

**Guida di Tink
per migliorare**

la verifica del reddito

— **Come funzionano (o non funzionano) i metodi di verifica del reddito comuni e come è possibile migliorare questo processo.**

In questa guida

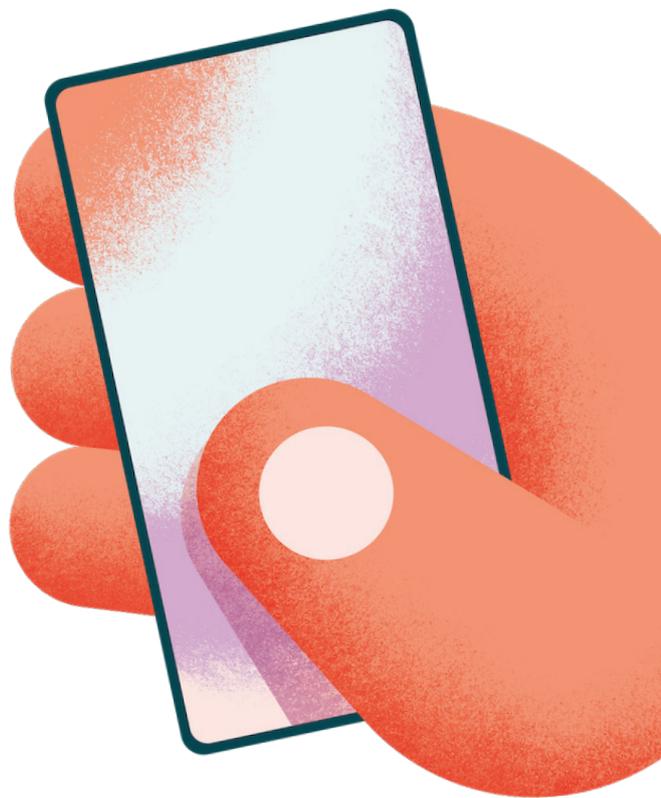


Una scelta impossibile tra fatti e barriere?	3
Verifica del reddito: le basi	4
Cosa dovresti aspettarti da un metodo di verifica del reddito	5
Scopri i metodi di verifica del reddito più comuni e se sono all'altezza delle aspettative	6
Uffici di credito	7
Analisi dei record salariali	9
Estratto conto manuale*	11
Ecco cosa puoi fare invece	13
Utilizzo dell'open banking per verificare il reddito	14
Verifica del reddito	15
Per riepilogare	17
La verifica del reddito è giusta per te?	18

Una scelta impossibile tra fatti e barriere?

I clienti, oggi, hanno aspettative molto elevate e poco tempo da perdere. Vogliono esperienze digitali fluide e veloci e una buona prima impressione è fondamentale. Ma quando si tratta di servizi finanziari, uno studio Signicat rileva che quasi due terzi dei candidati abbandona il processo di onboarding. E il 20% degli abbandoni è dovuto a lunghi e complicati processi di onboarding.

La velocità e la fluidità della tecnologia odierna hanno portato le persone ad aspettarsi esperienze rapide e intuitive per qualsiasi servizio digitale. Per quanto riguarda il valore nominale, il modo per soddisfare queste aspettative è semplice: rimuovere le barriere ovunque tu possa.



Questo può essere fatto molto più facilmente per servizi come prenotare un taxi o partecipare a un programma di fitness - ma **quando si tratta di domande di prestito, quella barriera è lì per un motivo.**

La necessità normativa di controlli di accessibilità economica o la necessità aziendale di prendere decisioni sul rischio di credito implicano che verificare il reddito di un richiedente non è una barriera che può essere semplicemente rimossa.

Questa è la scelta apparentemente impossibile della verifica del reddito: esigenze aziendali o aspettative dei consumatori? Conoscere i fatti ha finora richiesto un certo grado di attrito. E se potessi conoscere tutti i fatti, senza barriere?



In questa guida, vedremo i metodi di verifica del reddito più comuni utilizzati oggi, quanto soddisfano le aspettative sia dei tuoi clienti che della tua azienda e come puoi ottenere una soluzione che funzioni per tutti.

Verifica del reddito: le basi

Che cos'è la verifica del reddito?

Più comunemente come parte di una domanda di prestito, le aziende potrebbero aver bisogno di sapere esattamente quanto una persona guadagna ogni mese.

A tal fine, possono utilizzare uffici di credito esterni o domandare ai richiedenti di presentare prove di reddito come buste paga e dichiarazioni dei redditi. (In alcuni casi, salteranno la verifica effettiva e prenderanno il richiedente in parola.)

Perché è necessario?

La legislazione specifica può variare, ma dalla crisi finanziaria del 2008, tutti i paesi europei hanno requisiti normativi per garantire prestiti responsabili e protezione dei consumatori.

I controlli di accessibilità economica per quasi tutti i tipi di prestito sono in qualche modo obbligatori e, anche oltre alla semplice conformità normativa necessaria, è semplicemente una pratica aziendale sostenibile e un buon servizio clienti per assicurarti di prestare a coloro che sono in grado di rimborsare.

Quando viene utilizzato inoltre?

Oltre ai prestatori, altre aziende e industrie possono trarre vantaggio dalla conoscenza dei flussi di reddito di un cliente (o sono tenuti dalle normative a farlo). I proprietari e le agenzie immobiliari, ad esempio, spesso richiedono una prova del reddito per determinare se un inquilino sarà in grado di pagare l'affitto.

Nei servizi finanziari, avere un quadro accurato del reddito di qualcuno e di come varia nel tempo, può anche aiutare gli intermediari di investimento e i consulenti pensionistici a fornire i migliori consigli ai propri clienti.

Qual è il problema?

Sebbene aiuti le aziende a soddisfare i requisiti normativi e mitigare i rischi, i metodi di verifica del reddito più comuni utilizzati oggi non sono poi così efficaci. Causano attrito e ritardo nel processo di applicazione (con un impatto negativo sulla conversione), sono spesso costosi (in quanto richiedono l'elaborazione manuale) e non ti stanno nemmeno fornendo tutte le informazioni che desideri.

Cosa dovresti aspettarti da un metodo di verifica del reddito

Ipotizziamo dunque che un potenziale cliente desideri fare affari con te e che tu debba verificare il suo reddito. Come puoi soddisfare le esigenze di entrambi senza creare problemi e mal di testa a tutte le persone coinvolte?

Per offrire - e ottenere - una buona esperienza, i processi di verifica del reddito dovrebbero essere:

→ **Convenienti**

Tutti vogliono un processo digitale e istantaneo. I consumatori vorranno sempre più ottenere risultati rapidi con il minimo sforzo.

Puoi anche migliorare l'efficienza aziendale accelerando e semplificando le tue operazioni, non solo per la verifica, ma anche per la successiva elaborazione dei prestiti.

→ **Affidabili**

L'affidabilità non è solo una questione di "funzionerà? e posso fidarmi?", quando si tratta di controlli di accessibilità economica e conformità, le informazioni devono essere verificabili e sicure al 100%.

Oltre a ciò, è anche necessario sapere che è possibile fare affidamento su un'informazione aggiornata e che riflette le attuali circostanze del richiedente.

→ **Completi**

Con il mercato del lavoro in continua evoluzione (si pensi alla gig economy o ai programmi di congedo) e ai progressi nell'elaborazione dei dati e nella modellazione dei rischi; quando si tratta di informazioni sui candidati, più sono e meglio è.

Cerca qualcosa che vada oltre lo stipendio dell'anno scorso. Cerca la varianza nel tempo, a livello mensile e se esistono altri flussi di reddito come prestazioni, pensioni o depositi in contanti regolari.

Scopri i metodi di verifica del reddito più comuni

– e se corrispondono alle aspettative

Ci sono diversi modi in cui puoi spuntare la casella "reddito verificato". Ma stanno facendo tutti il proprio lavoro così come ti serve? E quali sono gli effetti collaterali e i trade-off per le operazioni aziendali e l'esperienza del cliente?

Ecco i metodi di
verifica più comuni
utilizzati fino ad oggi:

- Uffici di credito
- Analisi dei record salariali
- Estratto conto manuale dell'utente

Diamo un'occhiata più da vicino a ciascuno di essi.

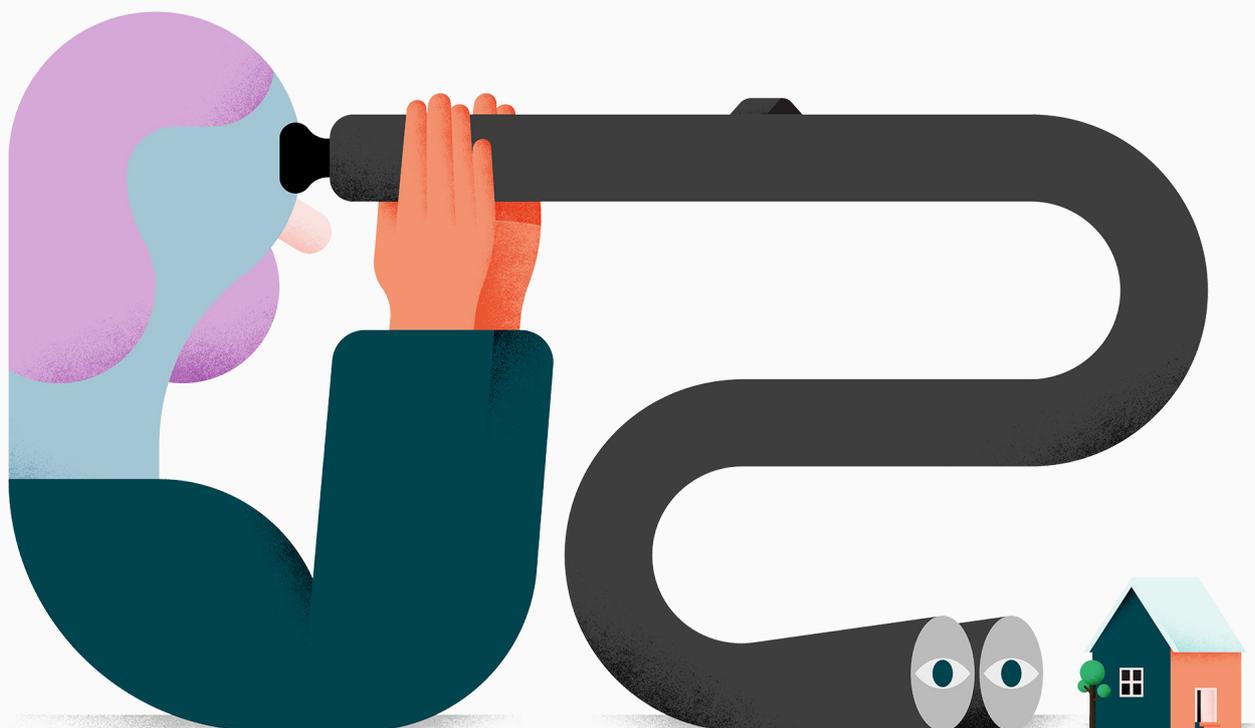
Uffici di credito

Come funziona

I candidati danno il permesso a un'azienda di recuperare informazioni da un istituto di credito, un'agenzia esterna che ti consente di convalidare il reddito segnalato di un richiedente rispetto alle informazioni in archivio presso le autorità fiscali.

I passaggi sono in genere i seguenti:

- **L'utente viene informato che l'applicazione includerà il recupero di un report da un ufficio di credito al fine di valutare l'affidabilità creditizia.**
- **Il report viene recuperato istantaneamente tramite API e all'utente viene normalmente inviata una conferma, fisicamente o digitalmente, che è stata eseguita una ricerca di credito.**
- **Le informazioni sul report necessarie per accertare l'attuale livello di reddito vengono elaborate dal prestatore.**
- **Reddito verificato ✓**



Come si valuta se il metodo è all'altezza delle aspettative?

Gli uffici di credito sono ben consolidati e in alcuni mercati offrono un servizio completamente digitale e senza carta, quindi può essere un modo abbastanza conveniente per verificare il reddito.

Ma vale la pena guardare più da vicino prima di dare a questo metodo punteggi alti per comodità. Informare i clienti che eseguirai una verifica del credito potrebbe influire sulla loro volontà di completare l'applicazione? (In molti paesi, la richiesta di informazioni a un ufficio può influire negativamente sul rating di un consumatore). E quanto tempo ci vuole per elaborare le informazioni? Le aspettative dei consumatori sono ora misurate in secondi, non in giorni, quando si tratta di prendere una decisione.

L'utilizzo di uffici di credito, o altre analisi basate su registri fiscali storici, è sempre stato visto come un modo affidabile per verificare il reddito di qualcuno. Ma vale la pena chiedersi se stai davvero ottenendo una panoramica completa, accurata.

Invece di sapere con certezza quale sia l'attuale livello di reddito del tuo candidato, otterrai solo dettagli su quale fosse il loro reddito imponibile alla fine dell'anno fiscale precedente. Se volessi sapere se sono in salute ora, mi chiederei qual era la mia pressione sanguigna 18 mesi fa?

In breve

Questo metodo ha i suoi meriti. È ben consolidato da anni, e ha per lo più servito il suo scopo, almeno per la maggior parte delle persone. Gli uffici di credito spuntano una casella molto importante: la conformità. Ma con un panorama occupazionale in continua evoluzione, le aziende non dovrebbero contare su dati vecchi di anni se vogliono prendere decisioni ben informate, in particolare quando si tratta di rischi.

conveniente:



medio

affidabile:



forte

completo:



debole

Analisi dei record salariali

Come funziona

Questo metodo di verifica si basa sull'invio da parte dei clienti di copie delle buste paga o dei rendiconti salariali, che di solito coprono gli ultimi 3 mesi, come modo per dimostrare che il loro reddito attuale è stabile. Alcune aziende richiedono l'invio di documenti fisici, mentre alcune consentono ai clienti di caricare versioni digitali (o foto) di questi documenti.

Funziona così:

- **Il cliente compila un modulo o seleziona da un elenco a tendina il proprio livello di reddito.**
- **Il cliente manda via email le buste paga o un estratto conto o dichiarazione dei redditi alla società che deve verificare il proprio reddito.**
- or **Il cliente carica una versione digitale della propria dichiarazione dei redditi, supponendo che abbia una copia digitale o possa scansionare / fotografare la copia cartacea.**
- **La società riceve la documentazione e verifica manualmente se le informazioni sui documenti coincidono.**
- **Reddito verificato ✓**



conveniente:

debole

affidabile:

debole

completo:

forte

Come si valuta se il metodo è all'altezza delle aspettative?

'Conveniente' non è una parola che i più userebbero per descrivere questo metodo. Lo sforzo di dover trovare e inviare copie di buste paga e dichiarazioni salariali può scoraggiare molte persone dal completare il processo. Poi c'è una lunga attesa, in genere 3-4 giorni lavorativi quando si gestiscono le copie digitali e 7-10 per la carta.

Verificare il reddito in questo modo può essere un buon metodo per ottenere un quadro completo. Fondamentalmente, se il tuo candidato può e lo condividerà con te, puoi avere informazioni su tutti gli aspetti del suo reddito. Buste paga di diversi datori di lavoro, prestazioni e dichiarazioni di pensione. Qualsiasi reddito con una dichiarazione riconoscibile può essere incluso nel processo decisionale e nei controlli di accessibilità economica (legislazione permettendo).

Per quanto riguarda l'affidabilità, con gli strumenti di fotoritocco di oggi, cambiare numeri o nomi in un documento può essere fatto abbastanza facilmente. Questo lascia molto spazio a potenziali frodi.

In breve

Qualche tempo fa questo metodo di verifica era probabilmente molto affidabile. Ma da quando gli strumenti di editing digitale sono stati ampiamente disponibili, i documenti stampati o gli screenshot non hanno la stessa "integrità" di una volta.

Lo sforzo richiesto ai clienti è abbastanza elevato rispetto alle esperienze veloci e semplici che ci si aspetta oggi, con la conseguenza di elevati tassi di abbandono dei clienti.

Estratto conto manuale*

***Un metodo di non verifica**

Si prega di notare che, a differenza degli altri esempi, questa soluzione in realtà non conduce ad alcuna verifica reale.

Come funziona

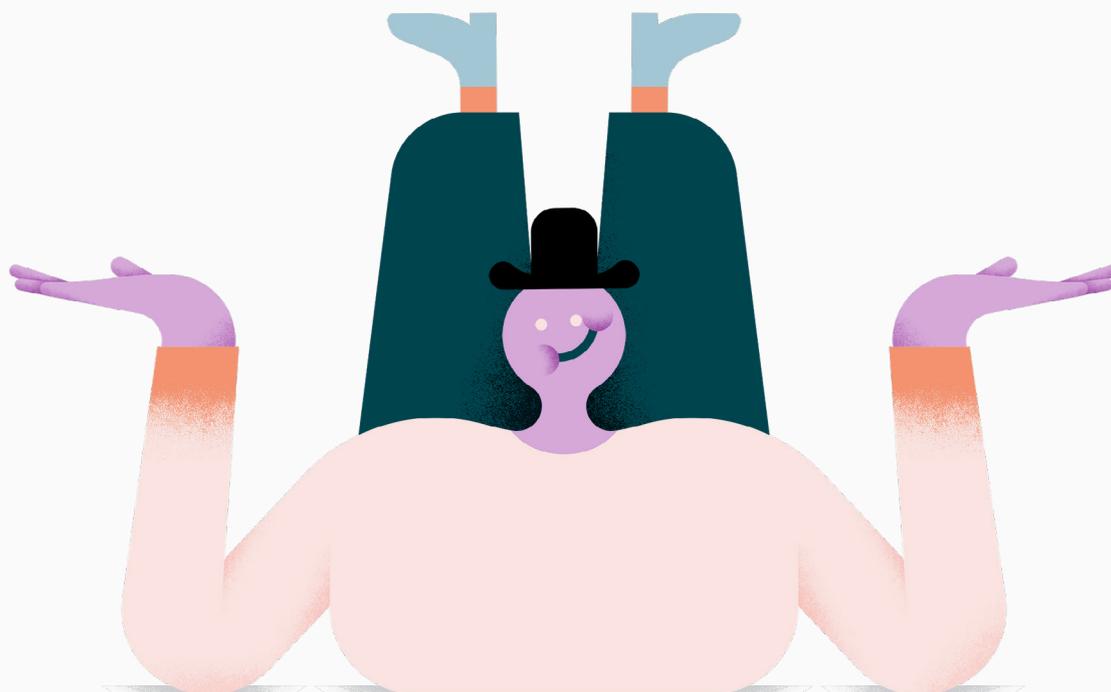
Molte aziende raccolgono informazioni sul reddito direttamente dal cliente e saltano la verifica.

Naturalmente, questo metodo potrebbe essere fuori discussione se il regolamento sul credito applicabile alla tua azienda richiede di avere i documenti effettivi su cui basi la tua decisione.

Tuttavia, se si dispone di un passaggio di verifica più avanti nel percorso utente o si dispone di un modello di business che fattorizza il rischio di informazioni non verificate, potrebbe essere sufficiente. Con l'inserimento manuale, i clienti devono solo indicare il proprio livello di reddito corrente. A questo punto tutti devono solo sperare per il meglio.

Ci vuole pochissimo:

- **L'utente compila un campo nel modulo dell'applicazione o seleziona una fascia di reddito da un elenco a tendina.**
- **L'azienda accetta le informazioni e va avanti supponendo che sia tutto vero.**



Come si valuta se il metodo è all'altezza delle aspettative?

Bene, prima affrontiamo l'ovvio problema: in realtà non stai verificando nulla. Se hai bisogno di informazioni sul reddito per soddisfare i requisiti di un controllo dell'accessibilità economica o per soddisfare la legislazione sul credito, questa non sarà un'opzione affidabile.

E supponendo che le informazioni fornite siano corrette al 100%, attribuisce comunque tutta la responsabilità al richiedente di conoscere effettivamente il vero livello del suo reddito. Per coloro che vengono pagati ogni ora con contratti flessibili, sono lavoratori autonomi o hanno un mix di reddito composto da salari e prestazioni – può essere difficile sapere esattamente qual è il reddito reale.

Mentre potrebbe essere visto come conveniente per il richiedente, se è necessario verificare il reddito dichiarato in seguito, in realtà stai solo ritardando il problema, non rimuovendolo.

Per quanto riguarda il requisito di completezza, mentre potrebbe catturare il livello complessivo di reddito, non ti darà la granularità che desideri effettivamente per prendere decisioni informate.

In breve

Come accennato, questo è più un metodo di non verifica. Si basa sulla cieca fiducia dell'utente nel fornire le informazioni corrette e sul fatto che sappiano quali sono effettivamente tali informazioni.

E mentre questo processo significa meno sforzo o impatto per il cliente (almeno rispetto agli uffici di credito e la presentazione di record salariali) - non sta davvero risolvendo un problema, lo sta semplicemente rimandando a un secondo momento, poiché il reddito nella maggior parte dei casi dovrà essere verificato più avanti nel processo.

conveniente:



medio

affidabile:



debole

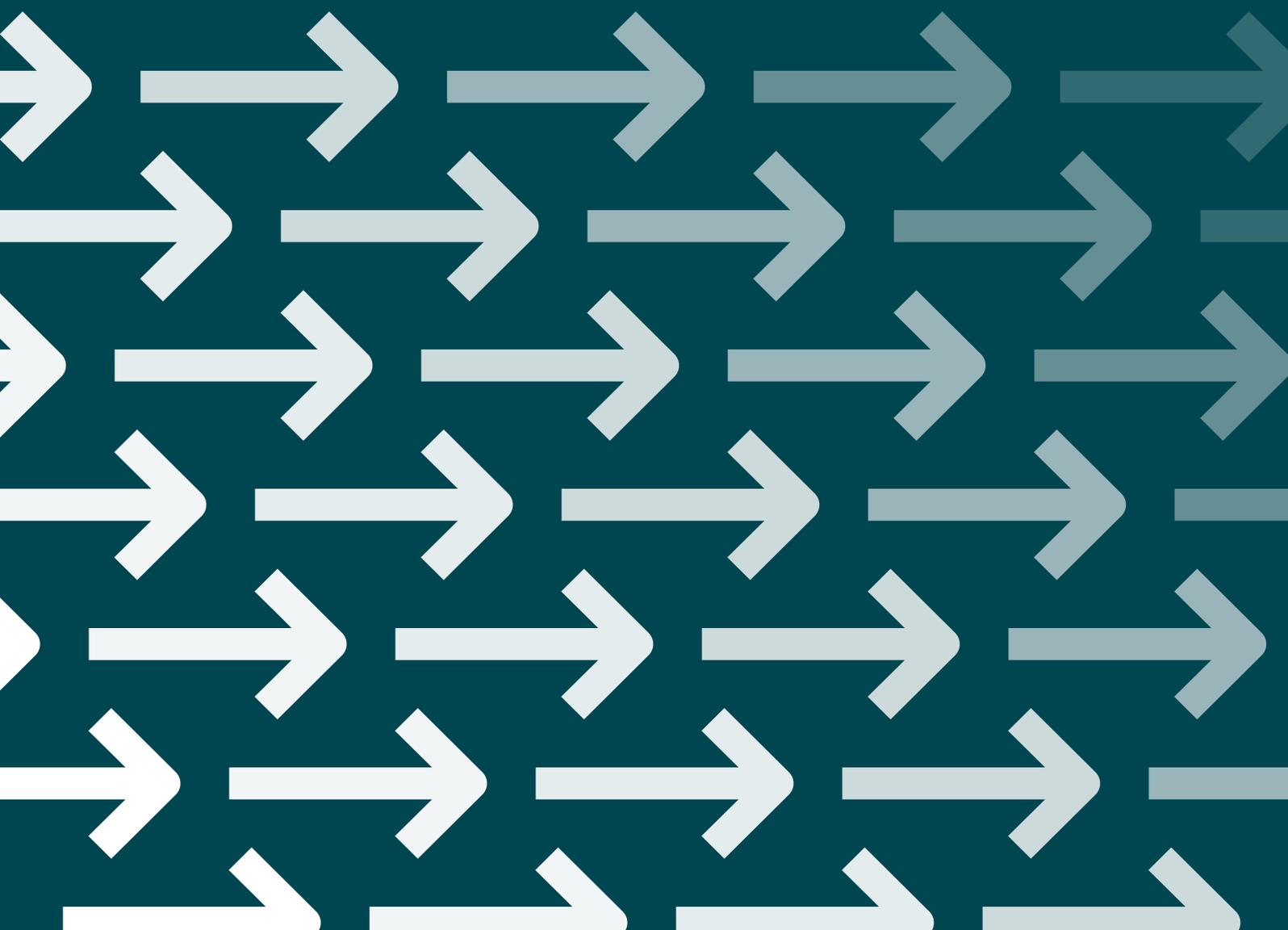
completo:



debole

Ecco un nuovo modo di fare le cose

C'è una soluzione più veloce e semplice, più allineata
alle aspettative odierne per i servizi digitali.
E rimuove i trade-off.



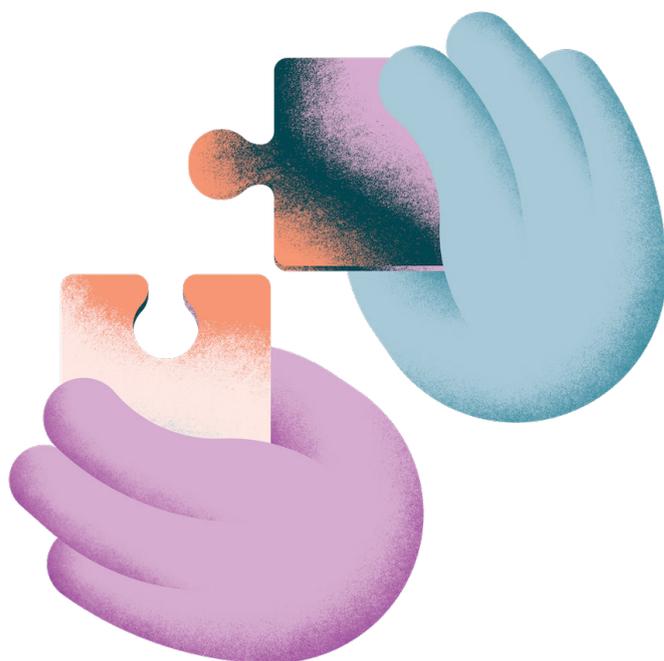
Utilizzo dell'open banking per verificare il reddito

Le banche hanno sempre avuto i dati necessari per verificare il reddito, ma finora non sono stati facilmente accessibili. Ma con le nuove funzionalità rese possibili dall'open banking, la verifica del reddito può finalmente raggiungere l'era digitale.

Con la nuova tecnologia disponibile oggi, la verifica del reddito può essere completata in un istante. E con pochi click.

I clienti possono dare accesso alle proprie transazioni collegandosi alle loro banche e da queste transazioni è possibile ricevere una panoramica completa e aggregata dei flussi di reddito di un richiedente.

Il risultato è un processo conveniente e affidabile per verificare un reddito completo. **Raccogli i fatti, senza intoppi.**



Verifica del reddito

La soluzione di verifica del reddito di Tink, basata sull'open banking

Come funziona

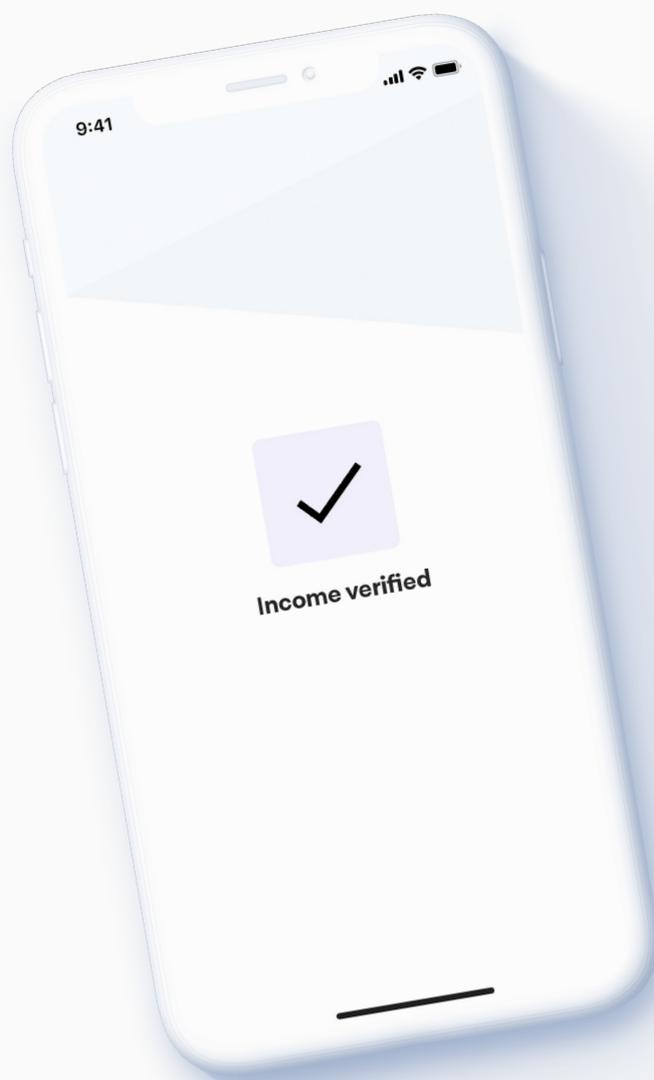
La verifica del reddito di Tink consente alle aziende di verificare istantaneamente il reddito di una persona con dati sicuri e in tempo reale direttamente dal proprio conto bancario.

Con l'aiuto del riconoscimento di pattern, le transazioni in entrata possono essere raggruppate e filtrate in base alla ricorrenza e ad altri criteri per estrarre solo quelle che costituiscono flussi di reddito. Ogni flusso è classificato ed etichettato con il tipo di stipendio, pensione, prestazioni, deposito in contanti o altro.

Ciò consente una migliore valutazione dell'affidabilità creditizia e della capacità di rimborso.

Ecco come funziona:

- **Il richiedente si connette con la propria banca e acconsente alla condivisione dei propri dati in modo che Tink possa recuperare i dettagli delle transazioni.**
- **Tink analizza i dati in background per identificare i redditi ricorrenti e fornisce immediatamente le informazioni necessarie.**
- **Reddito verificato ✓**



Quando tutto è verificato, al richiedente può essere fatta istantaneamente un'offerta o si può procedere con la sua domanda e le aziende ricevono automaticamente un rapporto con le informazioni raccolte da Tink.

Come funziona: il lato tecnologico

Income Check può essere facilmente integrato con una riga di codice utilizzando Tink Link, il nostro SDK front-end. Implementando il controllo dei redditi nei flussi, all'utente verrà chiesto di condividere i propri dati e autenticarsi con la propria banca.

Se l'utente acconsente, la cronologia delle transazioni verrà recuperata e analizzata per determinare i

flussi di reddito e otterrai un report JSON o PDF automatizzato con i dati richiesti. Questo processo può essere completato in meno di un minuto.

I flussi di autenticazione di Income Check superano anche i requisiti SCA (Strong Customer Authentication), quindi è un processo molto sicuro.

conveniente:



forte

affidabile:



forte

completo:



forte

Come si valuta se il metodo è all'altezza delle aspettative?

Income Check non è solo semplice e immediato per i tuoi clienti, ma è completo e conforme per la tua azienda.

Non c'è bisogno di fare affidamento su dati obsoleti dell'ufficio di credito, gestire documenti infiniti e lottare contro l'abbandono dei candidati.

Ci vuole solo un click sullo schermo di un telefono e il riconoscimento facciale per fornirti informazioni sul reddito che siano granulari, complete e aggiornate.

Il modo più veloce per ottenere dati di reddito accurati e aggiornati per digitalizzare i flussi di onboarding e gestione.

In breve

Il controllo del reddito non fornisce solo un paio di vantaggi in più rispetto ai metodi alternativi di verifica del reddito. È l'unico che rimuove i trade-off. Sia che lo usi per colmare le lacune di un altro metodo sia per verificare un reddito che non sei stato in grado di verificare prima, sfruttando l'open banking, ottieni il massimo output dal minimo input. Solo fatti, nessun intoppo.

Per riepilogare



	Uffici di credito Richiesta di informazioni sul reddito imponibile.	Analisi dei record salariali Invio di buste paga o estratti conto stipendi.	Estratto conto manuale dell'utente Inserimento manuale del livello di reddito.	Income Check di Tink Connessione con la tua banca per condividere i dati sul reddito.
conveniente	●	●	●	●
affidabile	●	●	●	●
completo	●	●	●	●

● forte

● medio

● debole

La verifica del reddito è giusta per te?

Se hai avuto difficoltà con la verifica del reddito, la buona notizia è che non deve essere un problema. Almeno non più.

Sfruttando la tecnologia open banking, puoi rimuovere le barriere per i tuoi clienti e semplificare i processi di verifica per la tua azienda.

Vuoi saperne di più? Puoi avere ulteriori informazioni sulla tecnologia nella nostra [guida introduttiva](#) o leggere perché [American Express](#) sta collaborando con Tink per verificare istantaneamente il reddito (tra le altre cose).

Se vuoi direttamente entrare in contatto, scrivi a:

partnerships@tink.com



A proposito di Tink

Tink è stata fondata nel 2012 con l'obiettivo di cambiare in meglio il settore bancario. Abbiamo creato la piattaforma di open banking più solida d'Europa, con la connettività più ampia e con servizi innovativi che creano valore attraverso i dati finanziari. I nostri strumenti aiutano tutti i tipi di aziende - dalle grandi banche, alle fintech e alle startup - a costruire il futuro dei servizi finanziari.



18

Mercati coperti

10k+

Sviluppatori sulla nostra piattaforma

3,4k+

Banche e istituti finanziari integrati

10bn+

Transazioni elaborate all'anno

250m+

Clienti europei

