



ASSOLOMBARDA

Il progetto O-KYC

MARATONA BLOCKCHAIN

Webinar «Blockchain, identità digitale e progetti in corso nella Pubblica amministrazione»

Pietro Lanza

General Manager Intesa IBM & Blockchain Director

28 ottobre 2020

I Partner dell'iniziativa



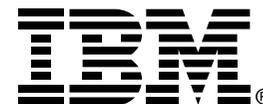
Promotore dell'iniziativa.
Partecipa allo sviluppo dello use case e all'analisi degli **impatti di business** e regolamentari.



Co-promotore della sperimentazione, supporta la **definizione del processo,** della **soluzione finale** e della **piattaforma applicativa,** attraverso l'esperienza nel settore **Legal and Compliance** e **PMO.**



Partecipa e supporta la definizione del **disegno funzionale,** analizza e sviluppa le componenti dell'universo utente e fornisce l'architettura applicativa.



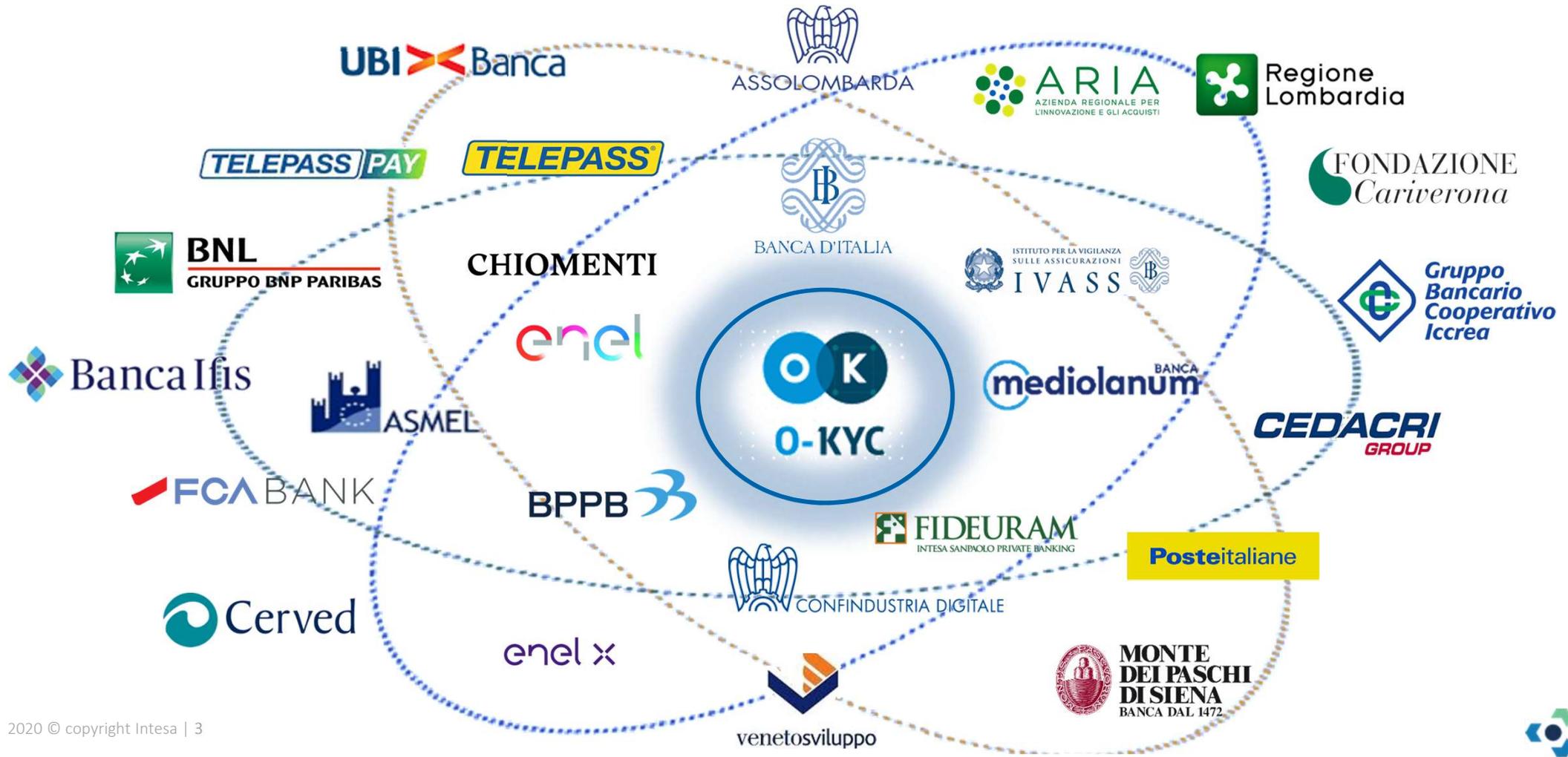
Co-promotore della sperimentazione, mette a disposizione dell'ecosistema l'Infrastruttura tecnologica: **IBM Blockchain Platform.**



Legal Partner della sperimentazione O-KYC



Onboarding e Know Your Customer – I partecipanti



Progetto O-KYC: contesto ed obiettivi

CONTESTO

La sperimentazione prevede la **condivisione di informazioni**, attraverso l'utilizzo di una **blockchain/DLT**, per ridurre i tempi e i costi di Onboarding e Know Your Customer (**O-KYC**).

Partecipanti selezionati e qualificati, appartenenti a **mercati diversi**, **contribuiscono** al disegno complessivo della soluzione

OBIETTIVI

1

Ridurre i **tempi e i costi** di Onboarding

2

Valutare le **implicazioni regolamentari** e giuridiche del sistema di gestione del O-KYC

3

Garantire alla persona il pieno **controllo** sulla condivisione certificata dei propri dati

4

Sviluppare un prototipo di piattaforma in tecnologia **blockchain/DLT** e testarla in un contesto controllato



I pain points del processo AS IS



**Asimmetria
informativa** tra
società partecipanti e
regolatori



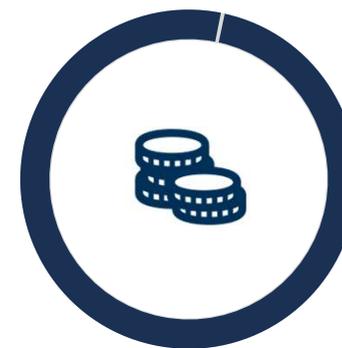
**Duplicazione dei
controlli di Compliance**



Informazioni
clusterizzate in **silos di
dati**



**Impiego prolungato di
risorse** nella validazione
dei documenti



Costi associati al
processo di KYC
attuale

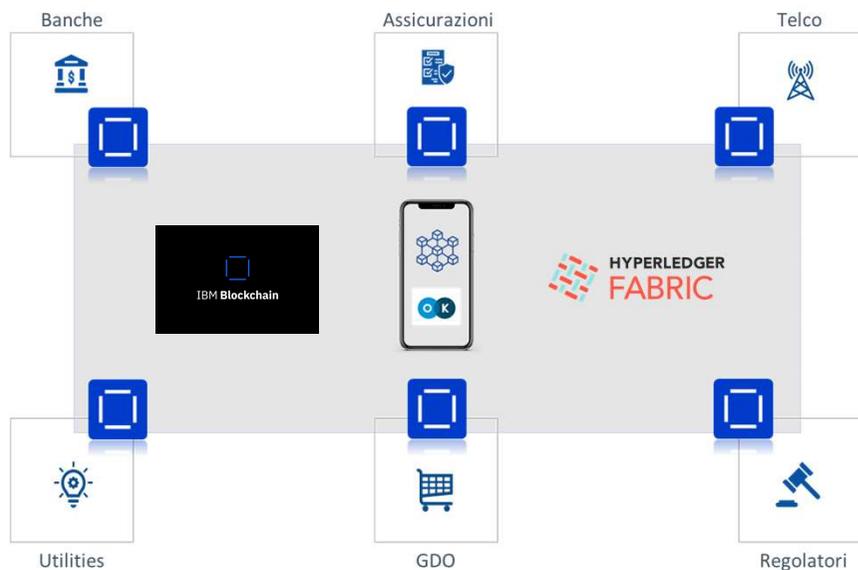
In un mondo sempre più interconnesso grazie all'arrivo e all'adozione di **tecnologie esponenziali**, le organizzazioni devono gestire le informazioni in modo rapido ed efficiente, rispettando la **normativa KYC/AML**.

La **blockchain** rappresenta un valido strumento per soddisfare questi requisiti.



La soluzione TO BE

Scope O-KYC: permettere agli operatori dell'ecosistema di **semplificare e aggiornare il processo di KYC di un cliente.**



VELOCITÀ

Velocizzare i processi di Onboarding per tutti i soggetti partecipanti.

SEMPLIFICAZIONE

Semplificare e ridurre i passaggi del processo di Onboarding secondario

SCAMBIO

Autorizzare lo **scambio dei propri dati** tramite **Wallet**, a esigenza

PROPRIETÀ

La **proprietà** dei dati è **sempre del Cliente**, che ne autorizza la condivisione dal Custodian al Richiedente.

REMUNERAZIONE

Il Richiedente **remunera il Cliente e il Custodian con un token** per la condivisione del dato

OTTIMIZZAZIONE

Riduzione **costi** e aumento **Data Quality validati e certificati**, con **aggiornamento costante** propagato a tutti i partecipanti all'ecosistema.



Key Elements della soluzione

RICHIEDENTE	Entità pubblica o privata che avanza la richiesta dei dati al Custodian su esplicita richiesta dell'Utente .
ECOSISTEMA	Le entità che partecipano all'iniziativa hanno la possibilità di ottenere e scambiare dati , previa autorizzazione del titolare fornita attraverso il proprio wallet .
CUSTODIAN	Entità pubblica o privata che raccoglie e custodisce le informazioni dell'Utente (es. Banca che ha già effettuato l'onboarding e i processi di Adeguata Verifica, AML, MIFID).
UTENTE	Persona fisica o giuridica che partecipa all'ecosistema attraverso l'installazione dell' App sul proprio device.
APP O-KYC	Permette all'Utente di effettuare l' onboarding/KYC veloce con tutto l'ecosistema e assumere il pieno controllo sui propri dati.
REPOSITORY	Permette lo storage delle informazioni dell'Utente ed è previsto per la sola fase di sandbox, per evitare impatti sui S.I. dei partecipanti.



Le fasi della sperimentazione

ANALISI

- Scenari tecnologici
- Disegno funzionale del processo
- Studio di fattibilità e valutazione dell'impatto giuridico e regolamentare



3 mesi

Giugno - Agosto

SVILUPPO

Sviluppo del prototipo su tecnologia blockchain/DLT



3 mesi

Settembre - Novembre

UAT

Tuning e rilascio del prototipo



1 settimana

Novembre

SPERIMENTAZIONE

Test operativo eseguito con casi reali limitati a family & friends



3 mesi

Dicembre - Febbraio

OUTCOME REPORT

Analisi e condivisione dei risultati con i partecipanti sulle possibili evoluzioni



1 mese

Marzo





Thank you

Pietro Lanza
General Manager Intesa IBM & Blockchain Director IBM
Mobile: +39 335 6038104
E-mail: pietro.lanza@ibm.com