

# *Terza Call for Proposals*

Centro per l'Innovazione  
della Banca d'Italia "Milano Hub"

*Presentazione progetti ammessi*



## Experian Italia Spa

### *Fraud Detection con GenAI per Buy Now Pay Later*

Il mondo dei pagamenti è esposto a nuove tipologie di rischi, derivanti ad esempio dalle molteplici possibilità di frode connesse alle forme creditizie più innovative (in particolare il BNPL) erogate tramite canali digitali.

Experian Italia Spa propone un approccio innovativo per individuare le frodi in modo preciso e tempestivo con modelli di *machine learning* allenati su segnali digitali estremamente predittivi ricavati in base alle informazioni di application al credito (in particolare legati ad indirizzo IP, numero di telefono e email), e potenziati tramite algoritmi di AI generativa al fine di rimuovere quanto più possibile eventuali effetti distorsivi e discriminatori dovuti alle caratteristiche sensibili della clientela.

I risultati dimostrano che combinando la potenza predittiva della *digital intelligence* e la creazione di dati sintetici tramite AI generativa, è possibile ottenere modelli di prevenzione delle frodi più performanti e al tempo stesso più *fair* e *unbiased*.

[www.experian.it](http://www.experian.it)

*Terza Call for Proposals*

## Area Fintech

# Liqex Italia Srl

## *B2Bridge*

In molte aziende, la gestione delle fatture è un processo complesso e dispendioso, che richiede dalle 15 alle 40 ore mensili di lavoro manuale. Il prodotto proposto mira a rivoluzionare questo processo con una piattaforma innovativa che offre vari servizi integrati. La piattaforma permette l'acquisizione in tempo reale delle fatture presenti nel Cassetto Fiscale, con una visualizzazione sintetica dell'elenco fatture. Ogni fattura è accompagnata da un canale di comunicazione B2B dedicato (chat). L'aggregatore di conti correnti e l'operatività gestita tramite *OpenBanking* consentono pagamenti in *bulk* con una singola autorizzazione (SCA), e l'aggregazione di più fatture per beneficiario. Inoltre, la piattaforma automatizza la riconciliazione bancaria, migliorando l'efficienza e riducendo gli errori.

[www.liqex.eu](http://www.liqex.eu)

*Terza Call for Proposals*

## Next Digital Platform Srl

### *Il wallet digitale come PoB (Point of Buy)*

Da oltre 50 anni lo schema a 4 parti dei pagamenti elettronici ha come punti centrali il *Merchant* e il terminale PoS (fisico o virtuale). La digitalizzazione dei pagamenti cambia il paradigma ponendo al centro della scena il Consumatore, che governa il denaro e decide chi, che cosa, quando, dove e perché pagare, mentre il *Merchant* torna ad essere puramente il fornitore di servizi e beni che incassa la sua remunerazione a fronte della prestazione resa. Next Digital Platform intende essere il motore di questo cambiamento e, grazie anche all'introduzione dell'Euro digitale, vogliono garantire un'esperienza di acquisto semplice, sicura e fluida dove il *Merchant* richiede un pagamento ma il Consumatore ne sceglie forma, tempi e modi.

Le recenti aperture da parte dei giganti della tecnologia (cfr. Chip NFC ApplePay) confortano questa visione. Occorre però creare un sistema conforme al nuovo paradigma con il *Point of Buy* al centro se non si vuole che tutto cambi per rimanere uguale.

[www.nextdigitalplatform.eu](http://www.nextdigitalplatform.eu)

*Terza Call for Proposals*

## School Mission Srl

### *ScuolaPay | Digital bank per le scuole*

ScuolaPay mira a rivoluzionare i pagamenti scolastici con soluzioni digitali e sostenibili.

Nel 2023-24, ScuolaPay ha gestito oltre 135.000 transazioni per oltre €7M verso più di 1.000 scuole, associazioni studentesche e genitori.

L'obiettivo per il 2024-25 è di gestire oltre 600.000 transazioni, arrivando entro 5 anni a gestire 1 pagamento su 5 in Italia relativo alle spese scolastiche e alle relazioni genitori/figli. Per raggiungere questi obiettivi, ScuolaPay ha identificato un nuovo progetto, oggetto della presente *Call*, che ha l'obiettivo di offrire conti digitali di pagamento e soluzioni di *embedded finance* agli *stakeholder* di business scolastici. La piattaforma integrerà pagamenti digitali tramite pagoPA per le scuole pubbliche, carte di pagamento, e-wallet, soluzioni per raccogliere fondi ed assicurative. Inoltre, fornirà strumenti avanzati per la gestione delle spese e delle entrate, inclusa la fatturazione elettronica e il monitoraggio in tempo reale delle transazioni.

[www.scuolapay.it](http://www.scuolapay.it)

*Terza Call for Proposals*

## Verestro Joint Stock Company

### *Virtual cards for insurance companies*

- Simple issuance of digital cards, allowing users to seamlessly add them to their phone wallets
- End users instantly receive issued digital card via email
- Card limits (from standard management features to advance ones like: MCC code, amount, currency, transaction limits and other)
- Card can be used for NFC (contactless with the phone), e-commerce (online) transactions and ATM withdrawals
- Transaction management of expenses (transaction history report including invoices or receipts which can be added by end users)

Besides the required functionalities, Verestro can also offer extra features:

- Issuance of physical customized payment cards
- Optionally mobile application for customers
- Money transfers (to expand possibilities to cash out the remaining money from issued payment card)

[www.verestro.com](http://www.verestro.com)

*Terza Call for Proposals*

## CGN Fintech Srl

### *Open Banking per agevolazioni fiscali*

Con l'iniziativa proposta si intende agevolare sia i contribuenti che intendono acquistare beni che fruiscono di agevolazioni fiscali (relativi alle ristrutturazioni edilizie e risparmio energetico), sia i *merchant* che metteranno a disposizione un metodo di pagamento alternativo e istantaneo per i loro clienti che non dovranno più attendere i tempi di un bonifico ordinario per concludere l'operazione, presso il negozio fisico o in *e-commerce*, il tutto tramite servizi *Open Banking PSD2* e *Instant Payments*. L'obiettivo è offrire al mercato una soluzione completamente digitale e senza frizioni, accessibile tramite un semplice link condiviso dal merchant al momento dell'acquisto. I dati saranno sempre precompilati, azzerando la possibilità di errori che comprometterebbero l'accesso alla detrazione fiscale. Inoltre, sarà possibile accedere al beneficio fiscale non più solo tramite bonifico ma anche tramite carta, aumentando gli strumenti di pagamento a disposizione del contribuente.

[www.cgnfintech.it](http://www.cgnfintech.it)

*Terza Call for Proposals*

## Fabrick Spa

### *Account Tokenization for A2A Payments*

Fabrick propone la creazione di un'infrastruttura che, utilizzando lo schema SEPA attuale, permetta l'esecuzione di un pagamento "A2A" tra clienti di banche diverse tramite dispositivi NFC, senza necessità di una carta di pagamento e senza l'uso di circuiti terzi per l'invio dei messaggi. Dato che le banche europee hanno già aperto i loro sistemi tramite API (PSD2), l'idea è di sfruttare queste API per creare un meccanismo di tokenizzazione del conto simile a quello utilizzato dai circuiti di pagamento per le carte.

Questo meccanismo mira a superare le barriere di usabilità tipiche del bonifico inizializzato da TPP (PIS) e a garantire un elevato livello di sicurezza e un'interfaccia utente fluida e senza ostacoli per il sistema bancario e i consumatori. Il progetto prevede l'elaborazione di una proposta di standard operativi per lo schema di autorizzazione e regolamento e lo sviluppo di un prototipo della soluzione di pagamento su POS, basato su due touchpoint: Merchant App e Payer App.

[www.fabrick.com](http://www.fabrick.com)

*Terza Call for Proposals*

## Intesa Sanpaolo Spa

### *Strumenti di pagamento innovativi basati su DLT*

La proposta riguarda l'analisi dell'utilizzo di strumenti di pagamento digitali basati sulla tecnologia DLT per il regolamento di operazioni finanziarie nei processi di gestione di fondi con quote rappresentate tramite token. La componente di pagamento rappresenta infatti un elemento essenziale per la gestione del DvP (Delivery versus Payment) nell'ambito dei processi di gestione di strumenti finanziari tokenizzati, dove l'utilizzo di strumenti di pagamento tradizionali può risultare inefficiente. Durante l'iniziativa verranno approfondite le principali alternative per l'emissione e gestione degli strumenti di pagamento digitali, tra cui gli *e-money token* e *deposit token*, e ne verranno esaminate le principali opportunità e implicazioni regolamentari.

Si propone di utilizzare come use case di riferimento iniziale quello dei fondi tokenizzati, con la possibilità di individuare ulteriori casi d'uso applicabili agli strumenti di pagamento individuati, da studiare nel corso dell'iniziativa.

[www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

*Terza Call for Proposals*

## TeamSystem Payments Srl

### *Embedded Dynamic Discounting: short-term funding for SMEs*

Il progetto permetterà ai clienti dei merchant di TS Pay di effettuare bonifici tramite il *Payment Initiation Service* (PIS) dalla propria banca, con sconti offerti dai merchant per pagamenti anticipati rispetto alla scadenza della fattura. La soluzione di *Embedded Finance* consentirà ai *merchant* di ricevere bonifici in un processo unico di incasso, con riconciliazione automatica, flusso di accredito unificato e risparmio sui costi operativi. I pagamenti tramite PIS saranno esclusivamente in euro e via SCT Instant, garantendo immediatezza, non ripudiabilità e assenza di errori di compilazione. La funzione di *Dynamic Discounting* permetterà a *merchant* e pagatori di concordare sconti o penali, grazie anche all'intelligenza artificiale, in caso di incassi immediati o ritardati.

[www.teamsystem.com](http://www.teamsystem.com)

*Terza Call for Proposals*

## DLT Science Foundation LTD

### *The liquidity marketplace*

The Liquidity Marketplace helps small businesses get paid faster for their work. When customers pay late, it can cause money problems for these businesses.

The platform they intend to design and prototype aim at solving this issue. Here's how it works:

- SMEs offer their unpaid invoices that they have issued to customers at a discount on the easy-to-use platform;
- Investors fund these invoices, giving the businesses needed cash. Investors can bid for the discount to the face value they will offer for the invoice;
- When customers pay the SME, the investors get the face value of the invoice they funded;
- The platform takes a small fee for its service.

Behind the scenes, the system uses advanced technologies like Blockchain and Natural Language Processing to keep everything secure and efficient. But users do not need to worry about this – the platform is simple to use.

This helps small businesses stay afloat and grow, while investors make money supporting local businesses.

[www.dltscience.org](http://www.dltscience.org)

*Terza Call for Proposals*

## Politecnico di Milano

### *L'impatto degli e-money token nell'ecosistema dei pagamenti*

La proposta progettuale mira a sviluppare una analisi di mercato per valutare l'impatto dell'implementazione degli e-money token all'interno dell'ecosistema dei pagamenti istantanei. Con *e-money tokens* si intende asset digitali che godono delle garanzie e delle proprietà tipiche delle criptovalute, ma il cui prezzo è stabilizzato rispetto ad un asset di riferimento. In particolare lo studio si focalizza sul disegnare uno schema di funzionamento degli *e-money token* e su come l'uso di questi strumenti possa cambiare ruoli e servizi dell'attuale filiera dei pagamenti. L'obiettivo, in linea con le finalità istituzionali della Banca d'Italia, è quello di favorire lo sviluppo dell'ecosistema italiano dei pagamenti digitali e renderlo competitivo nel contesto europeo, portando innovazione ed efficienza all'intero mercato.

[www.polimi.it](http://www.polimi.it)

*Terza Call for Proposals*



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

MILANO HUB

