



COMUNICATO STAMPA

CBI e Banfico insieme per ampliare la disponibilità globale del servizio Verification of Payee.

CBI S.c.p.a. Società Benefit, una fintech con oltre 30 anni di storia che serve come industry utility istituti finanziari e prestatori di servizi di pagamento per sviluppare, in ecosistema, infrastrutture e servizi innovativi nel mondo dei pagamenti digitali, del transaction banking e dell'open banking e dell'open finance, ha annunciato una partnership strategica con **Banfico Ltd**, società fintech specializzata in soluzioni di open banking, open finance e account verification. La collaborazione mira a condividere le migliori procedure nel panorama dell'open finance e della verifica dei beneficiari di pagamento (Verification of Payee), con l'obiettivo finale di migliorare le offerte a valore aggiunto dei fornitori di servizi di pagamento e l'efficienza complessiva del mercato finanziario.

In particolare, il servizio Verification of Payee di CBI, chiamato **Name Check**, è stato ideato per garantire che i codici IBAN siano abbinati correttamente ai nomi dei beneficiari prima dell'elaborazione del pagamento. Questo processo di verifica è fondamentale per ridurre le frodi, prevenire gli errori e garantire che i pagamenti siano indirizzati in modo accurato ai corretti destinatari. Il servizio fornisce un livello di sicurezza indispensabile per le transazioni finanziarie, contribuendo a ridurre il rischio di attività fraudolente e di errato indirizzamento dei pagamenti. La soluzione risulta essere conforme al Regolamento europeo sui Pagamenti Istantanei, supportando gli istituti di pagamento nel soddisfare i requisiti normativi.

Nell'ambito delle sue iniziative strategiche, la partnership internazionale stretta da CBI con Banfico si propone di promuovere l'interoperabilità delle soluzioni Verification of Payee nei mercati paneuropei e transfrontalieri.

Banfico – fornitore leader di soluzioni tecnologiche per oltre 200 entità finanziarie in diversi mercati – vanta una profonda esperienza in materia di: consensi per l'utilizzo di open data; pagamenti; conformità normativa; gestione dell'identità e degli accessi e gestione delle API.

Questa iniziativa si allinea ai principi dell'open finance, consentendo uno scambio di dati sicuro e senza soluzione di continuità tra istituzioni finanziarie e terze parti. Inoltre, la partnership è destinata a promuovere l'innovazione, a rafforzare la sicurezza e a garantire la conformità alle normative europee in evoluzione, tra cui la PSD3 e la Payment Services Regulation (PSR).

Roma, 24 settembre 2024

CBI S.c.p.a. Società Benefit

CBI S.c.p.a. Società Benefit è una società partecipata da circa 400 banche e altri intermediari che svolge un ruolo fondamentale nell'ecosistema finanziario da oltre 30 anni. Adottando un approccio Business to Business to Customer, CBI sviluppa infrastrutture, servizi innovativi ed ecosistemi digitali per il settore finanziario, supportando i pagamenti digitali, il transaction banking, i servizi di e-billing, con il servizio CBILL, e le soluzioni di open banking e open finance. Grazie a questi servizi gli istituti finanziari (PSP, fintech) possono raggiungere un'ampia gamma di clienti, soddisfacendo in modo efficiente le esigenze di imprese, Pubbliche Amministrazioni e cittadini in un mercato sempre più competitivo. CBI è sorvegliata da Banca di Italia ai sensi dell'art. 146 T.U.B. nonché obbligata all'osservanza del provvedimento "Disposizioni in materia di sorveglianza sui sistemi di pagamento e sulle infrastrutture strumentali tecnologiche o di rete" del 9 novembre 2021 in quanto «Fornitore critico di infrastrutture o servizi». Oltre a ciò, CBI da maggio 2023 è formalmente divenuta Società Benefit, affiancando allo scopo societario alcune finalità di beneficio comune per promuovere le attività a sfondo sociale, incrementando le ricadute sociali positive sulle persone e sull'ambiente. www.cbi-org.eu

Banfico

Banfico è un fornitore globale di soluzioni tecnologiche di fiducia, fondato nel 2017, focalizzato su soluzioni di Open Banking e Verifica Conti e con uffici situati nel Regno Unito, Germania, Brasile, India e Arabia Saudita.

Le soluzioni Banfico sono costruite utilizzando tecnologie all'avanguardia per la gestione delle identità, la sicurezza, la gestione delle API e il cloud e la nostra soluzione SaaS viene regolarmente verificata da grandi banche aziendali per verificarne la continuità, le prestazioni e la sicurezza. Le nostre soluzioni includono OB-Compliance, OB-Aggregation, OB-Conformance, OB-Directory, Conferma del beneficiario nel Regno Unito e Verifica del beneficiario in Europa.

Banfico ha come clienti oltre 200 aziende in 14 paesi, dove abbiamo fornito le nostre soluzioni alle banche aziendali. Abbiamo una profonda esperienza su aspetti normativi e tecnici complessi di ogni implementazione e framework. In Banfico, dopo aver lavorato su implementazioni di open banking e open finance a livello globale, abbiamo dimostrato



che un accesso e un utilizzo dei dati migliori e innovativi sono al centro di maggiori benefici per i consumatori, della crescita economica e nazionale. www.banfico.com

Contatti per la stampa

CBI S.c.p.a. Società Benefit

Marina Schicchi

Responsabile Funzione Comunicazione, Relazioni Istituzionali e Sostenibilità

m.schicchi@cbi-org.eu

Barabino & Partners

Giovanni Scognamiglio

g.scognamiglio@barabino.it

Tel. +39.340.316.19.42

Martina Mazza

m.mazza@barabino.it

Tel. +39.342.763.30.81