

CherryChain - Distributed Know Your Customer DKYC



Semplificare e rafforzare la relazione digitale salvaguardando il tempo

CherryChain, start-up innovativa che propone tecnologie Fintech per semplificare e rafforzare la relazione digitale salvaguardando il tempo tra utenti, imprese e PA. Nella compagine sociale fanno parte oltre ai soci fondatori Dolomiti Energia, Volksbank, Dettaglianti Alimentari Organizzati (DAO) e Bit4Id group.

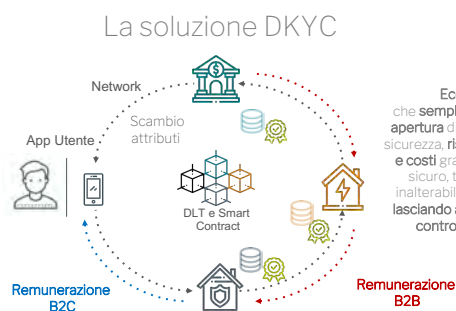
Distributed Know Your Customer

In un settore in espansione dove gli operatori, non solo quelli finanziari, cercano soluzioni per ottimizzare processi di Onboarding e KYC, CherryChain propone la Distributed Know Your Customer per far fronte all'aumento dei costi dovuti alla pressante regolazione, come GDPR e antiriciclaggio.

Il problema individuato è duplice, da un lato l'utente deve **ripetere diversi inserimenti di dati e documenti** per l'Onboarding e la KYC per ciascun operatore. Dall'altro, quest'ultimo, ha **l'onere di doverli verificare ed aggiornare per un'adeguata dimostrazione di un processo di valutazione dei rischi** nella gestione dei rapporti e dei dati acquisiti sul cliente.



La soluzione, DKYC è un'applicazione, che sfruttando Blockchain e Smart Contract, permette di far risparmiare tempi e costi rispetto ai tradizionali processi di apertura di nuovi rapporti.



Ecosistema che semplifica i processi di apertura di nuovi rapporti in sicurezza, risparmiando tempi e costi grazie allo scambio sicuro, trasparente ed inalterabile tra fonti di dati lasciando all'utente il pieno controllo del flusso.

Questo grazie ad uno **scambio sicuro, trasparente ed inalterabile tra fonti di dati possedute da operatori tra loro indipendenti lasciando all'utente il pieno controllo del flusso**, come richiede il GDPR. Un servizio basato su una **esperienza digitale fluida e sicura per gli utenti** che ottengono consapevolezza dei propri dati custoditi presso gli

operatori e che li possono riusare **per identificarsi, aprire e gestire contratti a distanza,**

2021 DIGITAL 360 AWARDS

nonché aggiornare le proprie informazioni in pochi click.

L'applicazione è stata implementata per essere validata tramite la SandBox organizzata dal Cetif, Intesa (gruppo IBM) e CherryChain con la partecipazione dei regolatori Banca D'Italia e IVASS ed il coinvolgimento di una rete di 14 realtà italiane, tra Banche, Utility, Istituti di pagamento e Agenzie della Pubblica Amministrazione.

Validazione tramite SandBox

Regolatori



Network dei partecipanti



La soluzione è stata sperimentata per 3 mesi in una rete di 14 entità con 111 utenti con la partecipazione della Banca d'Italia e dell'IVASS.

I principali benefici ottenuti dagli operatori e dagli utenti che l'hanno provata per 3 mesi sono stati:

- **semplificazione nell'onboarding** sia lato utente finale che utente del back-office;
- **aumento di fiducia** nella generazione di rapporti digitali tra utenti e operatori a distanza;
- **maggiore consapevolezza** dell'utente dei propri dati custoditi presso gli operatori;
- **generazione di un nuovo modello dei ricavi** basato sulla trasformazione del risparmio dei costi e tempi di Onboarding e KYC in un sistema di incentivo e di remunerazione.

Attraverso la DKYC si produce un **efficientamento nella validazione degli attributi di identità che l'operatore riceve**. Questo grazie al protocollo Blockchain e agli Smart contract che tracciano e regolano lo scambio **certificando la provenienza del dato e del**

livello di validazione corrispondente alla qualità del processo di KYC effettuata dagli operatori che l'utente ha autorizzato a condividere. In questo modo **ogni attributo o documento di identità è accompagnato dal suo livello di validazione** perché l'operatore possa acquisirlo e adeguatamente gestirlo in base al suo grado di compliance.

Risultati della SandBox



Rispetto ai concorrenti di **soluzioni tradizionali e-KYC**, questi offrono un prodotto verticalizzato che esclude la possibilità di condivisione di scambio oltre il perimetro dell'applicazione usata dall'operatore, pertanto **l'utente è escluso a priori**. Dall'altra **innovative soluzioni analoghe** che sfruttano framework decentralizzati (come Self Sovereign Identity) sono focalizzate sull'utente che dispone di applicazioni che veicolano i **dati posseduti da una unica applicazione** (quella utente) a sistemi pronti a ricevere particolari messaggi. Questo impatta sulla predisposizione lato all'operatore dei propri sistemi. **La DKYC non conserva i dati dell'utente, questi rimangono custoditi presso le anagrafiche degli operatori che li rendono disponibili tramite servizi sicuri (API)**



DIGITAL 360 AWARDS

supportati e tracciati da un protocollo Blockchain e una business logic controllata nello scambio tramite Smart Contract in una rete di nodi posseduti da ciascun operatore, riducendo l'impatto sui sistemi già presenti.

Contattaci per una demo, Carlo Rizzi, Co-fondatore e R&D Manager carlo@cherrychain.it ,
+39 3479041012 www.cherrychain.it , <https://www.linkedin.com/in/rizzicarlo/>



CherryChain S.r.l

Sede legale
Viale Dante 151,
38057 Pergine Valsugana (TN)
P.IVA 02487980225
www.cherrychain.it