



COMUNICATO STAMPA

Sicurezza nei pagamenti: siglata partnership SEPAmail-CBI per una soluzione interoperabile di Verification of Payee

Roma, 9 ottobre, 2024

SEPAmail.eu e CBI uniscono la loro expertise su IBAN-Name Check per fornire, a livello europeo, una soluzione interoperabile di lotta alle frodi.

La partnership consentirà alle comunità finanziarie italiane e francesi di rendere più sicuri i pagamenti transfrontalieri grazie all'offerta, attraverso i rispettivi Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), di un servizio ad alto valore aggiunto che soddisfa e va oltre i requisiti del nuovo Regolamento europeo sui Pagamenti Istantanei.

Il servizio Name Check di verifica del beneficiario (Verification of Payee) è progettato per verificare la corretta corrispondenza tra il codice IBAN e il nome del beneficiario di un pagamento, prima che il pagamento stesso venga processato. Si tratta di un passaggio fondamentale per mitigare il rischio di possibili frodi e fornire un livello maggiore di sicurezza nelle transazioni finanziarie. Inoltre, Name Check è fondamentale per prevenire gli errori nei pagamenti e garantire che i fondi siano accuratamente indirizzati ai destinatari previsti, evitando errori anche accidentali.

Grazie all'iniziativa congiunta SEPAmail-CBI, i PSP collegati a questa soluzione interoperabile avranno accesso a un servizio affidabile di verifica del beneficiario che migliorerà la sicurezza dei bonifici SEPA (SCT) e dei pagamenti istantanei (SCT Inst), ma anche di altri servizi a valore aggiunto. Il servizio, inoltre, aiuterà i PSP a rispettare gli standard normativi e a incrementare la fiducia nei loro sistemi di pagamento, oltre a fornire un metodo unificato per la verifica del beneficiario nei pagamenti.

“Grazie alla partnership con SEPAmail.eu e alle sue avanzate capacità di messaggistica sicura – ha commentato **Liliana Fratini Passi**, Direttore Generale di CBI S.c.p.a. Società Benefit – CBI ha compiuto un ulteriore passo avanti nell'espansione del servizio Name Check, consentendo la raggiungibilità e l'interoperabilità tra banche e fintech in tutta Europa. In un mondo sempre più digitale e interconnesso, in cui aumentano le truffe e le frodi informatiche ai danni di cittadini e imprese, continuiamo a impegnarci per fornire ai nostri clienti gli strumenti necessari per effettuare transazioni in modo sicuro ed efficiente.”

“In qualità di fornitore di VoP all'interno del Gruppo STET – ha aggiunto **Jacques Vanhautère**, CEO di SEPAmail.eu. - SEPAmail.eu ha l'ambizione di offrire uno sportello unico alla comunità bancaria. Grazie al nostro accordo con CBI, stiamo costruendo un'interoperabilità forte e performante tra schemi efficienti su cui altre comunità europee potranno contare per conformarsi al regolamento sui pagamenti istantanei a partire da ottobre 2025”.

CBI S.c.p.a. Società Benefit

CBI S.c.p.a. Società Benefit CBI è una fintech con oltre 450 clienti tra banche e prestatori di servizi a livello internazionale e serve come industry utility l'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

SEPAmail e STET

Da oltre 10 anni, SEPAmail.eu fornisce servizi alla comunità bancaria francese e internazionale consentendo transazioni di messaggi tra aziende, privati e banche.

SEPAmail.eu è un servizio di messaggistica sicura con un'architettura aperta che fornisce due tipi di applicazioni per i suoi membri, oltre 300 banche: SEPAmail AIGUE-MARINE (che consente ai privati di trasferire il proprio conto corrente a un'altra banca o PSP) e SEPAmail DIAMOND (IBAN Name Check)

SEPAmail.eu fa parte del Gruppo STET. STET è un operatore di importanza critica per i suoi clienti, le banche e le comunità bancarie che serve ogni giorno. In qualità di Sistema di Pagamento di Importanza Sistemica (SIPS), STET si impegna a rispettare il massimo livello di sicurezza, rigore e trasparenza.

Sin dalla sua creazione, 20 anni fa, la visione di STET è che l'armonizzazione europea non precluda la diversità del mercato. Per questo motivo, STET sviluppa architetture flessibili e sostenibili, progettate per accogliere le diverse esigenze dei suoi clienti con servizi multicanale di facile utilizzo.

Un'offerta coerente di servizi a 360°, che comprende un sistema di compensazione in grado di gestire l'intera gamma di strumenti di pagamento (nazionali e SEPA), e una rete di routing e autorizzazione, che consente di affrontare tutte le sfide legate ai pagamenti.

Per maggiori informazioni su STET, www.stet.eu

Per maggiori informazioni su SEPAmail.eu, www.sepamail.eu

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

Per maggiori informazioni su DIAMOND: contact@sepamail.net o +33 1 86 95 08 42.