



📅 28.04.2026

🕒 Tavolo di Lavoro B2b Payments

## I trend di innovazione nei pagamenti B2b

Workshop





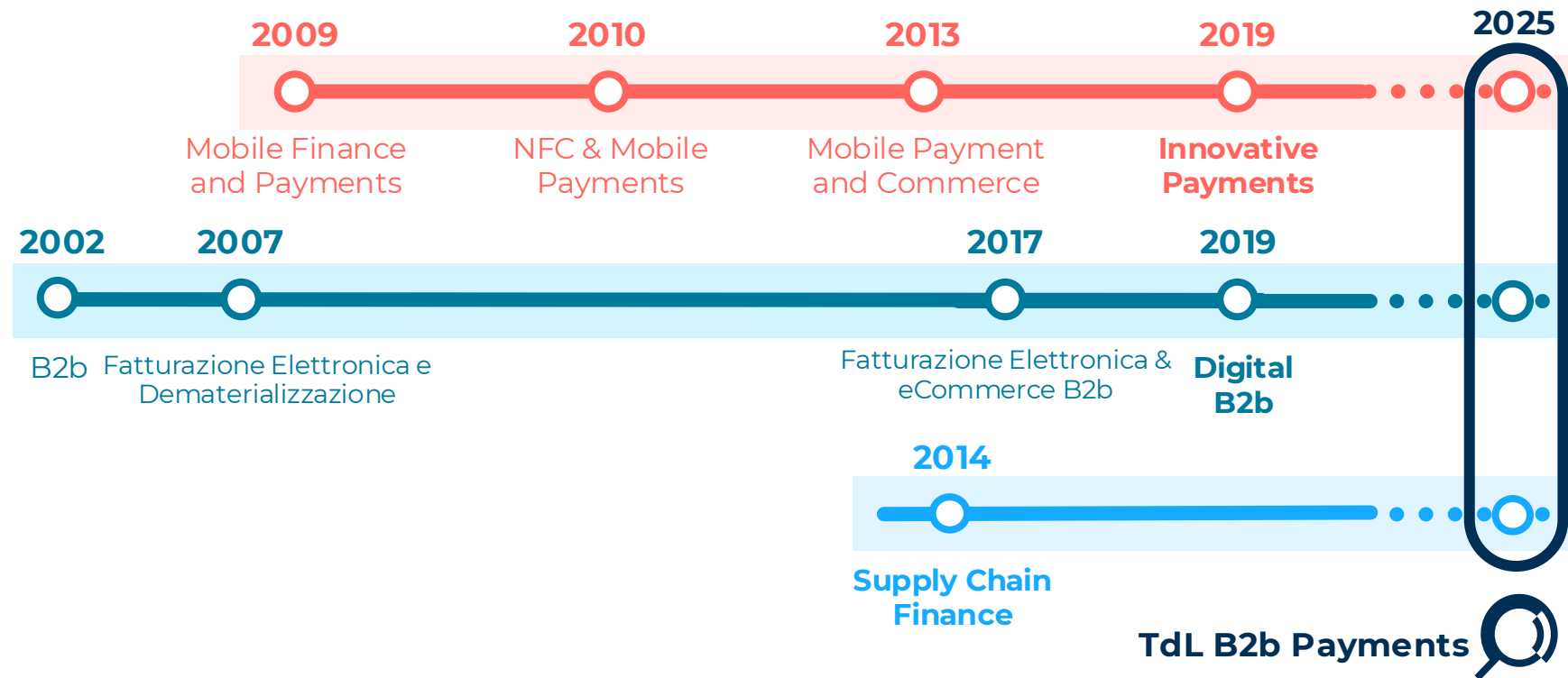
# Ivano Asaro

👤 Direttore

🗨️ Tavolo di Lavoro B2b Payments

- 14:30** Introduzione e benvenuto  
*Ivano Asaro, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- 14:35** I principali trend dei pagamenti B2b  
*Matteo Risi, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Matteo Ruggieri, Ricercatore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Testimonianze aziendali + Q&A*  
*Federico Masi, CEO (FlowPay)*  
*Gian Sergio Bordoni, CEO (PPI Italia)*  
*Emilio Baselice, Founder (Flowbe)*  
*Lorenzo Amoroso, Head of Operations (Hercle)*
- 16:20** Attività Interattiva
- 16:55** Restituzione in plenaria dei risultati
- 17:15** Conclusioni
- 17.30** Chiusura e aperitivo di networking

Il **Tavolo di Lavoro sui pagamenti B2b** nasce dalla collaborazione e dall'esperienza degli Osservatori Innovative Payments, Digital B2b e Supply Chain Finance



**Alessandro Perego**  
*Responsabile Scientifico*

**Matteo Risi**  
*Direttore*

**Niccolò Cirri**  
*Analista*

**Antonella Moretto**  
*Direttrice Osservatorio Supply Chain Finance*

**Federico Caniato**  
*Direttore Osservatorio Supply Chain Finance*

**Paola Olivares**  
*Direttrice Osservatorio Digital B2b*

**Valeria Portale**  
*Direttrice Osservatorio Innovative Payments*

**Gabriele Pirami**  
*Ricercatore Supply Chain Finance*

**Ivano Asaro**  
*Direttore*

**Matteo Ruggieri**  
*Ricercatore*





La **community** e il **networking** tra i principali attori avranno un ruolo chiave all'interno del Tavolo di Lavoro per diffondere cultura su questi temi



- 14:30** Introduzione e benvenuto  
*Ivano Asaro, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- 14:35** I principali trend dei pagamenti B2b  
*Matteo Risi, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Matteo Ruggieri, Ricercatore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Testimonianze aziendali + Q&A*  
*Federico Masi, CEO (FlowPay)*  
*Gian Sergio Bordoni, CEO (PPI Italia)*  
*Emilio Baselice, Founder (Flowbe)*  
*Lorenzo Amoroso, Head of Operations (Hercle)*
- 16:20** Attività Interattiva
- 16:55** Restituzione in plenaria dei risultati
- 17:15** Conclusioni
- 17.30** Chiusura e aperitivo di networking



**Matteo  
Risi**

Direttore  
Tavolo di lavoro B2b Payments



**Matteo  
Ruggieri**

Ricercatore Junior  
Tavolo di lavoro B2b Payments

## OBIETTIVO

Identificare, partendo dalle esigenze di mercato individuate nello scorso workshop, **i principali trend che caratterizzano i pagamenti B2b.**  
**Come risolvono/vanno incontro a queste esigenze?**



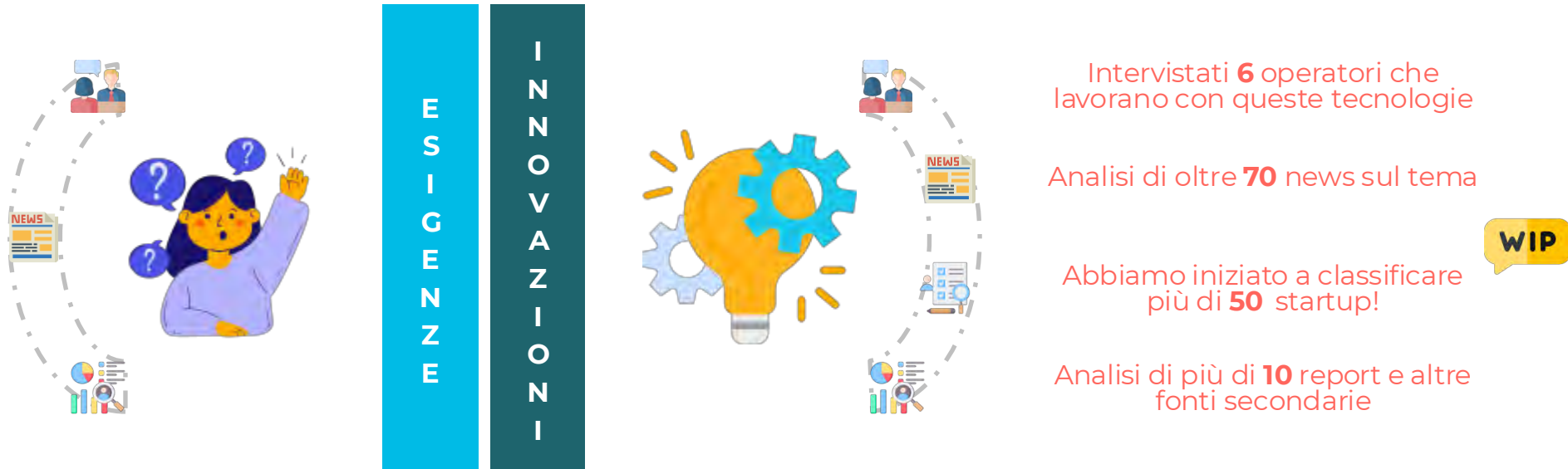
E  
S  
I  
G  
E  
N  
Z  
E

I  
N  
N  
O  
V  
A  
Z  
I  
O  
N  
I



## OBBIETTIVO

Identificare, partendo dalle esigenze di mercato individuate nello scorso workshop, **i principali trend che caratterizzano i pagamenti B2b.**  
**Come risolvono/vanno incontro a queste esigenze?**





## ESIGENZE



### Tempistiche e puntualità

Capacità di **governare la data di incasso o addebito**, minimizzando i tempi di transito bancari e **garantendo la puntualità** rispetto alle scadenze contrattuali



### Controllo

Capacità di avere una **visione aggregata e previsionale della posizione finanziaria netta**, per pianificare i flussi di cassa e ottimizzare il capitale circolante



### Tracciabilità

Capacità di monitorare **lo stato di avanzamento** della singola pratica e di **riconciliare univocamente il flusso finanziario** (il pagamento) **con il flusso informativo** (la fattura/ordine)



### Flessibilità

Capacità di **personalizzare strumenti e condizioni di pagamento** per supportare la strategia commerciale (lato vendite) o negoziale (lato acquisti), **migliorando la relazione con la filiera**



### Costi

Capacità di **minimizzare le spese associate all'intero ciclo di pagamento**, attraverso l'ottimizzazione dei metodi di pagamento, la riduzione dei costi di incasso, sollecito e recupero crediti, e l'efficientamento dei processi operativi



### Sicurezza

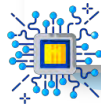
Capacità di garantire **transazioni protette** da frodi, errori o manipolazioni dei dati di pagamento, la **correttezza dell'IBAN e dell'autorizzazione**, nonché **l'irrevocabilità dell'operazione** una volta completata

### Tecnologia

Blockchain

Intelligenza  
Artificiale

Open API



### Mercato

Request to Pay

Pagamenti  
istantanei

Digital Currencies

Business Wallet



PSD, PSR

FIDA

Normativa

ViDA

RULES

MiCAR

eIDAS 2.0

Fatturazione  
elettronica

AI Act



**Tecnologia**

Blockchain

Intelligenza Artificiale

Open API




**Mercato**

Request to Pay

Pagamenti istantanei

Digital Currencies

Business Wallet

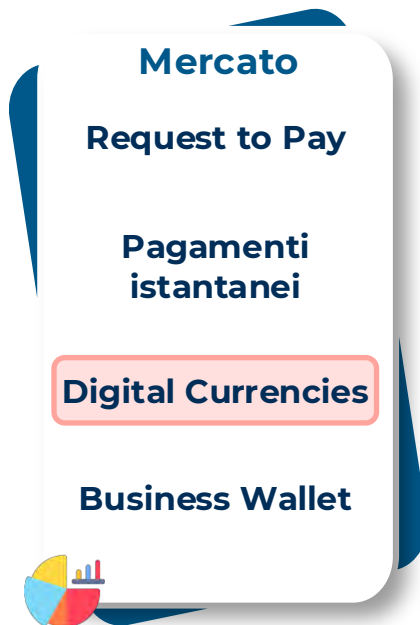


 **Pagamenti istantanei**

 **Open API**

 **Request to Pay**

**Pagamenti account-to-account**



 **Pagamenti istantanei**

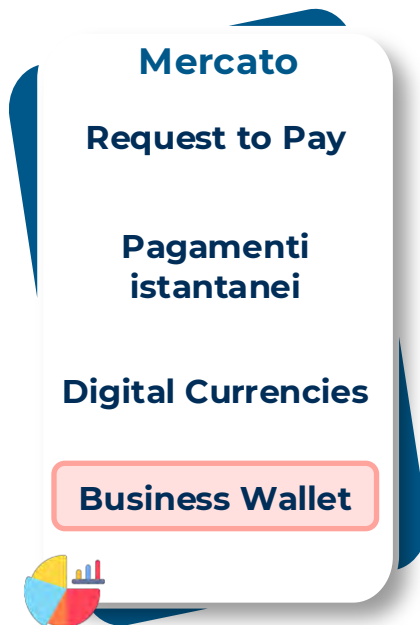
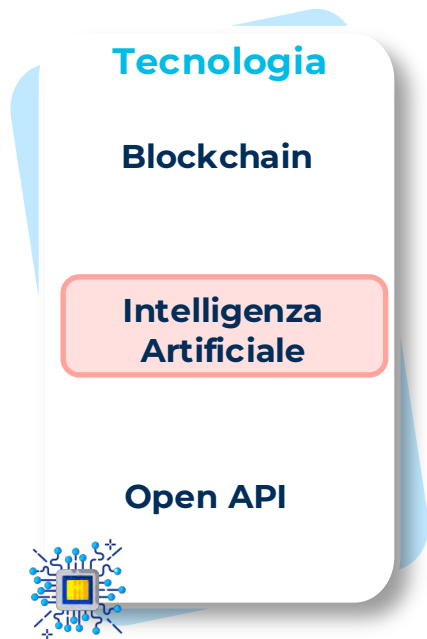
 **Open API**








 **Request to Pay**

 **Digital Currencies**

 **Blockchain**

**Nuove monete e nuove infrastrutture**



-  **Pagamenti istantanei**
-  **Open API**
-  **Request to Pay**
-  **Digital Currencies**
-  **Blockchain**
-  **Intelligenza Artificiale**
-  **Business Wallet**

 **Pagamenti istantanei**

 **Open API**

 **Request to Pay**

 **Digital Currencies**

 **Blockchain**

 **Intelligenza Artificiale**

 **Business Wallet**

*Quanto è vicino il momento in cui il trend potrà affermarsi nei processi di pagamento B2b?*



*Qual è l'attuale livello di penetrazione del trend?*

*Quali esigenze prova a soddisfare?*



Pagamenti  
istantanei



Open API



Recuse to Pay



Digital  
Currencies



Blockchain



Intelligenza  
Artificiale



Business Wallet

**ORIZZONTE  
TEMPORALE**



**PENETRAZIONE**



**ESIGENZE**



I  
N  
N

Le variabili considerate sono state assegnate in modo **qualitativo**, sulla base di informazioni raccolte attraverso **interviste e analisi di fonti secondarie**.



**Discutiamone insieme!**

N  
I

Trasferimenti disponibili 24/7/365 che avvengono in pochi secondi

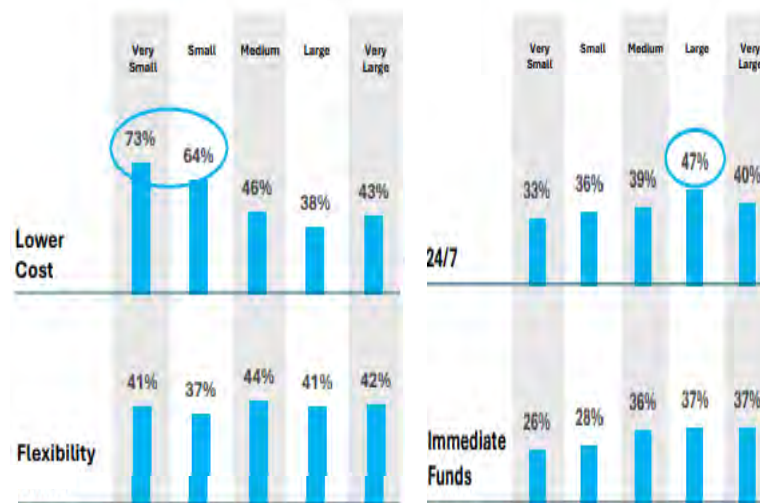
## POSSIBILI BENEFICI

- **Liquidità aggiornata** in tempo reale
- Migliorare la **gestione del cash flow**
- Migliorare il **rapporto con il cliente e/o con il fornitore** (in particolare per la gestione di ritardi ed emergenze)
- Spostamento dei fondi in tempo reale fra **sussidiarie** della stessa compagnia



Survey a 2000 aziende

## Federal Reserve Payments Insights Brief 2024 Business Payments Study



Trasferimenti disponibili **24/7/365** che avvengono in pochi secondi

## POSSIBILI BENEFICI

- **Liquidità aggiornata** in tempo reale
- Migliorare la **gestione del cash flow**
- Migliorare il **rapporto con il cliente e/o con il fornitore** (in particolare per la gestione di ritardi ed emergenze)
- Spostamento dei fondi in tempo reale fra **sussidiarie** della stessa compagnia



Survey a 2000 aziende

## Federal Reserve Payments Insights Brief 2024 Business Payments Study

- Small- to mid-size businesses and retailers identify payroll and bill pay (33% and 40%, respectively) as top instant use cases.
- Larger businesses and manufacturers are more likely to prioritize instant payments for just-in-time payments and urgent customer receipts (33% and 40%, respectively).

Trasferimenti disponibili 24/7/365 che avvengono in pochi secondi

## POSSIBILI BENEFICI

- **Liquidità aggiornata** in tempo reale
- Migliorare la **gestione del cash flow**
- Migliorare il **rapporto con il cliente e/o con il fornitore** (in particolare per la gestione di ritardi ed emergenze)
- Spostamento dei fondi in tempo reale fra **sussidiarie** della stessa compagnia

## USE CASE

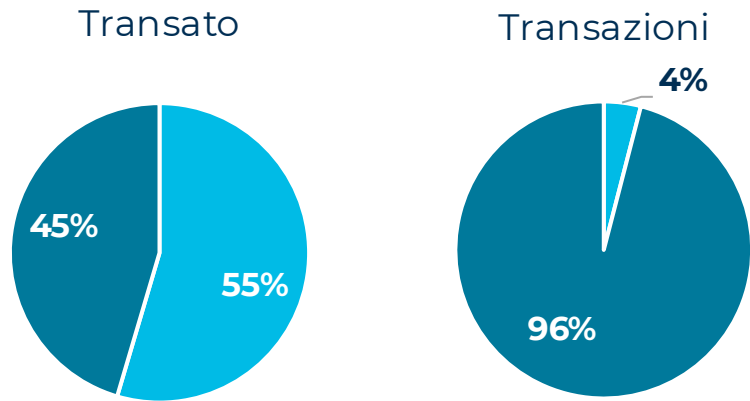
EXAMPLE



Molte attività utilizzano codici QR o richieste di pagamento strutturate con riferimenti alle fatture incorporati, che automatizzano la riconciliazione e migliorano la tenuta dei registri.

Trasferimenti disponibili 24/7/365 che avvengono in pochi secondi

**2025: B2b + B2G -> 2,6 miliardi di transazioni – 2,8 trilardi di dollari di transato**



- B2B & B2G
- P2P e P2B

## USE CASE

EXAMPLE



Molte attività utilizzano codici QR o richieste di pagamento strutturate con riferimenti alle fatture incorporati, che automatizzano la riconciliazione e migliorano la tenuta dei registri.

## Trasferimenti disponibili 24/7/365 che avvengono in pochi secondi



Possibilità che **terze parti accedano a dati e informazioni** relativi ai conti correnti tenuti presso le banche dai clienti, con l'assenso di questi ultimi, al fine di fornire loro **nuovi servizi e applicazioni**

## POSSIBILI BENEFICI AISP

- Visualizzare tutti i saldi e i movimenti di diversi conti correnti **in un'unica dashboard** (spesso direttamente all'interno del software gestionale o ERP)
- **Processi contabili automatizzati** in base all'esito della transazione

## POSSIBILI BENEFICI PISP

- Pagamento: effettuare **bonifici** (anche istantanei) direttamente dal software gestionale/ERP o dalla piattaforma del TPP **senza accedere al corporate banking**
- Incasso: **Informazioni** del pagamento per il cliente **pre-compilate**

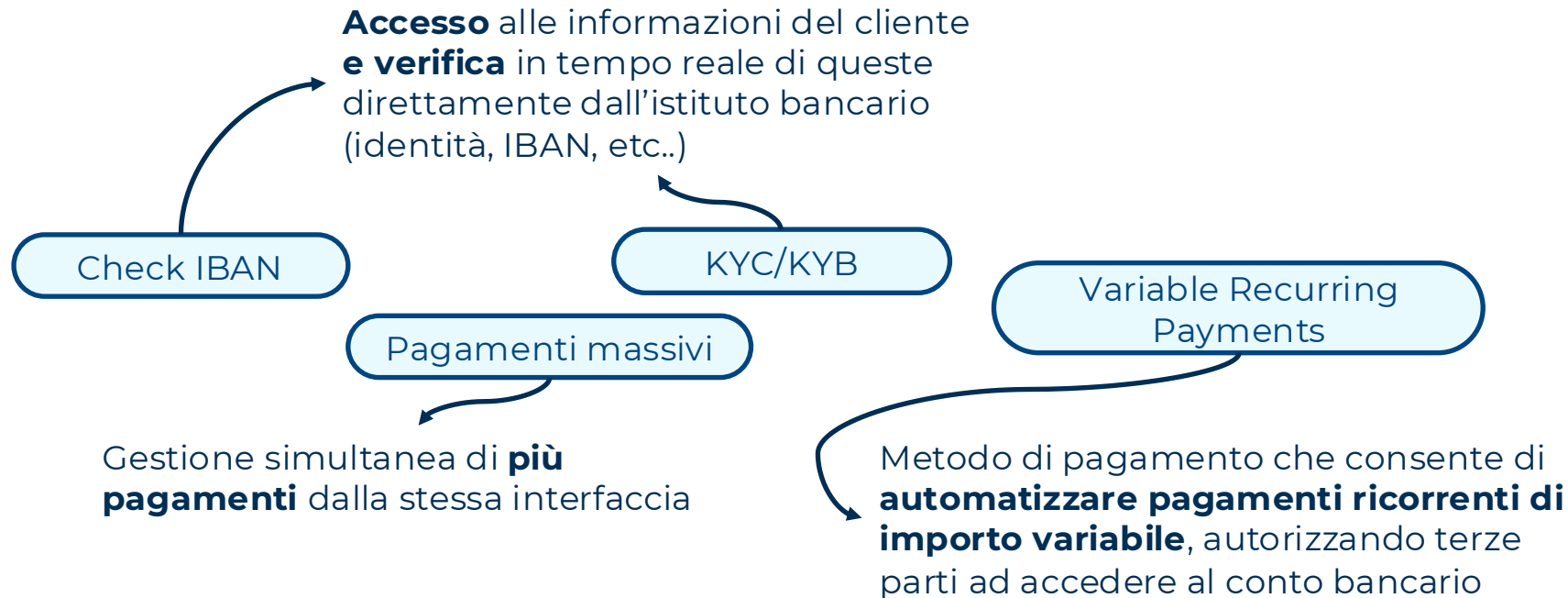
Check IBAN

KYC/KYB

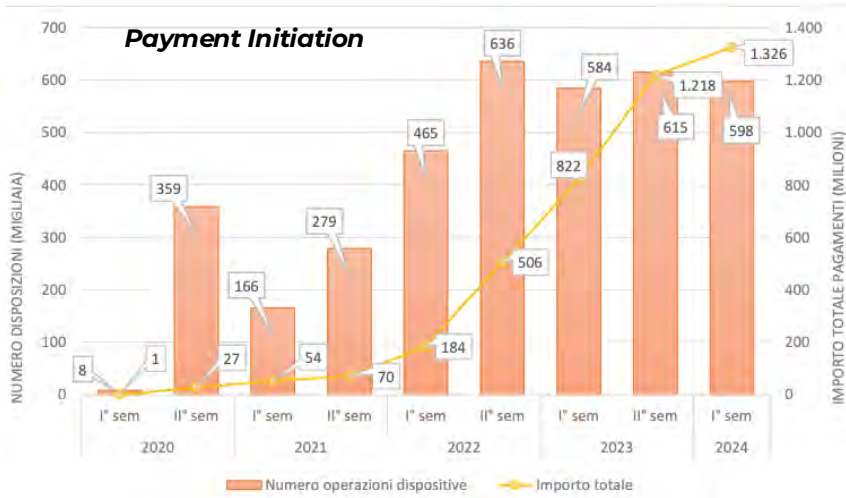
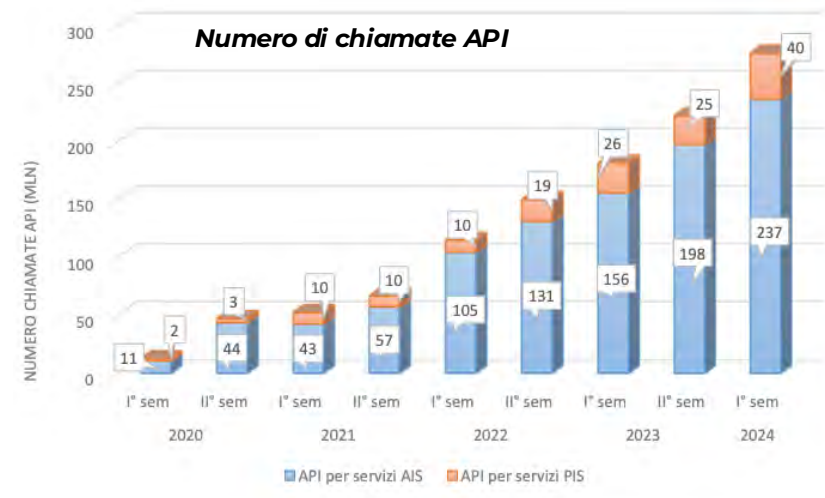
Pagamenti massivi

Variable Recurring Payments

Possibilità che **terze parti accedano a dati e informazioni** relativi ai conti correnti tenuti presso le banche dai clienti, con l'assenso di questi ultimi, al fine di fornire loro **nuovi servizi e applicazioni**



Possibilità che **terze parti accedano a dati e informazioni** relativi ai conti correnti tenuti presso le banche dai clienti, con l'assenso di questi ultimi, al fine di fornire loro **nuovi servizi e applicazioni**



**2.200€  
ca**

Fonte: Rapporto sull'open banking in Italia, Banca d'Italia

*In Italia il potenziale è ancora inespresso?*

Numero di **Utenti**

Numero di chiamate **PIS**



**16,5 milioni ad ottobre 2025**

**138 milioni ad ottobre 2025**



**600 mila nel I sem 2024**

**40 milioni nel I sem 2024**

Possibilità che **terze parti accedano a dati e informazioni** relativi ai conti correnti tenuti presso le banche dai clienti, con l'assenso di questi ultimi, al fine di fornire loro **nuovi servizi e applicazioni**

Frammentazione

Legacy

Costi

Conoscenza

Scetticismo



Le API non sono ancora fornite in modo uniforme perché le banche si trovano in fasi diverse della loro implementazione

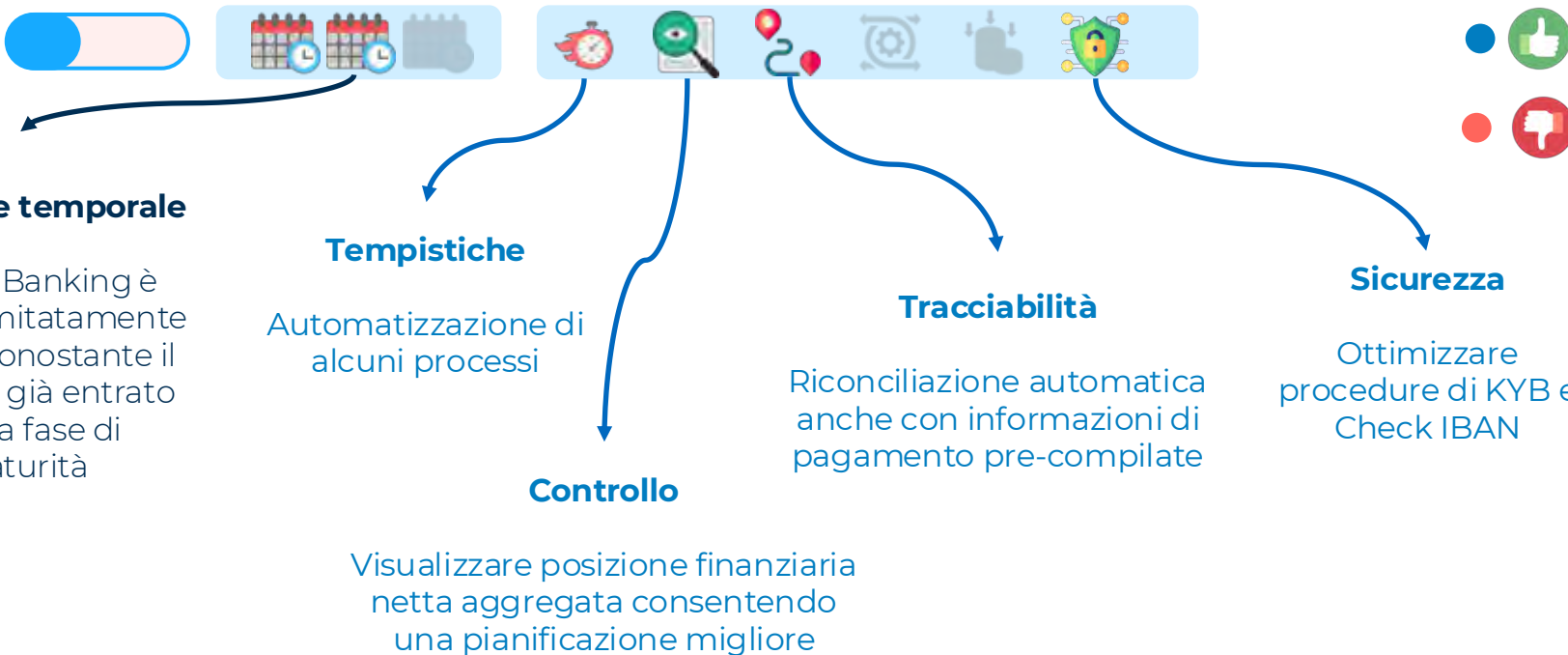
L'IT (informatica), i processi interni e i modi di lavorare richiedono un cambiamento olistico per adattarsi ai nuovi modi di fare business basati sulle API

L'implementazione delle API e la trasformazione digitale associata sono costose e richiedono tempo, portando potenzialmente a una temporanea perdita di ricavi

La maggior parte delle aziende deve affrontare una mancanza di conoscenza riguardo alle API e ad alcuni servizi bancari transazionali complessi

Rimane ancora dello scetticismo riguardo alle API, al loro valore aggiunto e ai vantaggi derivanti dai dati in tempo reale e dalle funzionalità in generale

Possibilità che **terze parti accedano a dati e informazioni** relativi ai conti correnti tenuti presso le banche dai clienti, con l'assenso di questi ultimi, al fine di fornire loro **nuovi servizi e applicazioni**





# Federico Masi

👤 CEO

📍 FlowPay

# B2B payments

---

Milano, 28.04.2026

# OPEN BANKING

La cosiddetta PSD2 (direttiva europea 2015/2366) è nata per regolamentare lo **sviluppo di nuove tecnologie**, dovuto alla continua evoluzione dell'utilizzo dei pagamenti digitali.

→ Lo scopo della direttiva è quello di **rafforzare la tutela degli utenti** dei servizi di pagamento e aumentare la **trasparenza** e la **sicurezza**, andando a favorire l'innovazione in questo settore.

→ La PSD2 ha concesso agli utenti di riprendere il pieno **controllo dei propri dati finanziari**; in questo modo possono affidarsi a nuovi player di mercato per effettuare operazioni di pagamento direttamente dai propri conti e accedere ai propri estratti conto utilizzando software creati dalle TPP (*Third Party Providers*).

## → L'OPEN BANKING IN FLOWPAY

L'open banking rappresenta la struttura di una parte delle soluzioni componibili di FlowPay. Costituisce la base del nostro **approccio open**, essenziale per sviluppare opportunità di business.

# B2B open banking use cases

## Account aggregation

Consente alle aziende di visualizzare tutti i conti bancari in un'unica interfaccia, ottenendo una visione centralizzata e aggiornata della propria liquidità.

## Payment initiation

Permette di disporre bonifici direttamente dalla piattaforma o dal gestionale aziendale, semplificando i processi di pagamento e riducendo i passaggi manuali.

## Riconciliazione automatica

Collega in modo intelligente movimenti bancari e fatture, velocizzando le attività amministrative e riducendo gli errori operativi.

## Credit scoring

Utilizza i dati di conto per valutare in modo più rapido e accurato l'affidabilità finanziaria di imprese e merchant.

## Account-to-account payments

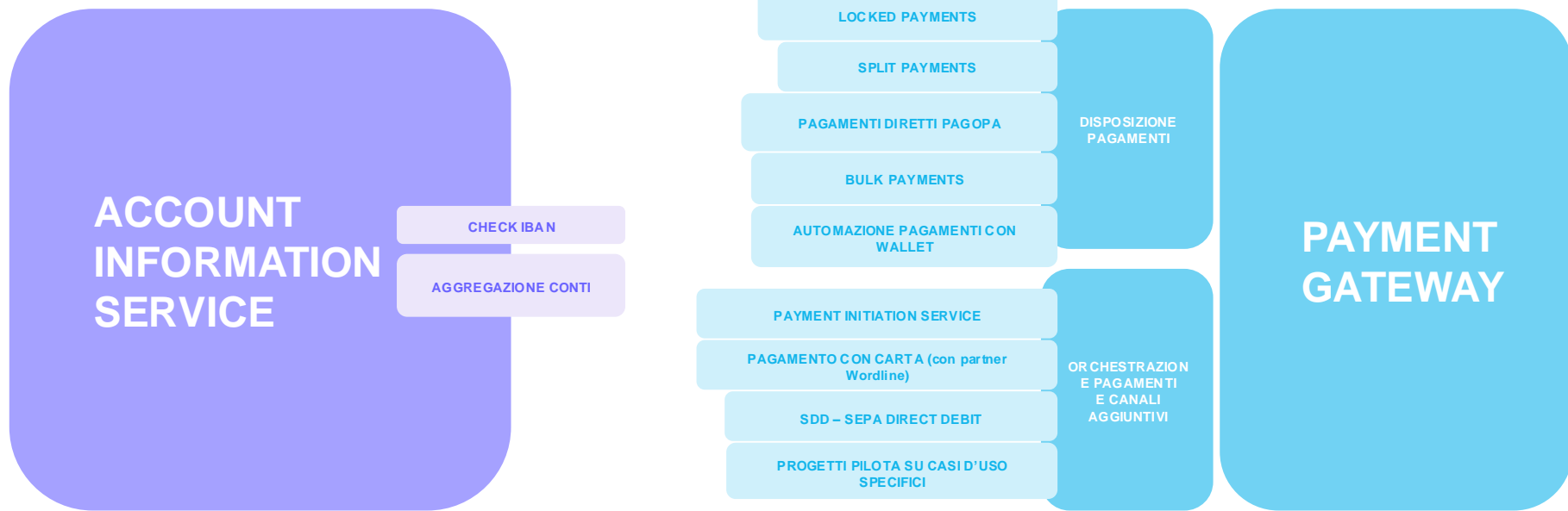
Abilita pagamenti diretti da conto a conto, offrendo un'alternativa più efficiente e potenzialmente meno costosa rispetto ai circuiti tradizionali.

## Embedded finance

Integra funzionalità bancarie e di pagamento nei software usati ogni giorno dalle aziende, rendendo l'esperienza più fluida e aumentando il valore della piattaforma.

# SOLUZIONI FLOWPAY

L'offerta si divide in due filoni: servizi informativi e servizi di pagamento offerti tramite API.



# SERVIZI DI PAGAMENTO

Il servizio di pagamento FlowPay permette ad un'azienda partner di pagare o incassare attraverso qualsiasi metodo di pagamento integrabile con i software utilizzati (e-commerce, gestionale contabile, portale ordini).

## METODI DI PAGAMENTO



**Bonifico** ordinario  
Bonifico istantaneo  
Bonifico ricorrente  
Bonifico a data futura

Payment  
Initiation



**Carta** di credito/debito



**SDD** (*Sepa Direct Debit*)

## SOLUZIONI COMPLESSE



**BULK payments** → pagamento unico di una lista di documenti (anche con beneficiari diversi)



**SPLIT payments** → pagamento di un documento da suddividere in più beneficiari



**LOCKED payments** → pagamento sbloccabile con l'avverarsi di una condizione decisa a priori

# PAGAMENTI AVANZATI

## → LOCKED PAYMENT

Pagamento sbloccabile con l'avverarsi di una condizione decisa a priori.



## → SPLIT PAYMENT

Pagamento di un importo da suddividere in più beneficiari (es: marketplace, reti di vendita).



## → BULK PAYMENT

Pagamento massivo di una lista di documenti, anche verso beneficiari diversi.



## → pagoPA

Pagamento diretto degli avvisi verso la Pubblica Amministrazione e le *utilities*.



# B2B payments

Federico Masi

CEO & General Manager

federico.masi@flowpay.it

La RtP è un **layer di messaggistica** che consente al **creditore di inviare una richiesta strutturata di pagamento al debitore**, il quale può accettare, rifiutare o accettare parzialmente la richiesta

## POSSIBILI BENEFICI

- Trasformare il pagamento in **parte integrante del flusso documentale** sfruttando l'integrazione con ERP
- Abilitare la digitalizzazione delle richieste di pagamento impostando anche la tempistica preferita → **Accettazione dell'RTP e pagamento** possono avvenire in maniera **asincrona**
- **RTP vs addebito diretto**: transazioni singole/ad hoc in tempo reale, senza possibilità di revoca. Non è necessario il mandato iniziale da parte del pagatore

### EXAMPLE

CBI, EBA CLEARING, and Nexi enable Italian citizens to use request to pay when paying public administration bills

*Settori come costruzioni, engineering, consulenza possono agganciare la richiesta al completamento di una fase progettuale*

### CaixaBank and BBVA process first Requests to Pay between banks in Europe

CaixaBank and BBVA have teamed up with Spanish payments outfit Iberpay to process the first Requests to Pay between banks in Europe.

La RtP è un **layer di messaggistica** che consente al **creditore di inviare una richiesta strutturata di pagamento al debitore**, il quale può accettare, rifiutare o accettare parzialmente la richiesta

## POSSIBILI BENEFICI

- Trasformare il pagamento in **parte integrante del flusso documentale** sfruttando l'integrazione con ERP
- Abilitare la digitalizzazione delle richieste di pagamento impostando anche la tempistica preferita → **Accettazione dell'RTP e pagamento** possono avvenire in maniera **asincrona**
- **RTP vs addebito diretto**: transazioni singole/ad hoc in tempo reale, senza possibilità di revoca. Non è necessario il mandato iniziale da parte del pagatore

EXAMPLE

*Diversi operatori ci lavorano a diversi livelli*

Iberpay

Always one step ahead

ppi MONEI

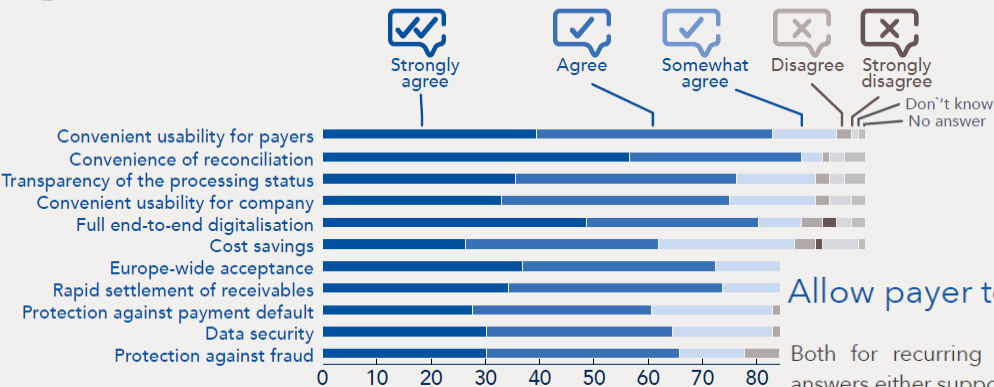
CaixaBank CBI



La RtP è un **layer di messaggistica** che consente al **creditore di inviare una richiesta strutturata di pagamento al debitore**, il quale può accettare, rifiutare o accettare parzialmente la richiesta



Do you agree that the following points are key benefits of request to pay in the invoicing process (receivables)?



The following missing success factors were identified across all use cases:

*Uniform pan-European solution/experience*

*High market penetration (PSPs, merchants, customers)*

*Use of request to pay in combination with instant payments / payment certainty or guarantee / irrevocability of payments*

*Standardised, fully automated and highly integrated processes (e.g. with existing ERP systems)*

Allow payer to modify other parameters?

Both for recurring payments and for e-invoicing, free-text answers either supported one of the below positions or directly listed one or more of the parameters on the right:

**No modifications should be allowed...**

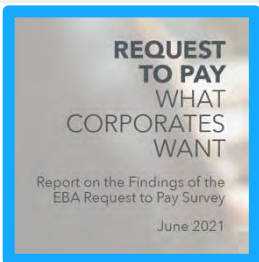
**Modifications should/could be allowed...**

*...because they hamper reconciliation / require exception-handling*

*...for certain parameters*

*Payer should request a new invoice instead*

*...within a set frame or range / based on preset choices*



La RtP è un **layer di messaggistica** che consente al **creditore di inviare una richiesta strutturata di pagamento al debitore**, il quale può accettare, rifiutare o accettare parzialmente la richiesta



## Orizzonte temporale

In Europa lo schema SRTP dell'EPC ha trovato pochi aderenti e in generale questo strumento non sembra essere ancora molto utilizzato

*Necessaria la copertura capillare degli istituti bancari e delle aziende per raggiungere la massa critica*

## Tempistiche e puntualità

Rispetto ad un Addebito Diretto, il pagamento non avviene in maniera automatica a scadenze prefissate rendendo più difficile governare la data d'incasso

## Costi

Integrazione con ERP

## Flessibilità

Garantita rispetto ai pagamenti SDD con maggiore possibilità di personalizzazione

## Tracciabilità

Inserendo nella RTP le informazioni del pagamento si facilita la riconciliazione



# Gian Sergio Bordoni

👤 CEO

📍 PPI Italia

La Blockchain sfrutta le caratteristiche di una **rete informatica di nodi** e consente di **gestire e aggiornare un registro contenente dati e informazioni in maniera aperta, condivisa e distribuita**

### POSSIBILI BENEFICI

- Possibilità di **memorizzare ogni fase del flusso di pagamento** su un registro distribuito e immutabile, garantendo integrità dei dati
- Funzionamento della piattaforma garantito **24/7/365**
- Possibilità di **automatizzare pagamenti tramite la programmabilità garantita dagli smart contract** (conditional payments)

#### EXAMPLE

**Siemens Treasury**, in collaborazione con **J.P. Morgan Payments**, ha rivoluzionato la gestione della tesoreria, introducendo la blockchain e programmabilità per migliorare i costi di gestione manuali interni, automatizzare le operazioni di cash pooling, pagamenti cross-border e abilitare casi di **DvP**

**SIEMENS** J.P.Morgan

Al ricevimento del prodotto, il **pagamento viene inviato in automatico**, senza intervento umano

La Blockchain sfrutta le caratteristiche di una **rete informatica di nodi** e consente di **gestire e aggiornare un registro contenente dati e informazioni in maniera aperta, condivisa e distribuita**

### POSSIBILI BENEFICI

- Possibilità di **memorizzare ogni fase del flusso di pagamento** su un registro distribuito e immutabile, garantendo integrità dei dati
- Funzionamento della piattaforma garantito **24/7/365**
- Possibilità di **automatizzare pagamenti tramite la programmabilità garantita dagli smart contract** (conditional payments)

Un escrow account può essere sostituito da uno **smart contract** gestito da un intermediario, in grado di bloccare programmaticamente i fondi e autorizzarne lo sblocco al momento della verifica della consegna del bene, sfruttando dati esterni in tempo reale come meccanismo di attivazione.



Le valute digitali sfruttano i vantaggi della tecnologia **blockchain in modo nativo**, come nel caso di **stablecoin e criptovalute**.



L'interesse verso questo tema è in forte crescita, come dimostrano le **numerose iniziative** avviate a livello globale da aziende e istituzioni finanziarie

**PayPal completa il primo pagamento aziendale utilizzando la stablecoin PYUSD**

3 ott 2024, 23:08 GMT+2

**Ripple Treasury Launches the First Treasury Management System (TMS) with Native Digital Asset Capabilities**

Press Release - February 16, 2026

**Modern Treasury Launches Payments: An Integrated Payment Service Provider (PSP) for Fiat and Stablecoins**

The only payment service provider to offer API, and real-time reporting powered by

**CIMB ties up with Ant Int'l to push digital treasury and liquidity framework**

They will use Ant's blockchain-based treasury management solution.

**25%**

di CFO e tesoreri sta **valutando l'uso delle stablecoin o sperimentando casi d'uso** in ambito tesoreria\*

**\$390mld**

di pagamenti in **stablecoin**, di cui

**58%**

transati in ambito **B2b\*\***

Le valute digitali sfruttano i vantaggi della tecnologia **blockchain in modo nativo**, come nel caso di **stablecoin e criptovalute**.



L'interesse verso questo tema è in forte crescita, come dimostrano le **numerose iniziative** avviate a livello globale da aziende e istituzioni finanziarie

**PayPal completa il primo pagamento aziendale utilizzando la stablecoin PYUSD**

3 ott 2024, 23:08 GMT+2

**Ripple Treasury Launches the First Treasury Management System (TMS) with Native Digital Asset Capabilities**

Press Releases - February 16, 2026

**Modern Treasury Launches Payments: An Integrated Payment Service Provider (PSP) for Fiat and Stablecoins**

The only payment service provider to offer API, and real-time reporting powered by

**CIMB ties up with Ant Int'l to push digital treasury and liquidity framework**

They will use Ant's blockchain-based treasury management solution.

**EXAMPLE**

Il **SAP Digital Currency Hub** funziona come **ponte tra il sistema ERP aziendale e la blockchain**, rendendo nuovi strumenti di pagamento digitali, come le stablecoin, immediatamente accessibili al dipartimento di tesoreria, senza modificare i processi operativi esistenti



 Le valute digitali sfruttano i vantaggi della tecnologia **blockchain in modo nativo**, come nel caso di **stablecoin e criptovalute**.



In Europa, l'entrata in vigore del regolamento MiCA a partire da Dicembre del 2024 ha normato l'uso di questi strumenti!



The Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA) institutes uniform EU market rules for crypto-assets. The regulation covers crypto-assets that are not currently regulated by existing financial services legislation. Key provisions for those issuing and trading crypto-assets (including asset-reference tokens and e-money tokens) cover transparency, disclosure, authorisation and supervision of transactions. The new legal framework supports market integrity and financial stability by regulating public offers of crypto-assets and by ensuring consumers are better informed about their associated risks.

Le valute digitali sfruttano i vantaggi della tecnologia **blockchain in modo nativo**, come nel caso di **stablecoin e criptovalute**.

I **pagamenti cross-border** rappresentano uno degli use case principali delle stablecoin:



**regolamento quasi immediato**



**disponibilità 24/7**

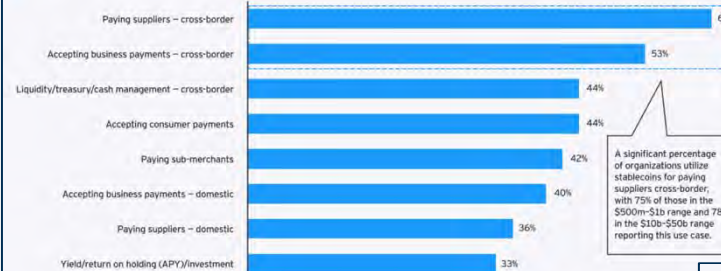


**riduzione dei costi**



**STABLECOIN USERS**  
Among users, the key use cases are cross-border payments, including paying suppliers (62%) and accepting business payments (53%)

Q: [For users, corporates and FIs] What use cases has your organization used stablecoins for? Select all that apply. (n=45)



A significant percentage of organizations utilize stablecoins for paying suppliers cross-border, with 75% of those in the \$500m-\$1b range and 78% in the \$10b-\$50b range reporting this use case.

Future adopters significantly intend to use stablecoins for cross-border supplier payments (78%) compared with current adopters (62%), reflecting a growing reliance on stablecoins for international transactions.



**Corporate payments use case interest primarily driven by cost savings and efficiency (n=250)**

1. Reduced transaction costs
2. Faster cross-border payments
3. 24/7 settlement and liquidity
4. New product or revenue opportunities
5. Greater transparency and auditability

## Blockchain e Digital Currencies



### Orizzonte temporale

Iniziative in ambito blockchain e stablecoin si stanno diffondendo rapidamente a livello globale, anche nel mondo B2b



*Il numero limitato di attori tradizionali, con poche banche che offrono servizi di on- e off-ramping, obbliga le aziende ad affidarsi ad attori terzi, con un rallentamento nella diffusione del fenomeno*

### Tempistiche

Transazioni più veloci e automatizzate tramite smart contract, che riducono tempi e attività manuali

### Tracciabilità

Tracciabilità end-to-end su blockchain: ogni step del processo è verificabile e immutabile

### Costi

Costi potenzialmente ridotti rispetto a strumenti tradizionali (cash, assegni, etc..)

### Sicurezza

Dati crittografati e immutabili, identificatori univoci e irrevocabilità delle operazioni

*L'irrevocabilità delle operazioni potrebbe essere sfruttata da soggetti fraudolenti, rendendo difficile annullare o correggere transazioni non autorizzate*

## Blockchain e Digital Currencies



### Criticità e punti di attenzione



**Cambiamento organizzativo e integrazione:** l'adozione delle tecnologie blockchain potrebbe richiedere l'adattamento dei processi aziendali e l'integrazione con i sistemi gestionali esistenti



**Normativa:** differenti regolamentazioni su criptovalute e stablecoin a livello internazionale



**Esperienza utente:** interfaccia e usabilità saranno cruciali per promuovere la diffusione e l'adozione di crypto-asset da parte delle aziende



**Frammentazione:** un'eccessiva eterogeneità di soluzioni – tecnologiche e operative, non solo normative – potrebbe ostacolare l'adozione su larga scala



# Emilio Baselice

👤 Founder

📍 Flowbe



flowbe

# PayBe – governance, automazione e programmabilità

Aprile 2026



Flowbe nasce per supportare in modo semplice, rapido e flessibile singole realtà, filiere produttive e consorzi nella **gestione automatizzata, digitale e certificata di processi** che prevedono una **scambio di informazioni con garanzia di origine e integrità**.

L'obiettivo di Flowbe è supportare gli ecosistemi a introdurre una migliore la **governance dei processi**, aumentarne la **trasparenza** e la **tracciabilità**.

# Sandbox regolamentare: l'idea progettuale iniziale



## Sandbox Regolamentare



### Impatto assegni circolari

Dati Banca d'Italia 2020

#### ECONOMICO

Almeno 5-8€/assegno



~100M€/anno  
per l'intero settore

#### ORGANIZZATIVO

- 480.000 g/uomo di operatività
- Gestione **truffe e contenziosi**

#### SOCIALE

- 33M di spostamenti tra traente/beneficiario
- **Consegna** assegni su strada verso **23.500 filiali** in Italia

#### AMBIENTALE

- 57,5 **tonnellate** di carta
- 1.380 **alberi** abbattuti
- 3,8 **tonnellate di CO<sub>2</sub>** prodotta

### Volumi

11,5 M/anno

Con la partecipazione di



# Sperimentazione Sandbox Banca d'Italia: le fasi



## Costituzione tavoli di lavoro

- **Tre tavoli di lavoro:**
  - ✓ Tecnico
  - ✓ Funzionale
  - ✓ Normativo

Durata: **5 mesi**



## Minimum Viable Product

- **Gli aderenti hanno a disposizione un ambiente di sandbox** con cui testare la soluzione
- **Non sono previste integrazioni** con i sistemi banca
- Creazione nodo DLT **ABILabChain su infrastruttura Nexi per ogni banca aderente**

Durata: **6 mesi**



## Proof of Concept

- **Le banche integrano la soluzione con i propri sistemi**
- **Operatività tramite home banking** (ad uso interno di test)

Durata: **6 mesi**



## Family&Friends

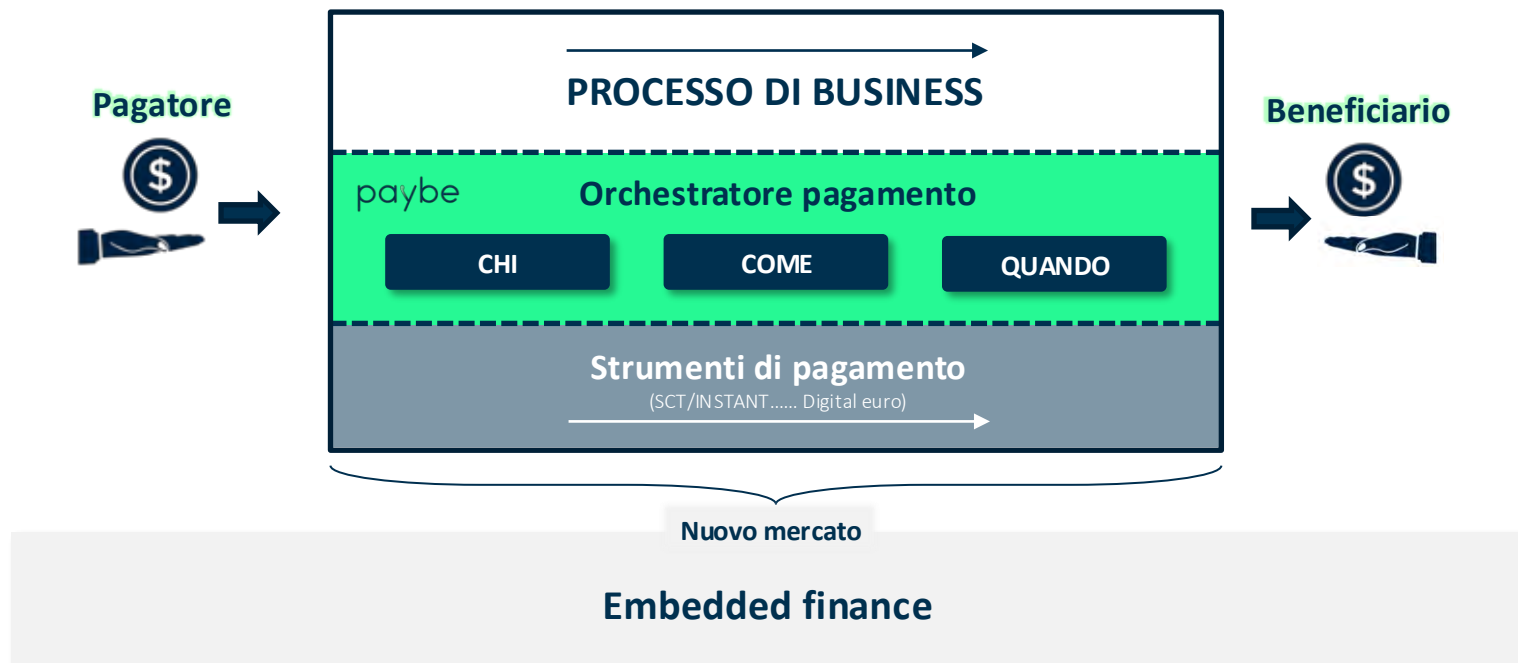
- Test su **clientela selezionata Family&Friends**

Durata: **6 mesi**

# Pagamenti programmabili



# Pagamenti programmabili



La programmabilità del pagamento consentirà di realizzare il concetto di **embedded finance**: l'**esperienza di pagamento** sarà **integrata all'interno dei processi di business** e regolata attraverso smart contract predefiniti, automatizzando così tutta la gestione contabile delle transazioni relative: **una vera e propria rivoluzione!**

# Sandbox Regolamentare Banca d'Italia

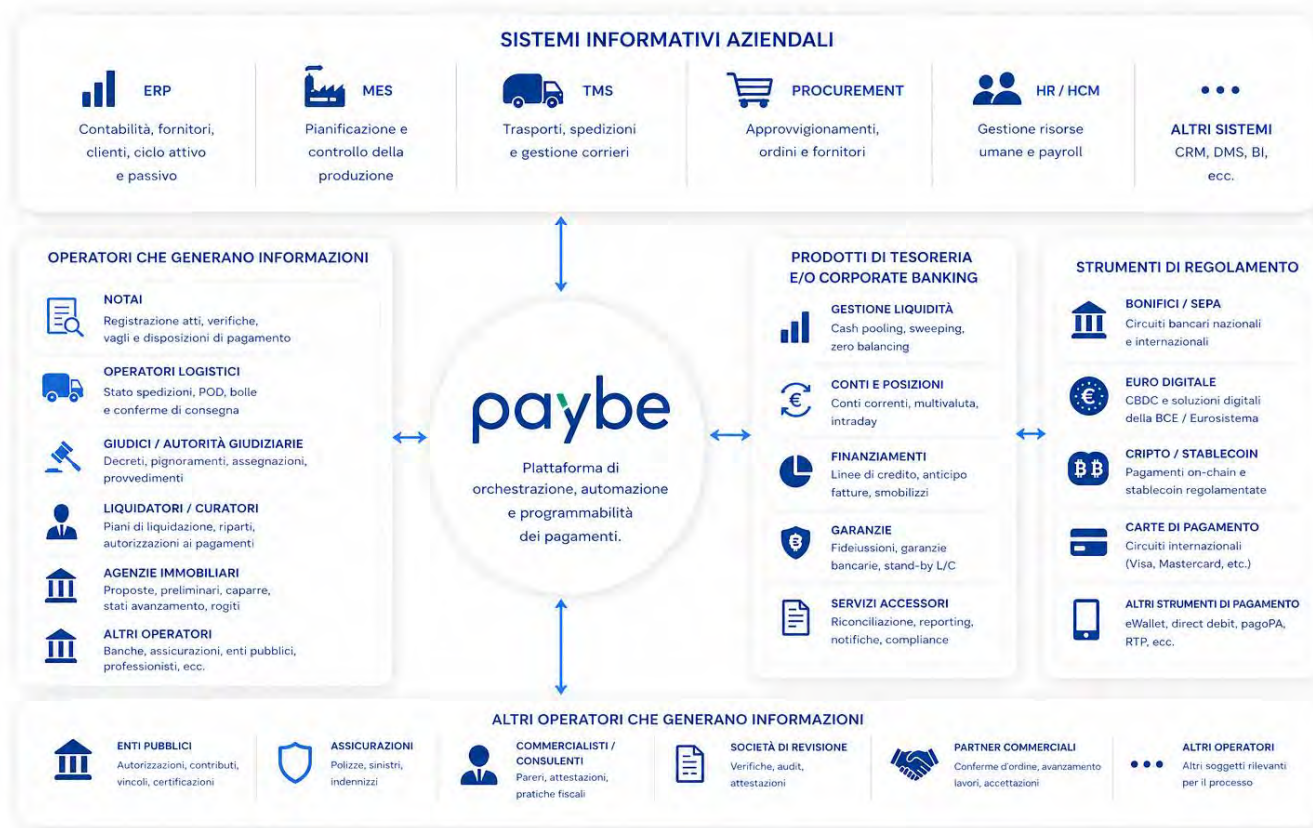


## Informativa Banca d'Italia sulla conclusione della sperimentazione

### Esito sperimentazione

Si è conclusa la sperimentazione in sandbox del progetto presentato da Flowbe s.r.l., relativo all'implementazione di un nuovo strumento di pagamento digitale, denominato PayBe, concepito per semplificare le operazioni di pagamento attualmente gestite tramite assegno circolare e/o di trattenuta. La sperimentazione - a cui hanno partecipato cinque intermediari (Banco BPM, Banca MPS, BNL BNP Paribas, Banca Mediolanum, a cui si è aggiunta nel corso delle attività Banca di Asti con il supporto di Cedacri) - è idonea ad apportare benefici sia agli intermediari, grazie all'introduzione di un **nuovo strumento di pagamento che, sfruttando la programmabilità degli smart contract, permette di semplificare i processi di pagamento, sia ai cittadini, grazie al miglioramento nell'esperienza d'uso e al conseguimento di importanti benefici economici, sociali ed ambientali. Nel complesso, la soluzione appare idonea a operare al di fuori dell'ambiente sandbox**, fatto salvo il rispetto di tutte le normative applicabili al caso concreto, nell'ipotesi di una futura commercializzazione della soluzione.

# PayBe nel contesto aziendale





# flowbe

## Contacts

emilio.baselice@flowbe.it



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



# Lorenzo Amoroso

👤 Head of Operations

📍 Hercle

# Hercle

**Blockchain, stablecoin e B2B payments**

Verso un'era di liquidità programmabile e settlement istantaneo

# Stablecoin – unità di conto digitale

Stablecoin: Rappresentazioni digitali di valute fiat (es. EUR, USD) emesse su protocolli blockchain, con rapporto di cambio 1:1 e riserve verificate, detenute da intermediari vigilati\*

## Principali caratteristiche:

### Stabilità

valore garantito dalla valuta FIAT di riferimento sottostante con rapporto 1:1

### Programmabilità

Possibilità di vincolare i pagamenti a smart contract che regolano i trasferimenti (seguendo i vincoli di KYC e AML)

### Interoperabilità

Scopo di essere link tra il mondo «onchain» e quello bancario, rendendo la moneta crypto scambiabile con quella FIAT

## Altri Crypto-asset:

### Volatilità

Fluttuazioni di valore repentine e non prevedibili, dettate da domanda e offerta

### Rendimento/yield

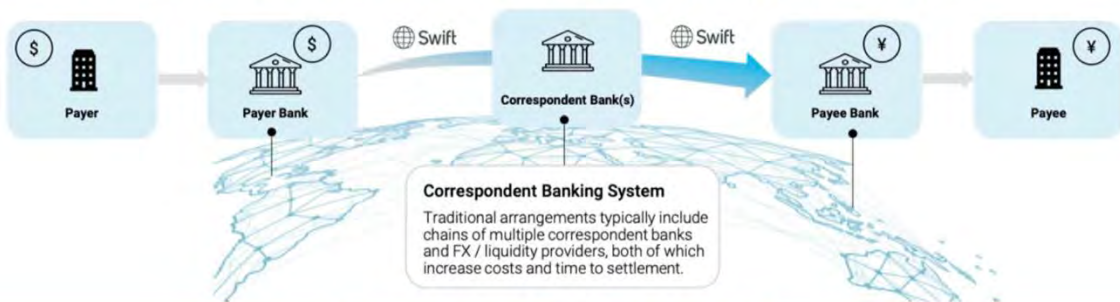
Possibilità di generazione di rendimenti, non permessi agli EMT sotto MICA

### Decentralizzazione

Governance spesso distribuita, senza un issuer identificabile e responsabile

# Perché le stablecoin hanno senso: I limiti del «sistema corrispondente»

## Traditional Cross-Border Payments: Time to Settlement Typically 2 – 5 Business Days



## Stablecoin Payments: Time to Settlement < 1 Day



- **Frammentazione:** Un pagamento cross-border attraverso mediamente 3-5 banche intermedie prima di arrivare a destinazione
- **Capitale Immobilizzato:** I conti Nostro/Vostro costringono le aziende (e le banche) a mantenere bloccati miliardi di liquidità improduttiva per garantire i regolamenti
- **Costi FX Nascosti:** Spread elevati applicati dalle banche corrispondenti, spesso senza trasparenza nei contesti cross-boarder
- **Rischio Operativo:** Errori nei dati di messaging che possono portare a blocchi dei fondi per giorni

# Verso il T+0: Ottimizzare la Liquidità

Nei pagamenti blockchain la conferma del pagamento e la consegna dell'asset (o della valuta) avvengono simultaneamente e in pochi istanti, eliminando il «rischio di regolamento»

## Ottimizzazione del cash flow

capitale circolante non più «intrappolato» nei processi di clearing (T+1/3)

## Riduzione degli intermediari

Possibilità di trasferimento tra due soggetti riducendo drasticamente il numero di intermediari (banche corrispondenti non più necessarie)

## Prevedibilità del pagamento

certezza dei tempi di incasso e pagamento, migliorando il forecasting della tesoreria

## Disponibilità 24/7/365

indipendenza dagli orari di apertura dei mercati bancari e dai giorni festivi

# I casi d'uso B2B più promettenti

## Cross-boarder payments (i.e. supplier payment)

Settlement T+0 tra controparti in paesi diversi, 24/7, eliminando intermediari bancari e riducendo costi FX e tempi SWIFT

## Inter - company payments

Settlement istantaneo tra entità del gruppo su un'unica infrastruttura, riducendo tempi, costi bancari e complessità di cash pooling

## Escrow account via smart contract

Bloccare fondi pre-finanziati in uno smart contract e rilasciarli automaticamente al verificarsi di condizioni contrattuali definite

## Cash Management e Treasury Settlement

Regolare operazioni finanziarie (FX, intercompany loans, margin, settlement titoli) in tempo reale, riducendo rischio di controparte e settlement

## Merchant payouts

Liquidare esercenti o marketplace seller in tempo reale, 24/7, riducendo costi di acquiring e tempi di accredito

# Hercle: bridge tra finanza tradizionale e Digital Assets

- Hercle è un fornitore di infrastruttura istituzionale e liquidity provider per trasferimenti fiat, stablecoin, e asset digitali cross border.
- Autorizzato come CASP e IMEL, crede nella compliance come vantaggio competitivo per assicurare la massima sicurezza sul mercato.

Processed volumes

**\$20B**

To date via Hercle's platform

Average settlement time

**<5 min**

Including emerging markets corridors

Availability

**24/7**

Powered by 99.95% uptime

# Digital FX & Stablecoin Corridors

Instant settlement attraverso l'uso di stablecoin rails al di sopra dei circuiti bancari tradizionali, a un costo più basso vs. i normali trasferimenti bancari

## Who is this for

Fintechs, payment service providers, commodity traders & corporate treasuries, money transfer operators.

## Global Coverage

Europe  
Americas  
Asia-Pacific  
Africa




## Use Cases

Clients payouts  
Remittances flows


Cross-border payments  
Treasury Rebalancing

## Supported Currencies

### Europe

 EUR  GBP  
 CHF



### North America

 USD

### Middle East

 AED  QAR



### South America

 MXN  BRL

### Africa

 GHS  NGN  
 ZAR  XOF  
 XAF  MWK

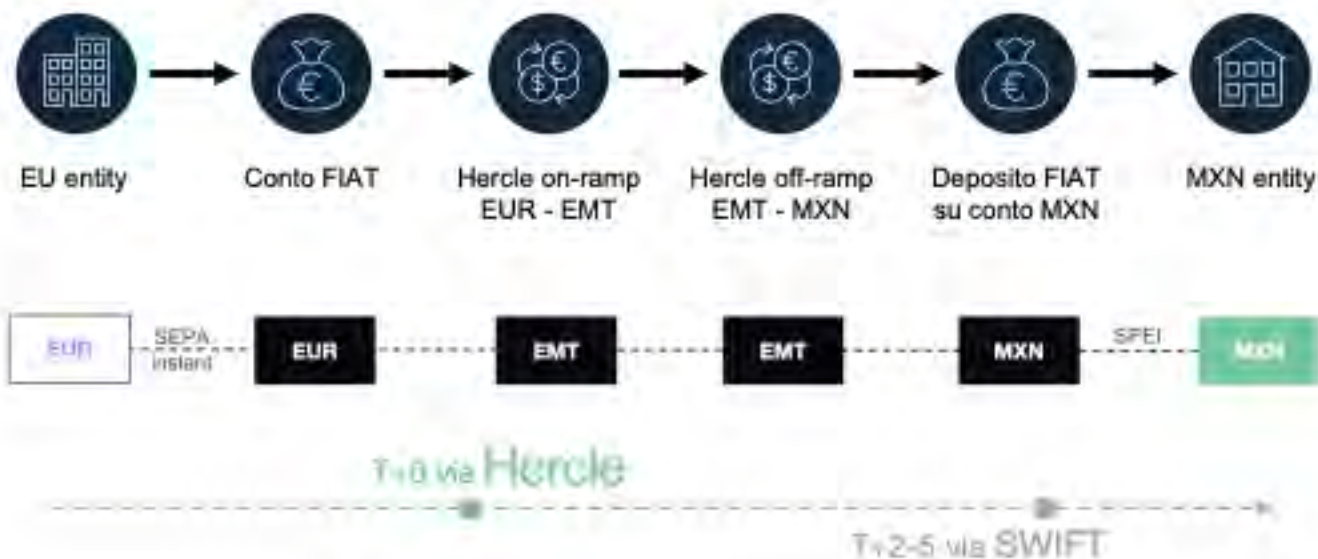
### APAC

 PHP  AUD

...and more

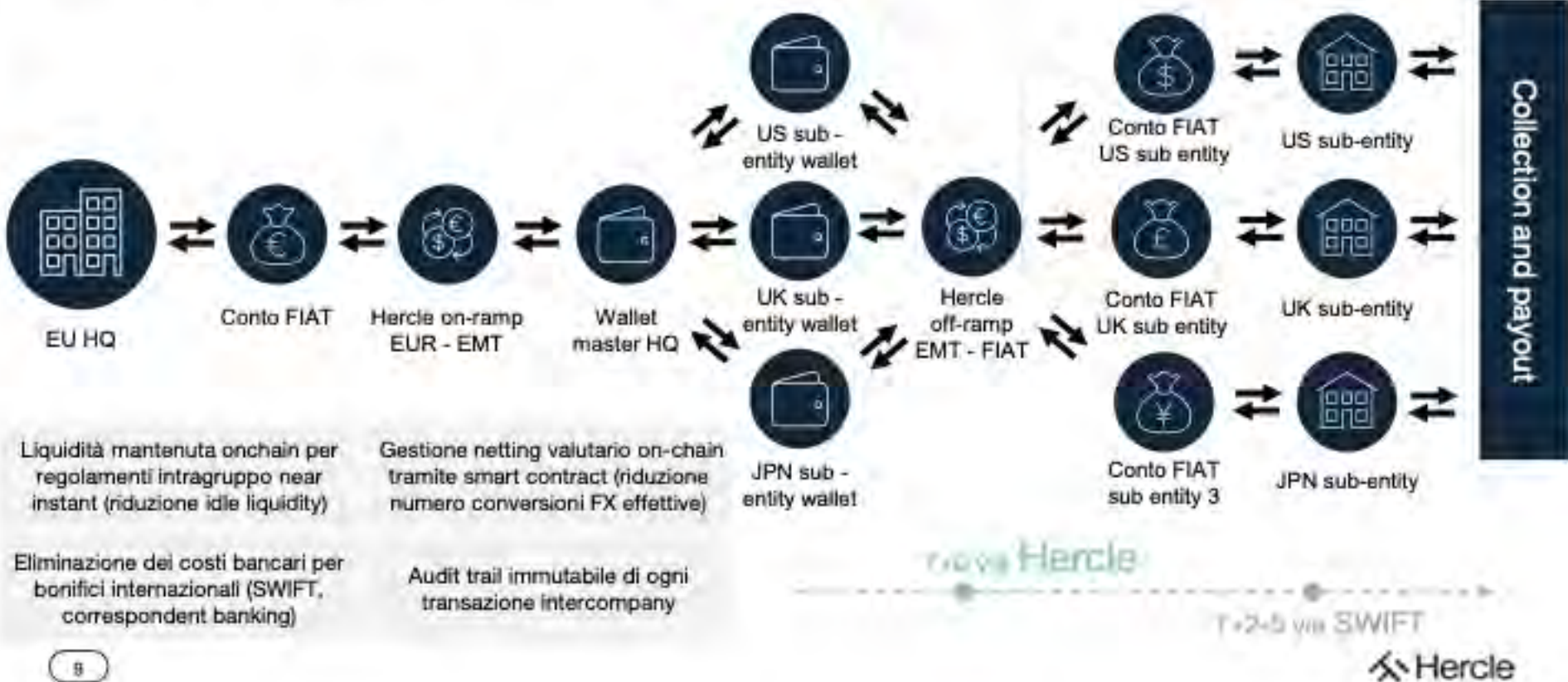
# Focus on: Use Case 1

Uso di stablecoin corridor per payout verso fornitore Messicano per società in EU



# Focus on: Use Case 2

Corporate Cash Management e Treasury Settlement





[hercle.com](http://hercle.com)

Lorenzo Amoroso – Head of Operations  
[lorenzo@hercle.com](mailto:lorenzo@hercle.com)

Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**

## POSSIBILI BENEFICI

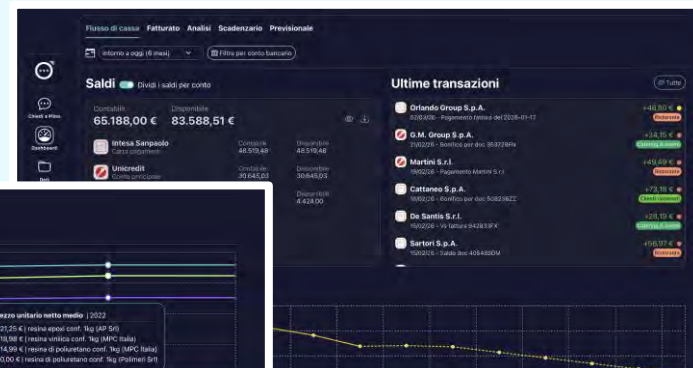
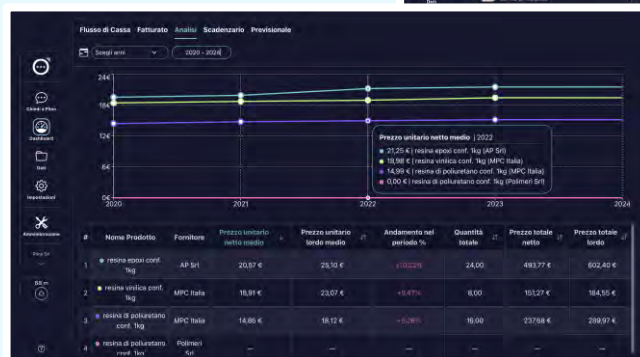
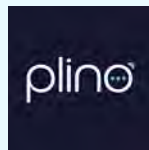
- **Analisi finanziaria** completa (capitale circolante, payables, receivables) e strumenti di **forecasting** per anticipare problematiche
- **Ottimizzazione dell'accettazione:** in base a delle valutazioni di diversa natura su informazioni del cliente, il fornitore può proporre un metodo di pagamento piuttosto che un altro
- Migliorare le fasi di **matching** fra pagamenti e fatture **anche quando i dati sono incompleti**, incoerenti o parzialmente mancanti e **automazione delle attività**
- **Rilevamento delle frodi** grazie all'analisi di grandi volumi di dati, individuando possibili truffe in modo rapido e predittivo

Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**

**POSSIBILI BENEFICI**

- **Analisi finanziaria e forecasting**

EXAMPLE



Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**

## POSSIBILI BENEFICI

- Analisi finanziaria e forecasting
- **Ottimizzazione dell'accettazione**

*Scelta dinamica del **metodo di pagamento più conveniente per ciascun buyer sulla base di alcune informazioni:** storico, valore della relazione commerciale, costo metodo di pagamento, complessità riconciliazione, etc..)*

Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**

## POSSIBILI BENEFICI

- Analisi finanziaria e forecasting
- Ottimizzazione dell'accettazione
- **Matching anche quando i dati sono incompleti e automazione delle attività**

*AI AGENTS che svolgono in autonomia un compito*

**Gestione e automazione:** *automatizzazione procurement, relazione con i supplier, incassi, fatture, riconciliazione e gestione di eccezioni e chargeback, con processi più rapidi, meno errori e maggiore controllo end-to-end*

Secondo una ricerca condotta da Wakefield Research for Billtrust, il

**75%**

delle aziende che utilizza AI ha **ridotto i propri days sales outstanding di almeno 6 giorni**

EXAMPLE



DataDeep

**Basware rolls out AI agents for autonomous invoice processing**

**Visa and Ramp to use agentic AI to automate corporate bill pay**

Visa and financial operations platform Ramp are introducing AI agents to automate corporate bill payments.

Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**

## POSSIBILI BENEFICI

- Analisi finanziaria e forecasting
- Ottimizzazione dell'accettazione
- Matching anche quando i dati sono incompleti e automazione delle attività
- **Rilevamento delle frodi**

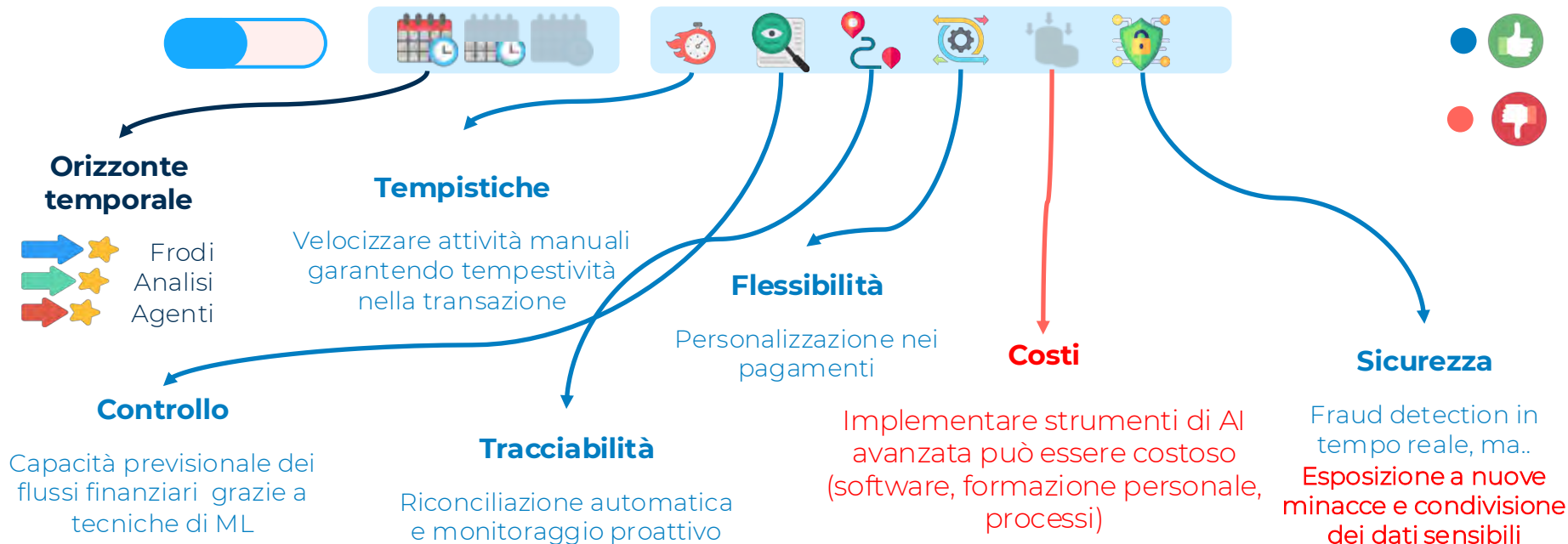
***Fraud:** l'intelligenza artificiale permette l'analisi grandi volumi di dati, individuando possibili frodi in modo rapido e predittivo.*

Secondo i dati di WifiTalents, l'utilizzo di **AI per il rilevamento di frodi** porterà ad una **diminuzione del 50% delle perdite** nel settore B2b entro il 2027

**Attenzione: cambiano anche le tecniche utilizzate dai frodatori (deepfakes, synthetic identity, etc...)**



Branca dell'informatica che sviluppa sistemi con capacità tipicamente umane:  
**apprendimento, ragionamento, interazione con l'ambiente**



**Accettazione culturale:** affidare attività critiche a modelli AI (es. pagamenti agentici) richiede tempo, fiducia e modifiche nei processi decisionali aziendali



Il Business Wallet è il **portafoglio digitale per le aziende** introdotto dal Regolamento Europeo sul Business Wallet per gestire e presentare **credenziali, attributi e attestazioni verificabili** con valore legale europeo

## POSSIBILI BENEFICI

- Possibilità di **memorizzare, condividere o richiedere info** direttamente tramite il wallet
- Onboarding **e processi di KYB**, con condivisione «once only» del profilo certificato dell'azienda direttamente da un provider ufficiale
- Possibilità di verificare in maniera automatizzata **deleghe e autorizzazioni** (e.g. **potere di firma** tramite certificato elettronico)
- Gestione **end-to-end di pagamenti aziendali, fatturazione e ricevute** anche nei confronti della **Pubblica Amministrazione**

The Draghi report on EU competitiveness



Il report affronta esplicitamente la **frammentazione del Mercato Unico**, gli **oneri amministrativi** elevati, la **mancanza di interoperabilità** e le **difficoltà negli scambi transfrontalieri di dati e credenziali** come ostacoli chiave alla competitività europea

**European Business Wallets**

Reducing the administrative burden on European businesses

November 2025

COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT  
Accompanying the document

Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council  
on the establishment of European Business Wallets

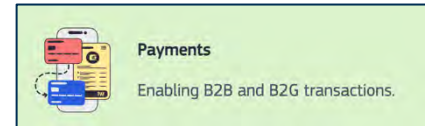
Il Business Wallet è il **portafoglio digitale per le aziende** introdotto dal Regolamento Europeo sul Business Wallet per gestire e presentare **credenziali, attributi e attestazioni verificabili** con valore legale europeo

## POSSIBILI BENEFICI

- Possibilità di **memorizzare, condividere o richiedere info** direttamente tramite il wallet
- Onboarding **e processi di KYB**, con condivisione «once only» del profilo certificato dell'azienda direttamente da un provider ufficiale
- Possibilità di verificare in maniera automatizzata **deleghe e autorizzazioni** (e.g. **potere di firma** tramite certificato elettronico)
- Gestione **end-to-end di pagamenti aziendali, fatturazione e ricevute** anche nei confronti della **Pubblica Amministrazione**

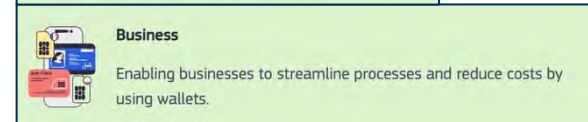


Large scale pilot che sta lavorando sullo sviluppo e sul testing di **casi d'uso legati a processi aziendali**



### Payments

Enabling B2B and B2G transactions.



### Business

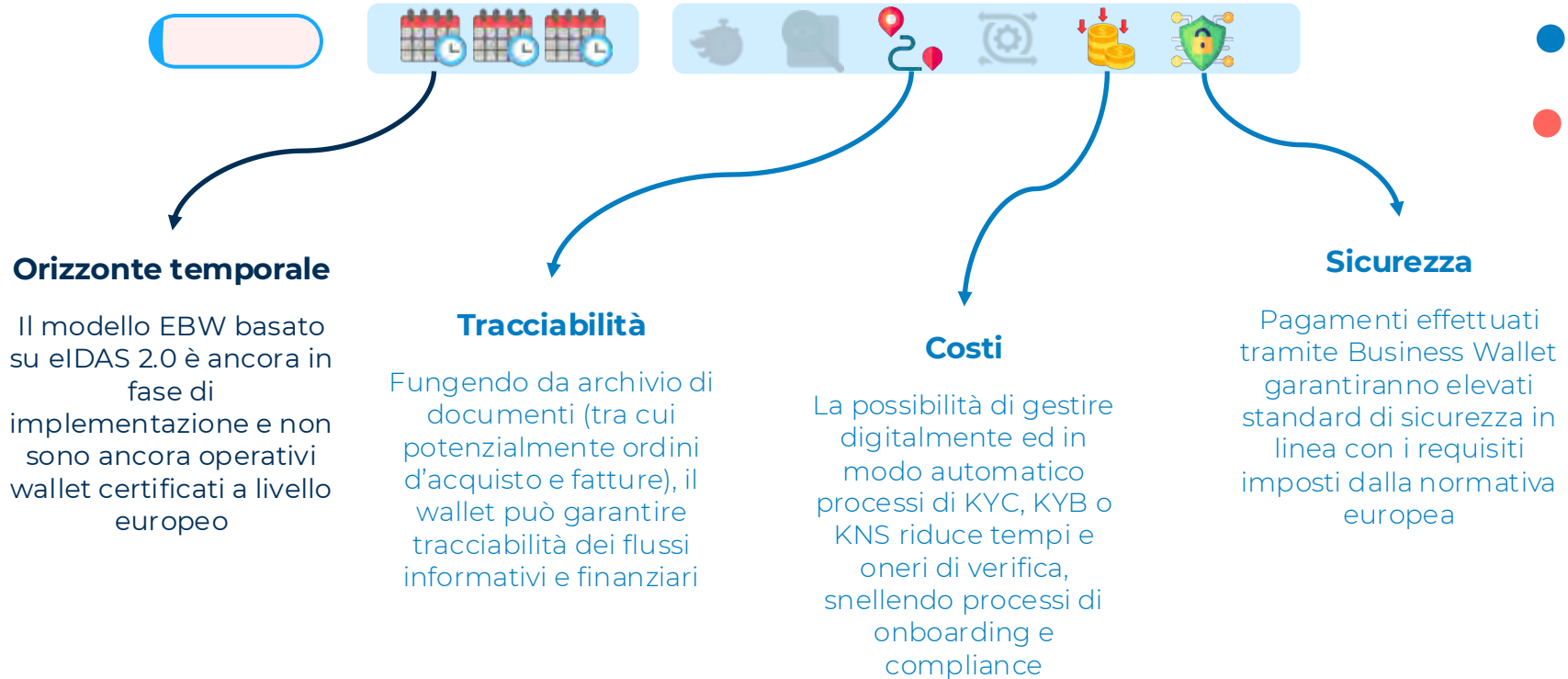
Enabling businesses to streamline processes and reduce costs by using wallets.

### ► WEBUILD Consortium Workshop, Paris

Business payments, invoicing and receipts powered by European Business Wallets and EUDI Wallets

11 - 12 March, 2026

Il Business Wallet è il **portafoglio digitale per le aziende** introdotto dal Regolamento Europeo sul Business Wallet per gestire e presentare **credenziali, attributi e attestazioni verificabili** con valore legale europeo



Il Business Wallet è il **portafoglio digitale per le aziende** introdotto dal Regolamento Europeo sul Business Wallet per gestire e presentare **credenziali, attributi e attestazioni verificabili** con valore legale europeo



## Criticità e punti di attenzione



**Interoperabilità tra sistemi europei e legacy aziendali:** i wallet dovranno integrarsi con i sistemi gestionali e di tesoreria esistenti per garantire un utilizzo efficace nei processi aziendali



**Esperienza utente:** interfaccia e usabilità avranno un ruolo cruciale nel favorire l'adozione dei Business Wallet e nel permetterne un utilizzo diffuso da parte delle funzioni aziendali



**Costruzione di casi d'uso concreti:** lo sviluppo di un ecosistema composto da attori eterogenei sarà determinante per facilitare la diffusione del BW (e.g. definizione del provider di credenziali, di chi certifica e gestisce le credenziali, onboarding delle relying party, ...)

compliance

 **Pagamenti istantanei**



 **Open API**



 **Request to Pay**



 **Digital Currencies**



 **Blockchain**



 **Intelligenza Artificiale**



 **Business Wallet**



## Orizzonte temporale dei trend



## Pagamenti istantanei

## Open API

## Request to Pay

 **Tempistiche e puntualità**



 **Controllo**



 **Tracciabilità**



 **Flessibilità**



 **Costi**



 **Sicurezza**



## Blockchain e Digital Currencies

## Intelligenza Artificiale

## Business Wallet

-  **Tempistiche e puntualità**
-  **Controllo**
-  **Tracciabilità**
-  **Flessibilità**
-  **Costi**
-  **Sicurezza**



?



?



?

?



?



## I trend e le esigenze



## L'impatto dei trend



## Altri possibili trend



- 14:30** Introduzione e benvenuto  
*Ivano Asaro, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- 14:35** I principali trend dei pagamenti B2b  
*Matteo Risi, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Matteo Ruggieri, Ricercatore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- Testimonianze aziendali + Q&A*
- Federico Masi, CEO (FlowPay)*  
*Gian Sergio Bordoni, CEO (PPI Italia)*  
*Emilio Baselice, Founder (Flowbe)*  
*Lorenzo Amoroso, Head of Operations (Hercle)*
- 16:20** Attività Interattiva
- 16:55** Restituzione in plenaria dei risultati
- 17:15** Conclusioni
- 17.30** Chiusura e aperitivo di networking

3 gruppi di lavoro suddivisi sui trend presentati



GRUPPO 1:  
SALA CONSIGLIO

GRUPPO 2:  
SALA CONSIGLIO





GRUPPO 3:  
SALA CONSIGLIO

**Ogni gruppo dovrà ideare un prodotto/servizio innovativo che vada a rispondere ad una o più delle esigenze.**

Rispondete alle seguenti domande per strutturare la vostra proposta:

 <b>PROPOSIZIONE DI VALORE</b>	 <b>CLIENTI TARGET</b>	 <b>PARTNER</b>	 <b>TECNOLOGIE</b>
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Qual è il problema o bisogno che il vostro servizio risolve?</li><li>2. Come funziona il servizio e quali sono i suoi elementi distintivi?</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Chi sono i clienti principali per il vostro servizio?</li><li>2. Quali vantaggi specifici offrirà il servizio a questo target?</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Quali aziende, organizzazioni o fornitori tecnologici saranno essenziali?</li><li>2. In che modo queste collaborazioni vi aiuteranno a implementare e distribuire il servizio?</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Quali tecnologie specifiche servono per sviluppare e far funzionare il servizio?</li><li>2. In che modo queste tecnologie contribuiscono a rendere il servizio innovativo?</li></ol>

- 14:30** Introduzione e benvenuto  
*Ivano Asaro, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- 14:35** I principali trend dei pagamenti B2b  
*Matteo Risi, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Matteo Ruggieri, Ricercatore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- Testimonianze aziendali + Q&A*
- Federico Masi, CEO (FlowPay)*  
*Gian Sergio Bordoni, CEO (PPI Italia)*  
*Emilio Baselice, Founder (Flowbe)*  
*Lorenzo Amoroso, Head of Operations (Hercle)*
- 16:20** Attività Interattiva
- 16:55** Restituzione in plenaria dei risultati
- 17:15** Conclusioni
- 17.30** Chiusura e aperitivo di networking

 <b>PROPOSIZIONE DI VALORE</b>  1. Qual è il problema o bisogno che il vostro servizio risolve?  2. Come funziona il servizio e quali sono i suoi elementi distintivi?	 <b>CLIENTI TARGET</b>  1. Chi sono i clienti principali del vostro servizio?  2. Quali vantaggi specifici offrirà il servizio a questo target?	 <b>PARTNER</b>  1. Quali aziende, organizzazioni o fornitori tecnologici saranno essenziali?  2. In che modo queste collaborazioni vi aiuteranno a implementare e distribuire il servizio?	 <b>TECNOLOGIE</b>  1. Quali tecnologie specifiche servono per sviluppare e far funzionare il servizio?  2. In che modo queste tecnologie contribuiscono a rendere il servizio innovativo?
--	---	---	--



Quale soluzione preferite?

GRUPPO 1

GRUPPO 2

GRUPPO 3

Attività Interattiva



- 14:30** Introduzione e benvenuto  
*Ivano Asaro, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*
- 14:35** I principali trend dei pagamenti B2b  
*Matteo Risi, Direttore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Matteo Ruggieri, Ricercatore Tavolo di Lavoro B2b Payments*  
*Testimonianze aziendali + Q&A*  
*Federico Masi, CEO (FlowPay)*  
*Gian Sergio Bordoni, CEO (PPI Italia)*  
*Emilio Baselice, Founder (Flowbe)*  
*Lorenzo Amoroso, Head of Operations (Hercle)*
- 16:20** Attività Interattiva
- 16:55** Restituzione in plenaria dei risultati
- 17:15** Conclusioni
- 17.30** Chiusura e aperitivo di networking



# Ivano Asaro

👤 Direttore

🗨️ Tavolo di Lavoro B2b Payments



**25 Giugno**

**Evento Finale**



Presentazione dei risultati della Ricerca

Processi amministrativi
Ciclo attivo
Ciclo passivo
Altro

Contesto
Normativa
Contesto internazionale
Startup

Utilizzatori
Corporate
PMI
P.IVA
Marketplace
Distributori

## B2b Payments Framework

Strumenti di pagamento
Bonifico
Contante
Assegno
Carte
Addebito diretto
Altro (es. cross-border, crypto)

Innovazione
Open API
Evoluzione piattaforme gestionali
Enterprise Digital Wallet e identità digitale
Digital Currencies
A2A, Instant payments e nuovi schemi
Trend tecnologici (es. AI, Blockchain, ...)
ecc.

25 Giugno

### Evento Finale



Presentazione  
dei risultati  
della Ricerca

## OBIETTIVO

Spronare il mercato  
evidenziando i margini di  
miglioramento apportati da  
pagamenti B2b digitalizzati

## EVENTO FINALE

Presentazione dei risultati della  
ricerca, della prima  
quantificazione del mercato e  
organizzazione di tavole rotonde  
con Sponsor o loro casi-cliente

## METODOLOGIE



Creazione del  
framework di Ricerca



Modelli di stima e  
quantificazione



Survey agli utilizzatori  
(es. CFO o PMI)

## Workshop "I trend di innovazione nei pagamenti B2b"



## Vi invitiamo a valle dell'evento a riconsegnare il badge nella scatola apposita

### **Impatto degli Eventi**

Gli Osservatori Digital Innovation organizzano ogni anno circa 200 workshop, realizzando **oltre 10 mila badge** per i partecipanti. Anche piccoli gesti possono fare la differenza: il **nostro contributo** alla sostenibilità parte da qui.

### **Circolarità dei badge**

Restituire il badge al termine dell'evento ci permette di **riutilizzare i blister in plastica** nei prossimi appuntamenti, **riducendo sprechi** e impatto ambientale.





📅 28.04.2026

🕒 Tavolo di Lavoro B2b Payments

## I trend di innovazione nei pagamenti B2b

Workshop