



CBI @ WeSec 2026

«Le frodi non dormono mai e nemmeno chi le combatte»

Gaetano Sorice
Marketing Expert CBI



CBI Name Check



CBI offre il **Servizio CBI Name Check** in qualità di **"Routing & Verification Mechanism" (RVM)** secondo lo schema EPC Verification of Payee.

CBI NAME CHECK

La Soluzione CBI Name Check si basa su un **software di algoritmo di matching** e su un **gateway API** che abilita lo scambio di flussi tra i PSP.

L'integrazione verso i PSP è offerta in modalità **"single-point-of-access"** e **"single-API"**.

- ✓ L'algoritmo di matching è stato sviluppato su un **paradigma di apprendimento dinamico**
- ✓ L'**addestramento dell'algoritmo** permette la gestione di eccezioni e casi particolari quali diacritici, sinonimi di nomi, stop word, ecc.

1 MATCH
(corrispondenza esatta)

2 CLOSE MATCH
(corrispondenza parziale)

3 NO MATCH
(corrispondenza non trovata)

4 NOAP
(nessuna corrispondenza)

A fronte dell'applicazione **dell'algoritmo di matching**, la soluzione CBI **determina l'esito del match** e abilita, oltre alla restituzione del nome completo nei casi previsti, anche la determinazione di una "suggestion" anonimizzata (ad es. "cognome errato")

CANALI UTILIZZATI

La soluzione CBI Name Check è completamente agnostica rispetto ai canali utilizzati dai PSP del pagatore per raccogliere l'input e fornire l'output di verifica



Mobile banking



Home banking



ATM



Ecc.

CBI Name Check



Funzionalità aggiuntive a supporto di compliance e riduzione del rischio

Al fine di agevolare le attività di verifica compiute dai PSP, efficientare gli investimenti sostenuti dalla community bancaria e ridurre i costi derivanti dall'impiego della VoP in alcuni specifici casi, CBI ha sviluppato una serie di funzionalità aggiuntive in grado di supportare la compliance dei PSP e arricchire il contenuto informativo restituito al PSP Calling in fase di verifica.

Servizi a valore aggiunto

Esigenza PSP

Funzionalità del servizio

VoP Bulk

Effettuare verifiche VoP su distinte di pagamento massive [Art. 5 quater (6), Q&A 117-120 European Commission].

Consente al PSP Calling di delegare a CBI le attività di **de-bulking delle distinte**. La funzione restituisce al PSP gli esiti delle verifiche al fine di consentire al PSP di procedere con le eventuali inizializzazioni di pagamento (out of scope del servizio VoP Bulk).

Trade Names

Effettuare verifiche VoP anche sui nomi commerciali di aziende destinatarie di pagamenti [Q&A 100 European Commission].

Consente al PSP Responding, mediante il ricorso a database certificati, di verificare la corretta associazione di una denominazione prendendo a riferimento sia l'informazione in anagrafica che il **nome commerciale** utilizzato dall'azienda (es. Google/Alphabet).

IBAN Lookout

Verificare in sede di VoP anche la presenza di IBAN segnalati come sospetti dalla community.

Consente al PSP Calling, mediante il ricorso alla Malware Info Sharing Platform (MISP) gestita dal CERTFin italiano, di verificare la presenza di **IBAN sospetti** oggetto di segnalazione da parte di altri PSP.

I servizi sono armonizzati da CBI ed esposti mediante interfacce online semplificate con impatti minimi per i PSP aderenti

CBI Name Check



È la **soluzione di riferimento** per la Verifica del Beneficiario nei pagamenti italiani ed europei

5+ mln

di **Verification of Payee**
gestite ogni giorno



#1

RVM in Italia
per IBAN tramitati



#4

RVM in Europa
per IBAN tramitati



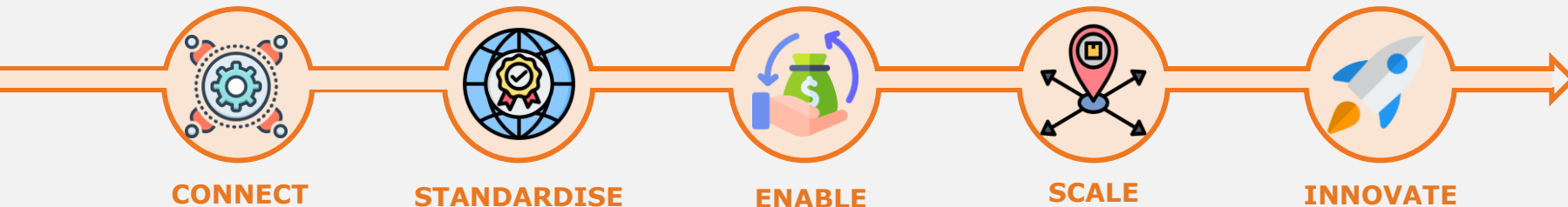
OPEN TO «WORLDWIDE CONNECTIONS»



L'Ecosistema Collaborativo di CBI



CBI consente alle banche di trasformare la complessità dell'ecosistema in **valore per il cliente**.



Digital Payments • Transaction Banking • Open Finance • Antifraud & Security



**crea
l'infrastruttura.**



**crea
la *proposition*.**



**cattura
il valore.**

CBI non è la destinazione della conversazione.

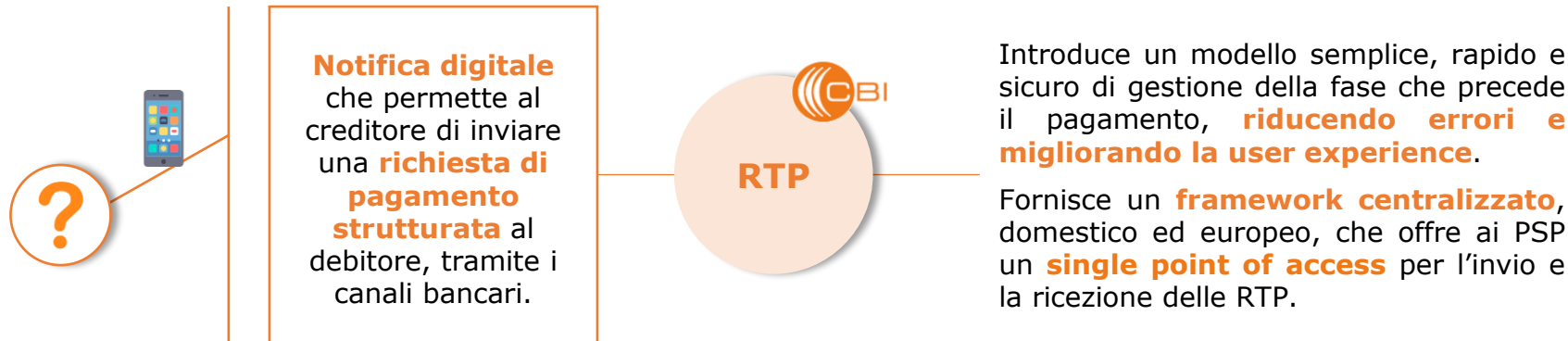
CBI è il fattore abilitante alla base della *value proposition* della banca.

Request to Pay CBI come evoluzione di CBILL

La nuova frontiera dei pagamenti digitali



RTP di CBI è un **servizio innovativo che semplifica, accelera e rende più sicuri** i processi di pagamento per Corporate, P.A. e utenti finali.



RTP

+



Nel percorso di sviluppo promosso da CBI per i PSP, RTP rappresenta la **naturale evoluzione del modello CBILL**, attivando l'avvisatura digitale come leva strategica per **innovare** le modalità di incasso.

Alla notifica strutturata segue in logica integrata e interattiva il pagamento, facilitando la **riconciliazione automatica per le Corporate** e l'**integrazione** con le infrastrutture esistenti.

Request to Pay CBI

Vantaggi e funzionalità



RTP FEATURES



Il valore aggiunto della **Request to Pay (RTP)** risiede nella possibilità, offerta ai PSP, di abilitare un servizio che **semplifica e accelera i processi di pagamento sia per il settore pubblico (PagoPA) che per le Corporate.**



Pagamento completo **in pochi secondi direttamente dai canali bancari**, senza necessità di inserire manualmente IBAN, importi o altri dati.



Opportunità **strategica per:**

- **incrementare la fidelizzazione degli utenti;**
- **aumentare il traffico sui canali proprietari;**
- offrire **nuovi servizi** a valore aggiunto.

PRINCIPALI VANTAGGI PER I PLAYER COINVOLTI

PSP



- ✓ **Esperienza utente migliorata** aumentando efficienza e sicurezza.
- ✓ **Aumento delle transazioni e pagamenti** con riduzione errori manuali e rischio frodi.
- ✓ **Incremento del tempo trascorso sui canali digitali** grazie alla RTP e alle notifiche push.

CORPORATE



- ✓ **Migliore gestione flussi di cassa** con riduzione tempi di incasso e certezza dei pagamenti.
- ✓ **Riconciliazione automatizzata** con i pagamenti ricevuti che si allineano automaticamente ai documenti contabili.
- ✓ **Riduzione dei pagamenti in mora** con l'RTP che agisce come promemoria semplificando autorizzazione e pagamenti.

UTENTI



- ✓ **Pagamenti più rapidi e senza errori**
- ✓ **Possibilità di accettare o rifiutare le richieste in modo semplice.**
- ✓ **Riduzione delle scadenze mancate** con le notifiche che ricorderanno i pagamenti

Request to Pay a vantaggio delle dinamiche di incasso



- Il mercato globale delle piattaforme RTP ha raggiunto un valore stimato di circa **16,29 miliardi di dollari**, con una proiezione di crescita (CAGR) del **13,8%** fino al 2034¹.
- L'India, tramite il sistema UPI (che integra nativamente funzioni di RTP), processa oltre **8 miliardi di transazioni al mese**².
- **America Latina:** il sistema brasiliano **Pix** è il caso studio di maggior successo. Nel 2025, le transazioni RTP (incluse le richieste di pagamento tramite QR code dinamico, una forma di RTP) hanno mostrato una crescita annua del **78%**³.

Come la Request to Pay modifica le dinamiche di incasso per le aziende:

Conversion Rate
+15 / +25%⁴

**Riduzione tasso
di abbandono**
-20%⁵

Tasso di adozione
40%⁶

Ciclo di cassa
+95%

**Efficienza
operativa**
+30%

Efficienza stimata per l'intero ciclo di pagamento
~40-60%

(1) Fonte: Intel Market Research

(2) Fonte: National Payments Corporation of India

(3) Fonte: Banco Central do Brasil

(4) Rispetto ai pagamenti con bonifico tradizionale

(5) Rispetto ai metodi che richiedono inserimento manuale dei dati

(6) Adoption rate RTP del 40% nel mercato brasiliano

(7) Garantito dall'impiego di RTP in associazione a instant payments

(8) Derivante alla riconciliazione automatica e ai dati pre-compilati in luogo di operazioni manuali e rejected

Request to Pay a vantaggio delle Corporate



La Request to Pay abilita **numerosi vantaggi** per le aziende, che possono contare su processi di **incassi più rapidi**, disponibilità di **liquidità** in tempi *near real-time* grazie all'adozione di **instant payments** in abbinamento alla RTP e alla **riduzione di errori manuali**, derivanti dalla mancanza di necessità di inserire manualmente i dati relativi al pagamento.

**Riduzione
processi
manuali**
-81%¹

**Riduzione
frodi
e errori**
-74%¹

**Automazione
gestionali**
+63%¹

**Aziende con RTP
attuale / previsto
nel 2026**
55%²

**Customer
satisfaction**
86%^{2,3}

(1) Fonte: 2025 AFP¹ Digital Payments Survey (condotto da JPMorgan)

(2) Fonte: Eba Clearing Survey

(3) Punteggio di soddisfazione comunicato dagli Early adopter

