



**UNA DEFINIZIONE  
DI OPEN BANKING**

**OPEN BANKING PUÒ ESSER INTESO COME UN FRAMEWORK RISPETTO AL QUALE I CONSUMATORI HANNO IL DIRITTO DI CONDIVIDERE IL CONTENUTO DELLE PROPRIE INFORMAZIONI BANCARIE CON TERZE PARTI, CHE ABILITA NUOVI MODELLI DI BUSINESS I QUALI ESPANDONO LA GENERAZIONE E LA DISTRIBUZIONE DEL VALORE SUPERANDO VALUE CHAIN INTEGRATE VERTICALMENTE CON ECOSISTEMI ESTERNI**

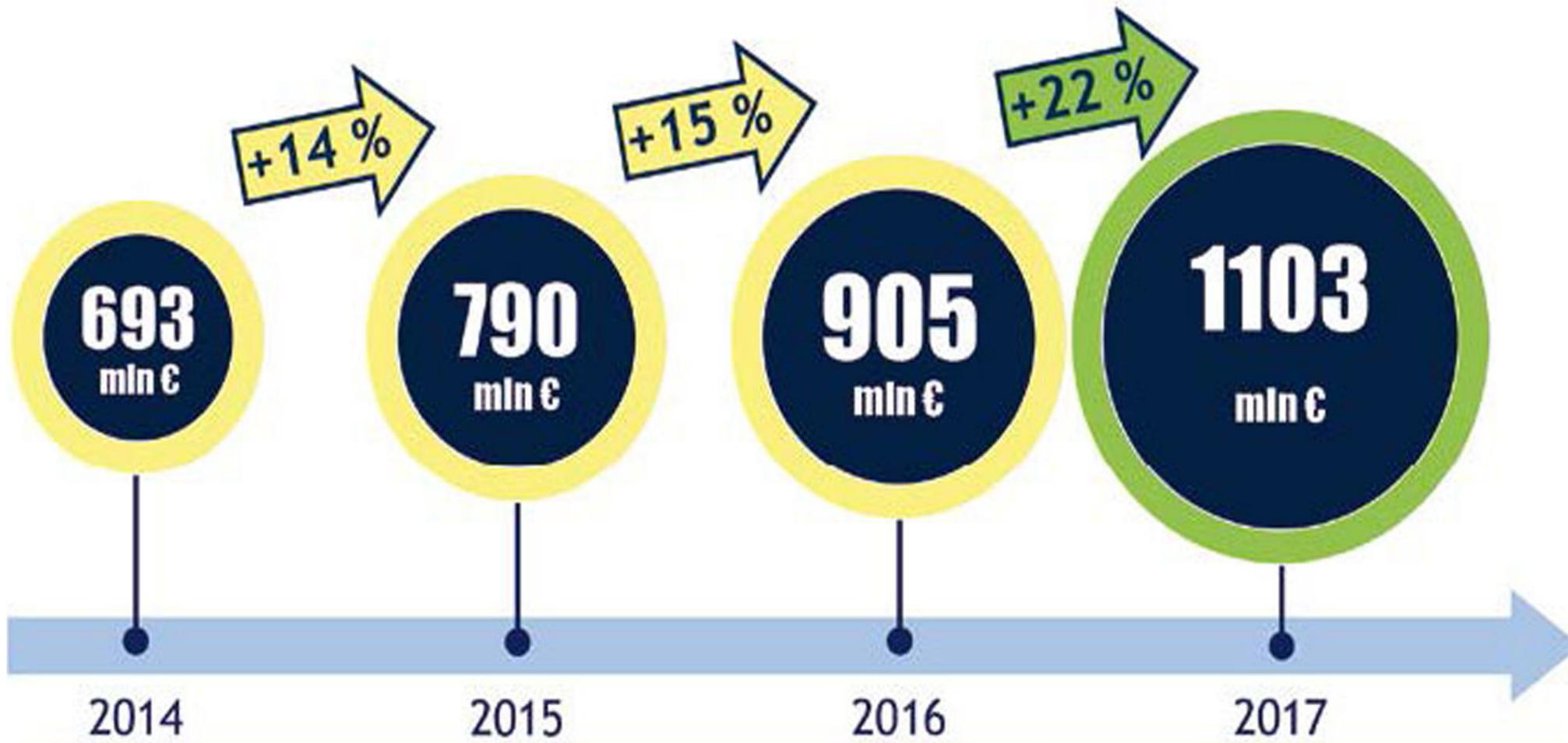
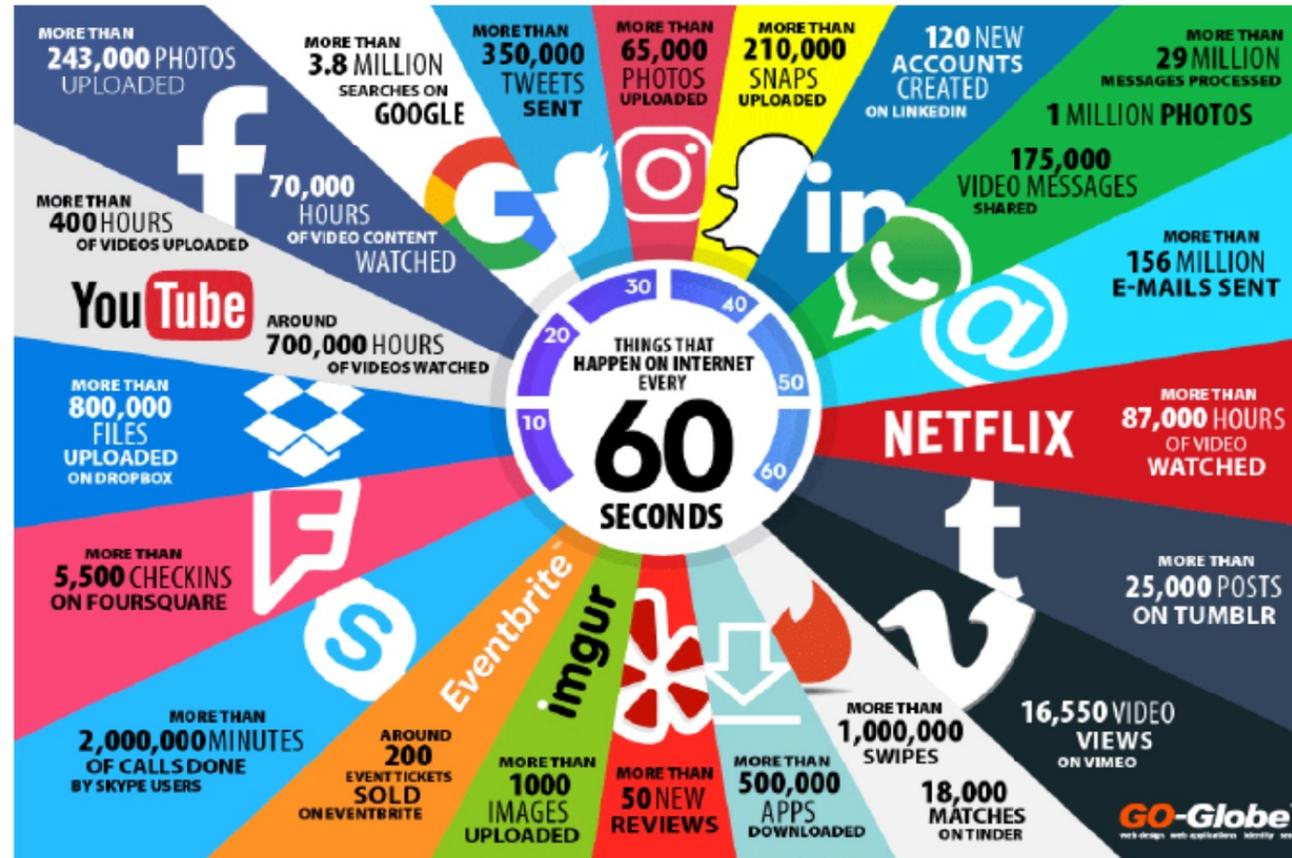


Figura 2 – Le informazioni generate su Internet in un minuto



Fonte: Go-Globe.com<sup>9</sup>

# **I FATTORI ABILITANTI**

## **PSD2**

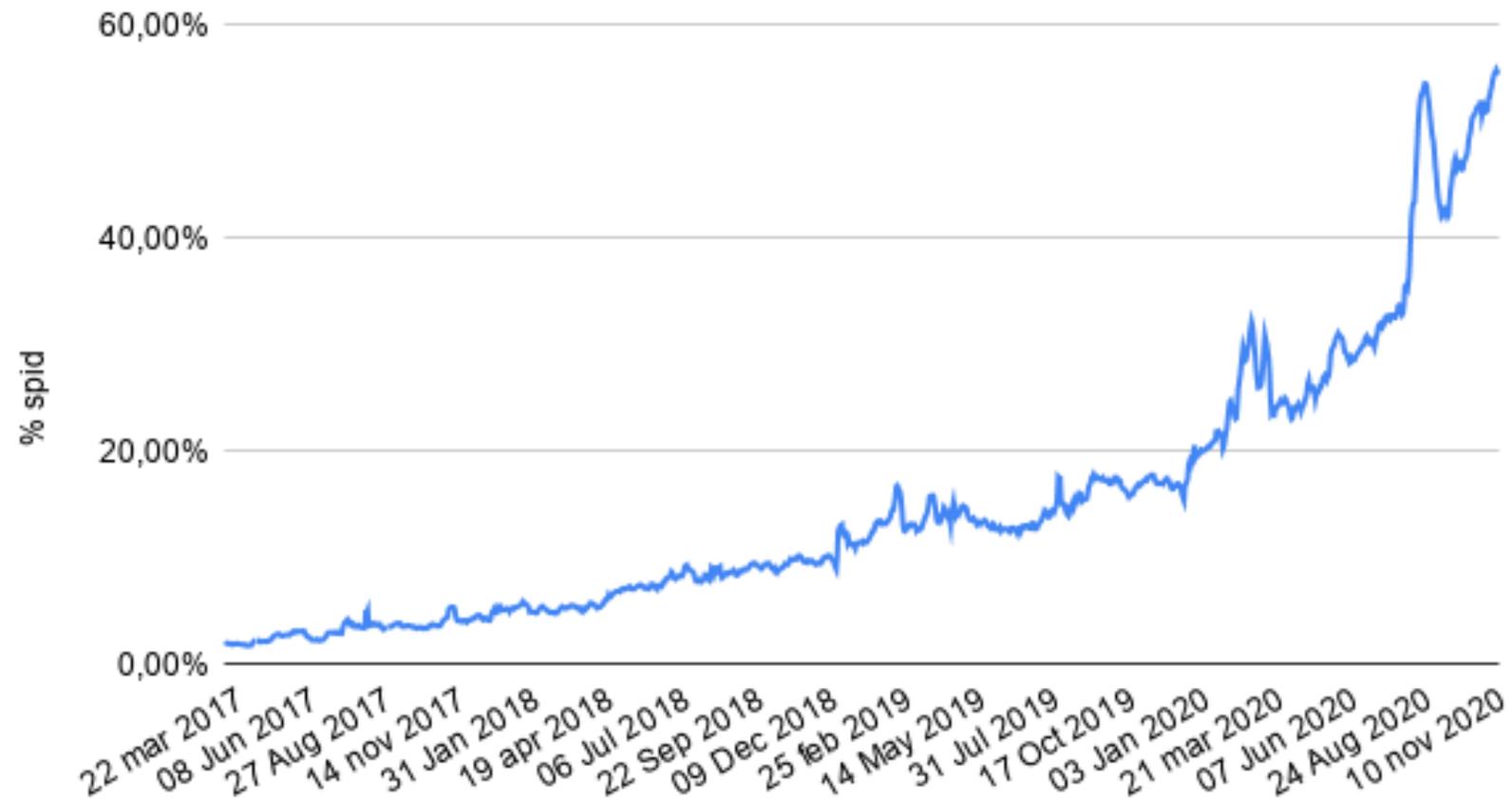
**IL DISPOSTO NORMATIVO DELLA PAYMENT SERVICES DIRECTIVE 2 È ESTESO E DETERMINA IMPATTI PERVASIVI. AI FINI DELL’AFFERMAZIONE DEL FRAMEWORK OPEN BANKING L’ELEMENTO DI MAGGIOR NOVITÀ IN GRADO DI DETERMINARE I MAGGIORI IMPATTI È QUELLO DELL’ACCESS TO ACCOUNT DA PARTE DI TERZE PARTI (SIANO ESSI OPERATORI CHE INIZIALIZZINO UN PAGAMENTO - PISP, INTEGRINO SALDI O MOVIMENTI DI CONTO DEL CLIENTE - AISP, EMETTANO CARTE DI DEBITO CHE REGOLINO SU CONTI DETENUTI PRESSO LA BANCA DI RADICAMENTO DEL CONTO – “FUND CHECKING”), CHE DI FATTO SANCISCE LA PIENA DISPONIBILITÀ DA PARTE DEL CLIENTE BANCARIO DEI PROPRI DATI DI CONTO.**

**OPEN BANKING STANDARD E INFRASTRUTTURE NUMEROSE SONO LE INIZIATIVE NEL MONDO VOLTE A DEFINIRE UN COMMON SET DI STANDARD PER FAVORIRE L'INTEGRAZIONE FRA GLI OPERATORI DI MERCATO, LA COMPETIZIONE FRA INCUMBENT E NEW COMER, L'APPLICAZIONE DI STANDARD DI SICUREZZA. A TITOLO NON ESAUSTIVO CITIAMO LE SEGUENTI INIZIATIVE EUROPEEE E MONDIALI: EBA WORKING GROUPS, ECP PIS FORUM, CAPS, ISO , STET, THE BERLIN GROUP, UK OPEN BANKING GROUP ETC. – API IMPLEMENTATION GUIDELINES DI CBI TALI STANDARD STANNO TROVANDO APPLICAZIONE IN INFRASTRUTTURE DI MERCATO CHE PUNTANO A FACILITARE L'INTEGRAZIONE FRA OPERATORI.**

**BOOM DELLE  
FINTECH**

**IL RAPPORTO 2019 DELL'OSSERVATORIO FINTECH E INSURTECH DELLA SCHOOL OF MANAGEMENT DEL POLITECNICO DI MILANO, REALIZZATO CON NIELSEN ITALIA IN ITALIA INDIVIDUA IN 11 MILIONI GLI UTENTI CHE HANNO PROVATO ALMENO UN SERVIZIO DI INNOVAZIONE DIGITALE APPLICATA AL SISTEMA FINANZIARIO E ASSICURATIVO: DUNQUE CIRCA UN ITALIANO SU QUATTRO TRA I 18 E I 74 ANNI, DATO QUESTO IN FORTE CRESCITA (+54%) RISPETTO A QUELLO DELL'ANNO PRECEDENTE. SONO 1.210 LE STARTUP FINTECH E INSURTECH NATE DOPO IL 2013 CHE HANNO RICEVUTO ALMENO UN MILIONE DI DOLLARI DI FINANZIAMENTI NEGLI ULTIMI DUE ANNI, PER UN TOTALE DI 43,7 MILIARDI RACCOLTI (+66% RISPETTO AL NUMERO DI STARTUP DI DUE ANNI PRIMA E +70% PER QUANTO RIGUARDA GLI INVESTIMENTI)**

## Utenti che utilizzano Spid sul totale



**ELEVATE ATTESE  
DEL CLIENTE**

**I CONSUMER ADOTTANO CONNETTIVITÀ TRAMITE DISPOSITIVI MOBILE. UN'ANALISI DOXA RIVELA CHE IL 95% DEI CLIENTI BANCARI UTILIZZA LO SMARTPHONE, IL 51% PREFERISCE UNA RELAZIONE DIGITALE CON LA PROPRIA BANCA, IL 65% PREFERISCE IL CANALE MOBILE PER I SERVIZI BANCARI. I CLIENTI SI ASPETTANO SERVIZI FRICTION-LESS, SMART, PERSONALIZZATI E INTEGRATI NELLE LORO INTERAZIONI QUOTIDIANE. I CLIENTI SONO DISPONIBILI AD ACCETTARE LA CESSIONE DEI PROPRI REFERENCE DATA IN CAMBIO. UBIQUITÀ DELLA TECNOLOGIA L'AFFERMARSI DI INFRASTRUTTURE CLOUD (IAAS, PAAS E SAAS), DI MODELLI ARCHITETTURALI A MICROSERVIZI E DI FRAMEWORK E SOFTWARE PER LA GESTIONE DI OPEN APIS STA CONTRIBUENDO ALLA CAPACITÀ DELLE IMPRESE DI IMPLEMENTARE IN MODO AGILE MODELLI DI OPEN INNOVATION E COLLABORATION CON TERZE PARTI.**

# **UBIQUITÀ DELLA TECNOLOGIA**

**L'AFFERMARSI DI INFRASTRUTTURE CLOUD (IAAS, PAAS E SAAS), DI MODELLI ARCHITETTURALI A MICROSERVIZI E DI FRAMEWORK E SOFTWARE PER LA GESTIONE DI OPEN APIS STA CONTRIBUENDO ALLA CAPACITÀ DELLE IMPRESE DI IMPLEMENTARE IN MODO AGILE MODELLI DI OPEN INNOVATION E COLLABORATION CON TERZE PARTI. LE TECNOLOGIE BIG DATA, MACHINE LEARNING, BIOMETRICS E IOT CONTRIBUISCONO A GENERARE ESPERIENZE UBIQUE PER I CONSUMER, AD ARRICCHIRE I CONTENUTI DI SERVIZIO E AD ABILITARE NUOVI MODELLI DI BUSINESS**

**INCREMENTO DI  
COMPETIZIONE**

**SI ASSISTE ALL'INGRESSO DI NUOVI ATTORI NON TRADIZIONALI (BANCHE PURE DIGITAL, FINTECH, OTT/GAFA), ABILITATI DA NUOVE TECNOLOGIE MENO COSTOSE E PIÙ SCALABILI, NONCHÉ AL LANCIO DI NUOVE OFFERTE DI SERVIZIO DA PARTE DI COMPETITOR ESISTENTI, GUIDATE DALLA MAGGIORE CAPACITÀ DI ACCEDERE AI DATI BANCARI DEI CLIENTI.**



API

