

IL PEER-TO-PEER LENDING ITALIANO SCEGLIE CRIF: SOISY UTILIZZA LA SOLUZIONE DI ANTIRICICLAGGIO IDEA - IDENTITY EFFECTIVE ANALYSIS

Azienda di Credito: SOISY

Esigenze: compliance normativa KYC e velocità.

Soluzione: IDea - IDentity Effective Analysis - Profilatura per persone fisiche e giuridiche

Risultati: utilizzo di una soluzione compliant con la normativa e prestiti veloci.

Nata a gennaio 2015, Soisy è un istituto di pagamento autorizzato da Banca d'Italia che si occupa di peer-to-peer lending: prestiti e investimenti direttamente tra persone, tagliando costi, burocrazia e inefficienze delle banche tradizionali. Sul mercato da poco più di nove mesi (apertura agli investitori ad aprile 2016), SOISY ha finanziato il primo prestito a giugno 2016.



“Ho lasciato la banca (BNL) per fondare SOISY: una startup fintech di prestito tra privati, che rimette il cliente e le sue esigenze al centro. Mi sono innamorato del prestito tra persone sin dai suoi esordi in Inghilterra e ho creato SOISY per permettere alle persone di prestarsi soldi

direttamente, risparmiando tempo e denaro. Sharing economy, tecnologia e semplicità: è il futuro, e con SOISY è già presente” – afferma **Pietro Cesati**, CEO & Founder SOISY.

SOISY è una piattaforma di prestito tra privati pura che permette di finanziare prestiti soltanto ad altre persone (non sono previsti prestiti ad aziende, al momento), per cui i target della piattaforma sono due, investitori retail e richiedenti retail, i quali hanno vantaggi diversi e rispettivamente: garanzia di rendimento e forte attenzione al risk management per gli investitori e convenienza e user experience facilitata e veloce per i richiedenti prestito.

Fenomeno del Peer-to-peer lending in Italia

La ricerca CRIF-SDA Bocconi “Peer-to-peer lending: mito o realtà?” ha approfondito il fenomeno del peer-to-peer lending in Italia e ha evidenziato come, benché la propensione a ricorrere al P2P lending in Italia sia ancora modesta, vi siano segnali di possibile interesse da parte dei segmenti di popolazione più dinamici. Nel complesso, i soggetti interessati al P2P lending (sia lato debito sia credito) manifestano una critica di carattere generale nei confronti del sistema bancario anche se non hanno mai avuto particolari problemi con la propria banca di riferimento. Al contempo, però, solamente la metà degli intervistati ha dichiarato un livello di confidenza minima in questo canale di finanziamento. Più di due terzi degli intervistati manifestano un interesse basso o molto basso sia a investire sia a finanziarsi

con il P2P; tuttavia alcuni segmenti di popolazione presentano una propensione decisamente più alta. Nel complesso, l'utilizzo frequente del canale internet da parte degli intervistati influenza positivamente la loro propensione a considerare il P2P lending come una possibile alternativa di finanziamento; in particolare sono più incentivati a considerare tale soluzione i soggetti che attivamente acquistano o vendono attraverso siti di e-commerce o che sono molto attivi sui social network. Il profilo tipo del soggetto potenzialmente interessato a prestare capitali attraverso il P2P lending risulta, invece, quello di un individuo di sesso maschile, con un'età medio-bassa, appartenente a nuclei familiari di dimensioni medio-ampie.

Le esigenze di SOISY

“All'inizio del progetto con CRIF le nostre esigenze erano legate ai seguenti obiettivi:

- essere **compliant alla normativa antiriciclaggio**, poiché operiamo completamente da remoto ricadiamo nella normativa degli obblighi di **adeguata verifica rafforzata**.
- migliorare l'esperienza utente con un processo completamente **digitale**, con una risposta velocissima in meno di 10 minuti e la possibilità di chiedere il prestito via smartphone o tablet” – ha continuato Cesati.

*“Il nostro è un **processo totalmente online** che il richiedente/investitore fa in maniera autonoma, da casa, ufficio o sul tram. Chiediamo molti più dati al richiedente perché dobbiamo giudicare il suo merito creditizio, mentre per l'investitore valutiamo il suo rischio antiriciclaggio. Quindi c'è una fase di raccolta dati in cui il cliente inserisce i dati, carica i documenti (carta d'identità e codice fiscale), quindi prosegue con la foto dal cellulare. A questo punto noi gli mandiamo un bonifico, un SCT con un codice di conferma che poi l'utente deve inserire nella nostra piattaforma e contemporaneamente **facciamo l'adeguata verifica/l'analisi creditizia con le soluzioni CRIF**; il tutto di solito si conclude **in meno di 24 ore**”.*

Il progetto sviluppato insieme a SOISY

La soluzione che abbiamo proposto a SOISY è **IDea - IDentity Effective Analysis - Profilatura**, la soluzione CRIF per l'adeguata verifica di persone fisiche e giuridiche, che consente di effettuare ricerche su una pluralità di database per la verifica delle informazioni personali fornite dal cliente. La soluzione è in linea con quanto richiesto dalla normativa antiriciclaggio e in particolare dal D.lgs 231/07 e dal provvedimento attuativo in materia di adeguata verifica della clientela, pubblicato da Banca d'Italia l'11/04/2013.

*“È un report di profilatura antiriciclaggio online, che ci consente di avere **risposte immediate** e di fare un **triage del nostro processo**, permettendoci di capire se il cliente ricade in quel 98% di clienti che non hanno nessun problema (ove è sufficiente un'analisi abbastanza semplice per l'approvazione), oppure se*

ricade in quella parte abbastanza limitata di clientela che va studiata e approfondita da parte dei colleghi senior” – continua Cesati.

*“**Grazie al patrimonio informativo e al know how del gruppo CRIF**, la soluzione permette di effettuare un'adeguata verifica, compliant alla normativa”* – spiega **Maria Ricucci**, Marketing Manager di CRIF – *“effettuando controlli incrociati e controlli di frequenza non solo sui principali dati anagrafici, ma anche su dati presenti all'interno del CRIF Information Core (il patrimonio informativo del gruppo CRIF)”.*

Costituito da oltre 40 differenti fonti, il 70% delle quali di natura proprietaria, CRIF Information Core è il più vasto patrimonio informativo utilizzato dall'industry del credito, unico in Italia per le seguenti caratteristiche:

- varietà di informazioni gestite, di natura creditizia e pubblica;
- disponibilità di informazioni su tutte le persone fisiche e giuridiche che hanno accesso al credito in Italia (“credit network”);
- presenza di informazioni “elementari” (raw data) e indicatori aggregati di natura statico-predittiva;
- in particolare, per i controlli antiriciclaggio vengono verificati database proprietari CRIF per un'efficace verifica del dato anagrafico (garantendo un hit rate su clientela consumatori del 95%), “Storico Antifrode CRIF” per verificare precedenti segnalazioni antifrode sullo stesso soggetto, “Documenti smarriti e rubati” per verificare eventuali problemi sui documenti (carta d'identità, passaporto, patente) e Banche dati istituzionali SCIPAFI (Agenzia delle Entrate, Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, Ministero dell'Interno, INAIL, INPS) per la verifica, ad esempio, dell'esistenza in vita e attribuzione del codice fiscale, del reddito, del datore di lavoro e busta paga, tessera sanitaria.

La soluzione IDea è disponibile via App in modalità mobile (oltre che nei tradizionali canali), rappresentando così un utile strumento per il digital credit.

I risultati ottenuti

*“Grazie all'utilizzo di IDea Profilatura abbiamo la possibilità di vedere se un soggetto è a maggiore rischio riciclaggio in base alla sua presenza su banche dati ad hoc (antiterrorismo, antimafia e così via): **facciamo pricing veloce e allo stesso tempo siamo compliant con la normativa antiriciclaggio**. Inoltre siamo in crescita, poiché abbiamo aperto agli investitori ad aprile 2016 e ai richiedenti abbiamo finanziato il primo prestito a giugno. A fine novembre abbiamo raggiunto i primi **300.000 euro di finanziato con poco più di 50 prestiti fatti; abbiamo quasi 300 investitori registrati di cui quasi 150 attivi e non siamo lontani dai 350.000 euro di raccolta**”* – conclude Cesati.

Per maggiori informazioni su SOISY potete visitare il sito www.soisy.it; per informazioni sulla soluzione CRIF: marketing@crif.com