare l'intensità relazionale con i nostri clienti



## NUOVI TERRITORI

Aggiungere valore al nostro modello centrale, andando a catturare quel valore che ad oggi sfugge

**Arricchimento Canali:**  
Aggregazione, PFM, advisor, coach...



**Identità digitale**  
Servizi via Facebook Messenger

**ASSE 1 e 4: PIATTAFORME DI SERVIZI BANCARI E EXTRA-BANCARI**

**ASSE 2 e 3: PRODOTTI E SERVIZI CA**

**ASSE 5: OFFERTA E PIATTAFORME B2B / LOGICA DI ECOSISTEMA**

**Marketplace :** approccio come Max, Bankin',...

**Offerte bancarie alternative:**  
**Strategia GAF A** e partnership business (concentratori di audience web)

**API market, identità digitale, servizi a fintech e PSP**



# Gli adeguamenti tecnologici richiesti per la PSD2 abilitano l'evoluzione verso l'Open Banking



- La normativa obbliga la Banca ad esporre saldo e movimenti dei **rapporti di conto corrente e delle carte** dei propri clienti a terzi parti (**AISP**) certificate da EBA. Permette alle terze parti di offrire **servizi di pagamento** utilizzando il sistema informativo della Banca (**PISP**). Consente alle terze parti di proporre servizi di «**carta virtuale**» regolati direttamente sui conti correnti (**CISP**).
- A tali scopi la **Banca deve dotarsi di una piattaforma di API Management** per la gestione di questi servizi alle terze parti, deve dotarsi di soluzioni di sicurezza per la gestione dell'autenticazione forte (SCA), l'autorizzazione delle disposizioni (Dynamic Link), la valutazione e l'analisi del rischio delle transazione e la gestione dei casi di esenzione all'autenticazione forte.



## TIMELINE PROGETTO PSD2



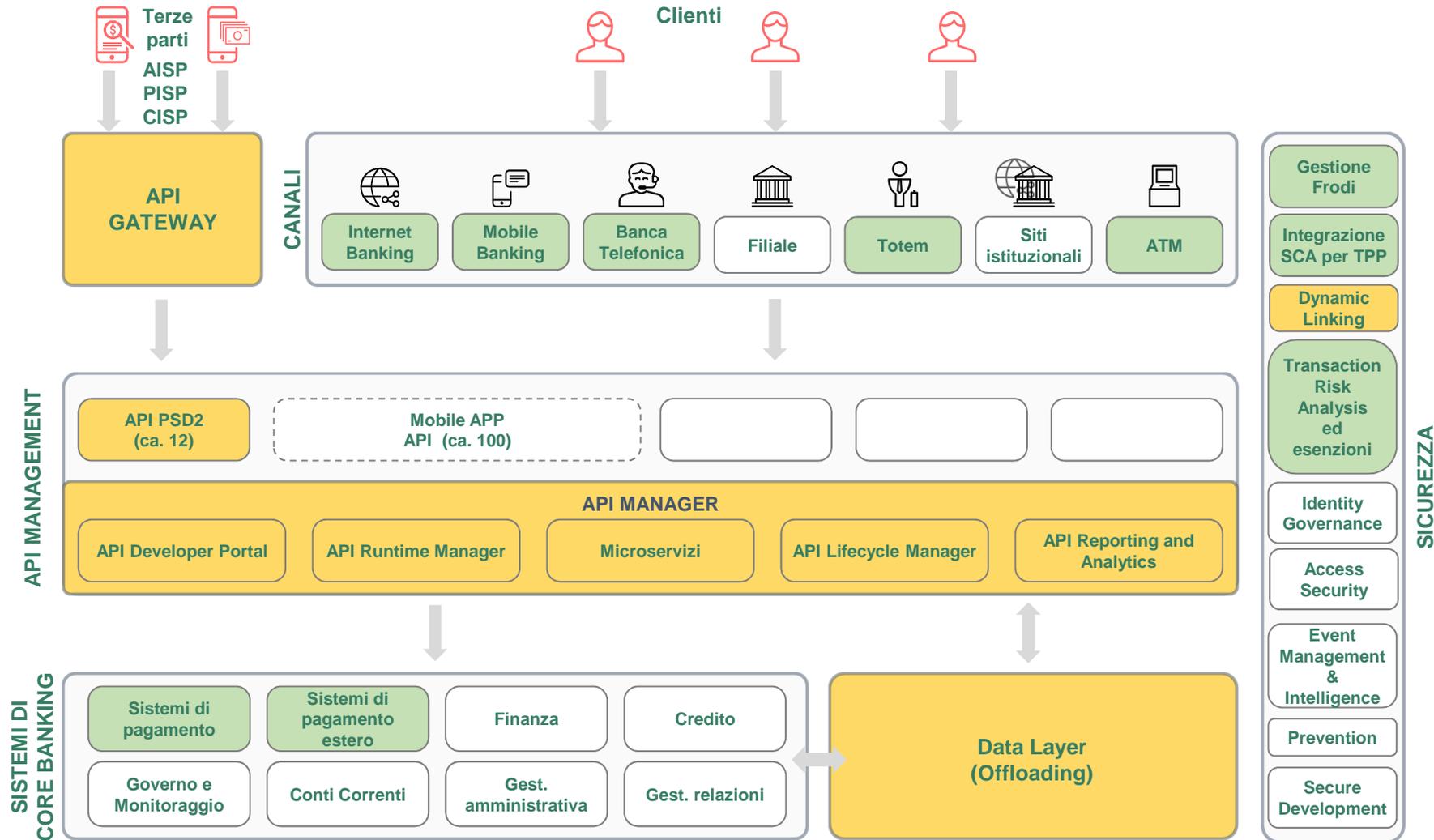
### Legenda

**AISP:** Account Information Service Provider  
**Produttore:** Società prodotto, realizza servizi

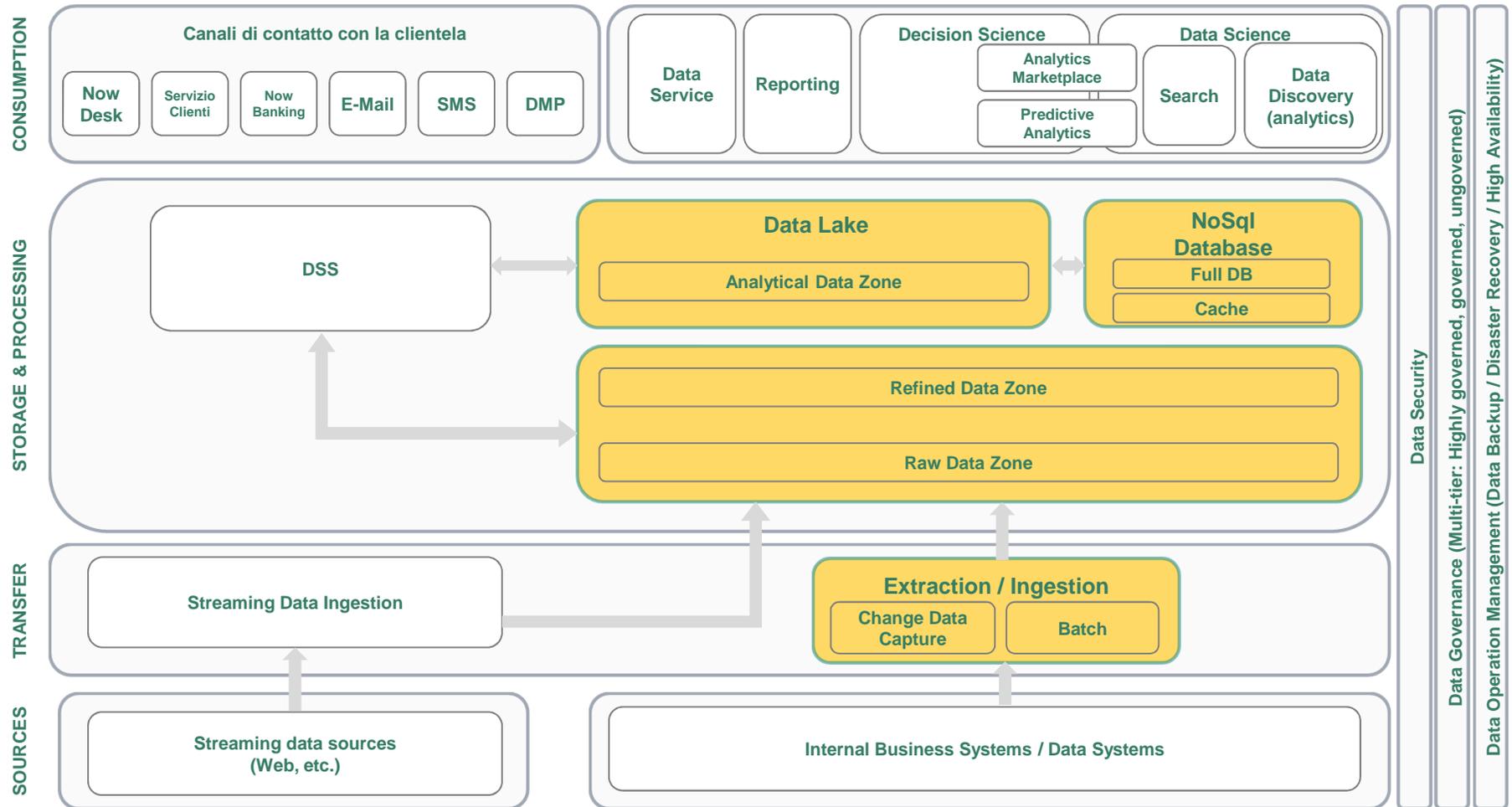
**CISP:** Card Issuer Service Provider  
**Distributore:** aggrega servizi per offrire nuove funzionalità ad una clientela target di riferimento

**PISP:** Payment Initiator Service Provider

# La nuova architettura di Crédit Agricole

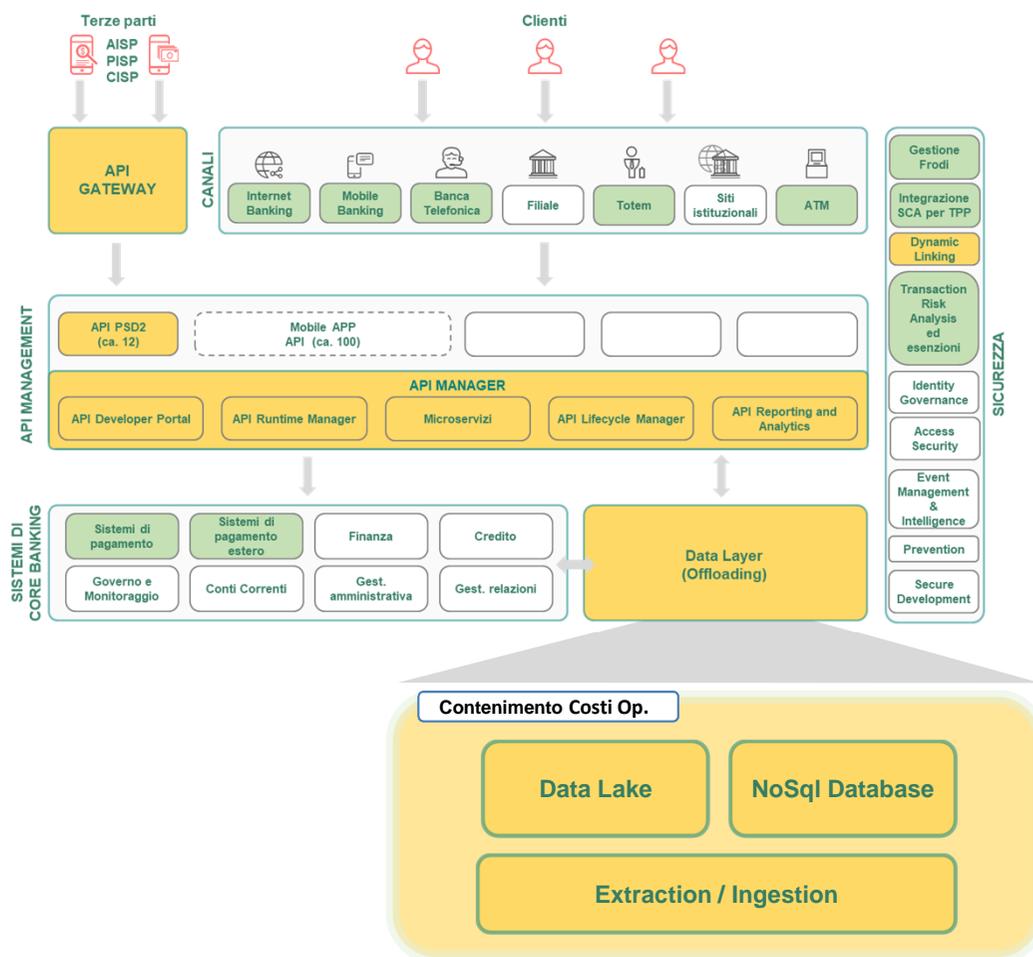


# La nuova architettura di Crédit Agricole: mondo dati



# La nuova architettura di Crédit Agricole: offloading

Di seguito viene illustrata l'architettura applicativa con un particolare *drill-down sulla soluzione di offloading*



## PRINCIPALI COMPONENTI DA INTEGRARE

- **Open API:** per esporre a terzi (AISP e PISP) e governare i servizi bancari normativi e di business
- **Exemptions:** per determinare le casistiche di esenzione SCA
- **TRA:** Transaction Risk Analysis
- **TPP:** Profilazione e gestione dei provider tramite i canali online

## COMPONENTI ARCHITETTURALI SOL. OFFLOADING

L'architettura target è composta dai seguenti componenti:

- **CDC Server:** contenente la componente di change data capture per garantire un sistema di stream efficace (software da identificare)
- **Integration server:** tre broker kafka saranno installati per garantire una efficiente gestione delle richieste. La soluzione prevede un'eventuale integrazione con software di integrazione quali Spark e Storm
- **Database Cluster:** si prevede un'installazione a tre nodi per garantire l'alta affidabilità della soluzione

# La scelta del API Gateway

## Soluzione CBI Globe



La Banca per mettersi in compliance con la normativa PSD2 dovrà esporre dei servizi direttamente alle terze parti adottando nuove misure di sicurezza e di supporto che richiedono l'integrazione di nuove tecnologie, nuovi processi organizzativi e l'estensione alle terze parti del servizio di Help Desk.

Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia ha deciso di gestire, in ambito PSD2, il governo e l'erogazione delle sue API pubbliche attraverso la soluzione di sistema offerta dal consorzio CBI.

### Identificata come soluzione da adottare l'adesione al Consorzio CBI

**VANTAGGI  
ADESIONE  
CONSORZIO CBI**

- Diminuzione dei rischi progettuali e normativi a parità di spesa
- Economie di scala su componenti tecnici e gestionali del Gateway
- Abilita la convergenza alla strategia di «APIzation» del Gruppo
- Monitoraggio più efficace delle frodi ed esenzione dal fallback mechanism
- Economie di collegamento: disponibilità API altre Banche
- Maggior facilità di implementazione ulteriori API cooperative
- Team centrale di monitoraggio/presidio evolutivo normativa

L'adesione alla piattaforma del consorzio CBI copre c.a. il 30% del perimetro funzionale della progettualità legata alla PSD2

# PFM e Aggregazione conti

Crédit Agricole Italia sta valutando l'opportunità di arricchire la sua offerta di servizi con l'aggiunta di funzionalità di Personal Financial Management (PFM) e aggregazione rapporti. L'iniziativa sarà supportata sul piano tecnologico dalla rinnovata *reference architecture* e dal *know-how* sviluppato da una società partecipata del Gruppo.

L'idea è di proporre alla clientela i servizi di PFM e Aggregazione attraverso i canali web e mobile.



## Nowbanking web

Integrazione delle funzionalità di PFM e Aggregazione conti all'interno del canale web tradizionale

## App Nowbanking

Integrazione delle funzionalità di PFM e Aggregazione conti all'interno dell'applicazione mobile, con funzionalità smart

L'approccio proposto è in linea con quanto già realizzato nelle entità francesi del Gruppo Crédit Agricole:

### LCL

- LCL, si propone di integrare funzionalità di aggregazione e PFM nella propria App «Mes Comptes»
- Il servizio è destinato ai soli clienti LCL

### Caisses Régionales

- Les Caisses Régionales hanno integrato un servizio di aggregazione all'interno dell'app mobile della banca a supporto delle già presenti funzionalità di PFM.
- Il rilascio della funzionalità è previsto anche all'interno dell'internet banking web.
- Il servizio è destinato ai soli clienti

### BforBank

- BforBank, ha rilasciato il **21 febbraio 2018** l'applicazione "**Mes Banques**" per i soli clienti, che consente l'aggregazione dei conti correnti e di risparmio.
- Alcune funzionalità Premium, sono proposte in esclusiva e gratuitamente a tutti i clienti di BforBank.

## Grazie per l'attenzione

Ing. Cesare Zuppa

Resp. Architetture

[cesare.zuppa@cagroupsolutions.it](mailto:cesare.zuppa@cagroupsolutions.it)



Allegati 

- **Application Programming Interface (API):** è uno standard di sviluppo e una tecnologia utilizzata per rendere facilmente accessibili ed integrabili le componenti applicative (implementano la logica di business) di un Sistema Informativo.
- **Open Innovation:** quando una banca apre i suoi processi d'innovazione ad una diversità di attori esterni (ricercatori, imprese terze, clienti, studenti, ecc.) o interni (dipendenti), con dei presidi quali la co-innovazione, gli hackaton, il crowdtesting
- **Open Banking:** quando una banca apre il suo ecosistema tecnologico attraverso delle API per permettere a sviluppatori terzi di creare delle applicazioni e dei servizi che vadano ad arricchire la sua offerta di servizi
- **Bank As A Service / API market:** quando una banca mette a disposizione dell'esterno delle API da essa sviluppate per permettere a delle terze parti di costruire i propri prodotti e servizi (es.: BBVA) o di consolidare dei dati (es.: aggregatori)
- **Piattaforma:** quando una banca predispone e dirige un'infrastruttura tecnica che permette la creazione di un legame diretto tra produttori di servizi (es.: finanziari) e consumatori (es.: i suoi clienti)
- **Marketplace:** quando una banca utilizza la sua «Piattaforma» per proporre i suoi prodotti/servizi a dei terzi (modalità B2B/B2C ...)
- **Sistema bifronte:** l'Open Banking, la Piattaforma, il Marketplace, l'API market e la Bank As a Service sono per una banca dei sistemi bifronte poiché mettono in relazione due tipi di clientela della banca: i produttori/sviluppatori e i clienti/consumatori (BtoBtoC)