













Profili normativi dei servizi di pagamento: bonifici, carte e assegni

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>Il buon funzionamento del mercato e l'interesse del cittadino, sia esso consumatore o impresa, passa anche attraverso l'armonizzazione dei servizi di pagamento, in termini di regolamentazione comune, di sicurezza, di efficacia e di coordinamento fra le disposizioni nazionali e le esigenze del mercato comune.</p> <p>Il corso illustra la nuova disciplina comunitaria dei servizi di pagamento fissata dalla direttiva PSD e fornisce una conoscenza approfondita dei mezzi di pagamento più utilizzati nelle transazioni, dal contante alle carte di debito e credito, agli assegni, evidenziando per ciascuno le caratteristiche economiche e giuridiche e le cautele che ne derivano sia dal lato dell'operatore che dell'utilizzatore.</p>												
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ individuare i caratteri peculiari dell'assegno, dei bonifici e delle carte di debito e di credito; ◆ identificare le modalità funzionali e le conseguenze dell'iscrizione del cliente negli archivi dei protesti e della Centrale di allarme interbancaria (CAI); ◆ valutare la giurisprudenza emersa in materia. 												
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione interna, Organizzazione, Sistemi di pagamento.</p>												
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>												
Metodologia didattica	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">30%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">20%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">SCAMBIO DI ESPERIENZE</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%	STUDIO DI CASI		30%	ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%	SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%											
STUDIO DI CASI		30%											
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%											
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%											
Durata	<p>2 giorni</p>												
Prezzo	<p>€ 1.200,00 + IVA</p>												

Profili normativi dei servizi di pagamento: bonifici, carte e assegni

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il sistema dei pagamenti e l'area unica dei pagamenti europea

- ◆ Il ruolo delle autorità e i controlli: art. 146 TUB
- ◆ La direttiva PSD: caratteristiche generali
- ◆ La responsabilità degli operatori nella direttiva PSD
- ◆ La SEPA e gli organismi che ne determinano il contenuto
- ◆ La SEPA e la direttiva sui bonifici transfrontalieri
- ◆ Il rule book dell'EPC sui bonifici
- ◆ Il framework dell'EPC sulle carte

Le carte di debito e di credito

- ◆ Il contratto fra esercente ed emittente: la carta
- ◆ La gestione delle carte nei rapporti con la clientela
- ◆ Pagamenti anomali: rimedi

L'assegno come strumento di pagamento

- ◆ L'assegno e la disciplina antiriciclaggio
- ◆ L'assegno trasferibile
- ◆ L'assegno postdatato
- ◆ L'assegno "a me medesimo"

Giorno 2

La negoziazione dell'assegno

- ◆ Le girate: la continuità e la leggibilità
- ◆ Gli adempimenti e la responsabilità della banca mandataria per l'incasso
- ◆ La prassi del benefondi e la clausola per conoscenza e garanzia
- ◆ L'assegno emesso dal o a favore del defunto e le pratiche successorie
- ◆ La presentazione a stanze in check truncation

Il protesto

- ◆ La funzione del protesto
- ◆ Il protesto e la constatazione equivalente
- ◆ La pubblicità e la cancellazione dei protesti

La Centrale d'allarme interbancaria (CAI)

- ◆ La CAI, i regolamenti di attuazione e il procedimento sanzionatorio
- ◆ Il soggetto da iscrivere nell'archivio
- ◆ La presentazione di assegno senza autorizzazione e in difetto di provvista: analisi dei casi concreti
- ◆ La revoca dell'autorizzazione
- ◆ Il pagamento tardivo
- ◆ Il richiamo del titolo
- ◆ L'iscrizione alla CAI: modalità, effetti e responsabilità
- ◆ L'iscrizione alla CAI e la giurisprudenza