



COMUNICATO STAMPA

CBI espande la diffusione di Name Check in tutta Europa attraverso il servizio Pre-Validation di Swift

CBI S.c.p.a. Società Benefit che sviluppa servizi digitali, tra cui servizi di open banking e open finance, per l'industria finanziaria e la Pubblica Amministrazione – espanderà il proprio servizio di Confirmation of Payee, "Name Check" a livello europeo, e non solo, attraverso l'utilizzo della funzionalità "Pre-Validation Account" di Swift. Questa collaborazione consentirà ad entrambi gli operatori di ampliare i rispettivi mercati, costituendo una rete di verifica più ampia e un maggiore livello di sicurezza per gli utenti dei servizi finanziari. In particolare, nei prossimi mesi, le banche italiane potranno effettuare verifiche all'estero attraverso CBI, implementando una soluzione unica a livello nazionale e transfrontaliero.

Il servizio "Pre-Validation Account" di Swift è una soluzione innovativa che mira a ridurre eventuali errori nell'esecuzione di pagamenti. Utilizzando la tecnologia API, il suo vasto network e le migliori fonti di dati per verificare la correttezza delle informazioni necessarie a disporre un pagamento, il servizio Swift aggiunge un livello ulteriore di sicurezza a ogni trasferimento, riducendo i rischi derivanti da tentativi di frode ed errori nell'inizializzazione di pagamenti.

Il servizio "Name Check" di CBI è stato progettato per verificare in tempo reale la corretta associazione tra i codici IBAN e i nomi dei beneficiari dei pagamenti. Rivolto principalmente ai Payment Service Provider (PSP) e alle aziende, che a loro volta potranno offrirlo alla clientela finale, fornisce, grazie a un algoritmo di matching centralizzato e avanzato, un livello essenziale di sicurezza per la riduzione dei rischi connessi alle operazioni di pagamento. Il servizio Name Check di CBI assicura che i pagamenti siano inviati ai destinatari previsti, aiuta a prevenire i comportamenti fraudolenti e gli errori accidentali dei pagamenti, incrementando sicurezza e stabilità dell'industria finanziaria.

CBI si avvarrà della rete di Swift, composta da oltre 11.500 istituzioni finanziarie in più di 200 Paesi, per portare i vantaggi del servizio "Name Check" a un pubblico europeo e internazionale, migliorando ulteriormente la stabilità e l'efficienza del settore finanziario e promuovendo lo sviluppo di prodotti e servizi innovativi. Inoltre, "Name Check" consente ai PSP di offrire un servizio antifrode integrato, nel pieno rispetto del nuovo quadro normativo europeo che si sta delineando con le proposte di regolamentazione sui pagamenti istantanei (SCT inst) e la Payment Service Regulation (PSR). Il servizio "Name Check" è stato lanciato in Italia a luglio 2023 e sarà adottato dai principali intermediari italiani.

Liliana Fratini Passi, Direttore Generale di CBI, ha commentato: *"L'espansione del servizio "Name Check" in tutta Europa e a livello internazionale testimonia il nostro impegno per l'innovazione e la sicurezza delle transazioni finanziarie. In un mondo sempre più digitale e interconnesso, e in particolare in uno scenario di open finance sempre più sfidante, siamo impegnati a fornire ai nostri clienti gli strumenti necessari per effettuare transazioni in modo sicuro ed efficiente. Questa collaborazione con Swift è una pietra miliare che semplificherà il modo in cui vengono effettuati i pagamenti, offrendo tranquillità a privati e aziende"*.

Erika Toso, Head of South East Europe di Swift, ha dichiarato: *"L'ampiezza della rete Swift e la ricchezza dei suoi dati costituiscono un valore ineguagliabile e consentiranno a CBI di estendere il servizio Confirmation of Payee a un numero ancora maggiore di clienti. Il modo in cui conosciamo il sistema del denaro si sta evolvendo e le minacce informatiche sono in aumento; è quindi più che mai importante che i pagamenti vengano eseguiti in modo sicuro e protetto. Il servizio Pre-Validation di Swift fa proprio questo ed è garantito dal nostro impegno in materia di sicurezza, integrato nella nostra rete ad ogni livello. Insieme a CBI, siamo entusiasti di poter offrire questa promessa di pagamenti sicuri e veloci a un numero ancora maggiore di clienti e alla nostra comunità in tutto il mondo"*.

**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 sviluppa, in ecosistema, infrastrutture e servizi innovativi nel mondo dei pagamenti digitali, dell'open banking e dell'open finance; servizi che i clienti CBI, banche e fintech, offrono a imprese, cittadini e Pubblica amministrazione, per rispondere tempestivamente alle sollecitazioni del mercato e alla competizione internazionale. 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»

www.cbi-org.eu

Contatti**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

Roma, 20 settembre 2023