

OFP

Open-Finance Platform

La soluzione per un Wealth Management customer-centric, guidato dall'analisi dei dati.

Contesto

6. ASPETTATIVE CLIENTE

Le **nuove richieste del cliente** portano la relazione verso un **monitoraggio continuo del benessere finanziario**:

- Raccomandazioni personalizzate e proattive
- Esperienza omnicanale fluida
- Trasparenza su rischio, costi e impatti

5. SOSTENIBILITÀ E RESPONSABILITÀ SOCIALE

La sostenibilità diventa un requisito integrato, quindi deve entrare nel modello dati centrale:

- Profilazione preferenze
- ESG
- Integrazione dello scoring ESG nell'adeguatezza
- Reporting trasparente

1. OPEN FINANCE

Il settore evolve verso un **modello interoperabile e data-driven**.

La condivisione dei dati abilita:

- Integrazione con terze parti
- Servizi personalizzati
- Modelli di business in ecosistema

La banca compete sulla capacità di valorizzare e orchestrare il dato.



4. TECHNOLOGY ADOPTION

AI, Advanced Analytics e automazione ridefiniscono:

- Consulenza
- Costruzione del portafoglio
- Monitoraggio rischio e compliance

2. REGOLAMENTAZIONE

- Nuove **normative europee (FIDA, DORA)** introducono un cambio strutturale
- Maggiore focus su data sharing e resilienza operativa
- Rafforzato il controllo su ICT e fornitori
- La compliance diventa tema architettonico e organizzativo, non solo legale

3. MODELLO CENTRALIZZATO

Superamento del modello a Silos e passaggio al **modello centralizzato** e governato che abilita:

- Riduzione dei costi strutturali
- Processi Front–Middle–Back integrati
- Accesso real-time alle informazioni

Dal Legacy all'Ecosistema

Open Finance Platform (OFP) è un **layer tecnologico centrale di governo del dato** che disaccoppia i sistemi legacy della banca dai processi di consulenza e investimento.

Si fonda su un **Data Lakehouse evoluto e su un Integration Layer API-first**, che consentono di:

- Aggregare e normalizzare dati strutturati e non strutturati
- Garantire tracciabilità e controllo end-to-end
- Esporre servizi in modalità sicura verso applicativi interni ed ecosistema esterno

OFP non richiede replatforming: si integra progressivamente nell'infrastruttura esistente.

OFP ti permette di:

1

Centralizzare e governare il dato

Un unico modello dati per:

- Prodotti
- Portafogli
- Raccomandazioni
- Ordini
- Informazioni normative

Supera il modello silos e abilita visione cliente completa.

2

Open-Finance ready

- Monetizzazione del dato
- Integrazione servizi terzi
- Personalizzazione evoluta

Abilita l'apertura all'ecosistema e un'offerta altamente personalizzata, rafforzando il vantaggio competitivo della banca.

3

Modernizzare l'architettura senza replatforming

- API-first
- Event-driven
- Batch configurabili
- Modularità
- Scalabilità

Riduce la complessità e migliora il time-to-market.

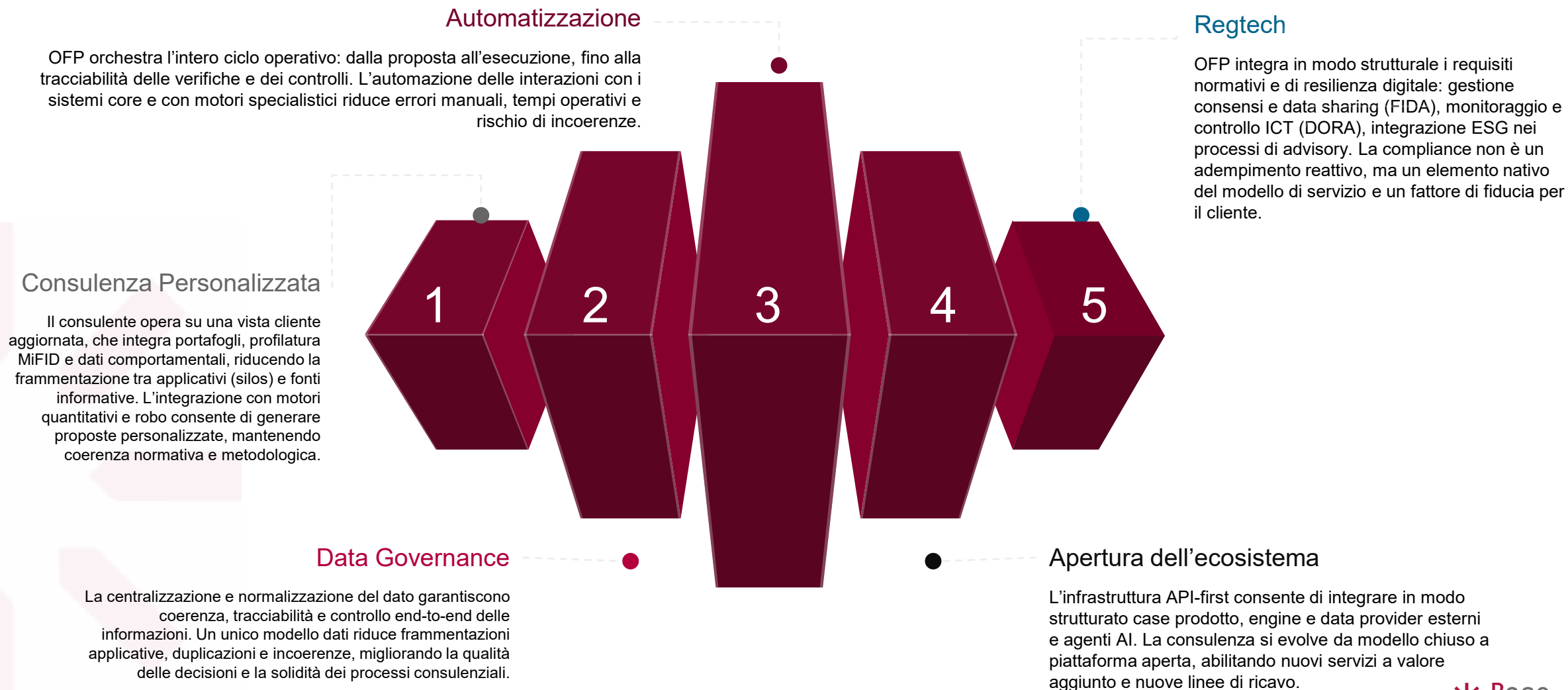
4

Soluzione che abilita le nuove e modelli AI

- Predisposizione FIDA
- Resilienza DORA
- Integrazione ESG
- Abilitazione AI multi-layer

Trasforma la compliance in leva strategica.

Cosa abilita la piattaforma OFP



OFP come workflow orchestrator

OFP agisce come **orchestratore centrale** dei processi di consulenza, coordinando in modo strutturato sistemi banca, motori normativi, provider esterni e canali distributivi.



OFP come Layer AI

OFP è il **layer che rende l'AI effettivamente utilizzabile, governabile e scalabile** nei processi di consulenza finanziaria e operativi. La piattaforma fornisce dati coerenti, interoperabilità tra sistemi e tracciabilità end-to-end, prerequisiti fondamentali per applicazioni AI affidabili.

Grazie a meccanismi strutturati di data lineage, logging e controllo end-to-end dei flussi informativi, OFP rende le decisioni algoritmiche **comprensibili, tracciabili e sottoponibili a verifica**, garantendo un utilizzo dell'AI governato e sostenibile in un contesto regolamentato.

L'AI non è solo potente, ma diventa trasparente, controllabile e difendibile.

Soluzioni AI in OFP:

Cosa Fanno

1 - Conversatori

Interagiscono con gli utenti tramite linguaggio naturale

2 - Ragionatori

Analizzano dati, riconoscono pattern e aiutano a prendere decisioni

3 - Agenti

Eseguono compiti autonomamente e interagiscono con sistemi complessi

4 - Innovatori

Creano nuovi contenuti, strategie e scenari

5 - Organizzatori

Coordinano più sistemi AI e ottimizzano processi complessi su larga scala

Use Case

Conversational Wealth management

Nella presentazione di nuovi prodotti finanziari, il modulo può generare racconti personalizzati che illustrano come specifici prodotti possano adattarsi agli obiettivi finanziari unici di ciascun cliente.

Wealth Management Clustering

Analizza la base dati della banca per identificare pattern comportamentali nell'approccio all'investimento e trasformarli in cluster dinamici e azionabili, a supporto di decisioni consulenziali.

Data Quality Agent

Tool a supporto del team delle strutture centrali IT per automatizzare la verifica e la correttezza delle informazioni finanziarie raccolte, riducendo il rischio di errori e facilitando le ispezioni regolamentari.

Twin Agent

Utilizzo di informazioni per sviluppare campagne mirate che rispondono direttamente alle esigenze e preferenze dei diversi segmenti di clientela, incrementando la soddisfazione del cliente.

AI Multi Layer

Utili per orchestrare sistemi AI, dati e procedure in processi integrati e automatizzati, permettendo a strutture centrali e consulenti di operare con maggiore efficienza e controllo.

Tecnologie

NLP, Large Language Models (LLM)

Machine Learning

Reinforcement Learning, Multi-Agent Systems

Generative AI, Modelli Predittivi

Model Context Protocol (MCP)

Soluzione predisposta all'Open Finance

La piattaforma è già predisposta per abilitare scenari di **Open Finance**, favorendo l'integrazione con terze parti e lo scambio sicuro di informazioni tra banca ed ecosistema esterno. In linea con le evoluzioni normative (PSD2, FIDA), la soluzione consente di condividere in maniera controllata dati su prodotti finanziari, posizioni, movimenti e informazioni contrattuali, supportando nuove forme di consulenza e servizi a valore per il cliente.

Caratteristiche principali di OFP per la gestione dei processi previsti dalla normativa FIDA:

- **Copertura multi-prodotto:** La piattaforma gestisce in modo integrato dossier titoli, polizze, gestioni patrimoniali, fondi, prestiti, conti correnti e depositi, in coerenza con il perimetro informativo previsto da FIDA.
- **Categorie informative estese:** OFP consente l'esposizione strutturata di saldi, posizioni, movimenti, contratti, dati MiFID, anagrafiche e informazioni economico-patrimoniali, nel rispetto degli obblighi di condivisione previsti dalla normativa. In qualità di **Data Holder**, la banca può rendere disponibili tali dati a soggetti terzi autorizzati, su richiesta e previo consenso esplicito del cliente, tramite OFP.
- **Apertura all'ecosistema:** Attraverso l'Open Finance Layer, OFP integra dati di intermediari e provider esterni, abilitando nuovi modelli di servizio. La banca può operare sia come **Data Holder**, condividendo i propri dati previo consenso del cliente, sia come **Data User**, accedendo a dati esterni per arricchire consulenza e offerta. L'open finance diventa così una leva strategica, non solo un adempimento normativo.

		Categorie di informazioni						
Prodotti		Saldi	Posizioni	Movimenti	Info Contratti	Info Finanziarie (MiFID)	Info Anagrafiche	Dati di bilancio
FIDA	Dossier amministrati (quotato – azioni obbligazioni ETF, ETC; derivati)	✓	✓	✓	✓	✓	Client related	Client related
	Polizze IBIPS	✓	✓	✓	✓	✓		
	Gestioni Patrimoniali	✓	✓	✓	✓	✓		
	Fondo Pensione	✓	✓	✓	✓	✓		
	Fondo Immobiliare	✓	✓	✓	✓	✓		
	Finanziamenti e Prestiti	✓	✓	✓	✓	✓		
PSD2	Crypto Wallet	✓	✓	✓	✓	✓		
	Conto Corrente e Carte	✓		✓	✓	✓		
	Conto Deposito	✓		✓	✓	✓		

Ambito OFP (indicated by a dashed box around the top 6 rows)

Solo per clienti Aziende (indicated by a dashed circle around the 'Dati di bilancio' column)

Attualmente non previsto nel perimetro OFP (indicated by a dashed box around the 'Crypto Wallet' row)

Il futuro è nei dati

Case Study: Banca Primaria

40%

Riduzione
nei tempi di elaborazione

30%

Dati inutilizzati
Informazioni non valorizzate

850K

Num. clienti
con questionario MiFID

900K

Num. Rapporti
collegati ai clienti attivi

600K

Num. Portafogli
gestiti in tempo reale

200K

Num. Strumenti

3Mn

Num. Ordini

3Mn

Num. Strumenti in posizione



La rivoluzione nell'analisi dei Dati Bancari

Trasformiamo milioni di dati in decisioni strategiche.

Il valore del dato

Aumentare la profondità di analisi per migliorare le proposte ai clienti.

Customer centricity

Visone olistica del cliente.

Vantaggio Tecnologico

Mantenere la competitività attraverso l'elaborazione rapida di milioni di dati.



I benefici di OFP



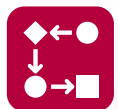
Dato al Centro

Aggregato per cliente ed esposto in tempo reale.



Middleware Evoluto

Centralizza informazioni e abilita analisi con AI.



Automazione dei Flussi

Realizza un flusso fluido front-to back.





Base Digitale Group S.p.A
Via Leonardo da Vinci, 20 – 50132 Firenze



+39 055 9073600



info@basedigitalegroup.com



basedigitale.com



Base Digitale Group

