

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

Fondamentale Interaziendale

Presentazione

Il sistema dei servizi e degli strumenti di pagamento attraversa una fase cruciale, spinto dalle innovazioni dettate dal recepimento della Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD) e dall'iniziativa autoregolamentare della SEPA. Il corso trasferisce ai partecipanti una conoscenza approfondita dei mezzi di pagamento più utilizzati nelle transazioni: i bonifici, le carte di debito e di credito e gli assegni, evidenziandone le caratteristiche economiche e giuridiche e le cautele che ne derivano sia dal lato dell'operatore che dell'utilizzatore.

Obiettivi

- Il partecipante sarà in grado di:
- ◆ individuare i caratteri peculiari degli strumenti di pagamento, quali l'assegno, i bonifici e le carte di debito e di credito;
 - ◆ valutare i cambiamenti indotti nel settore dei pagamenti dalla SEPA e dal recepimento della Direttiva sui Servizi di Pagamento;
 - ◆ identificare le modalità funzionali e le conseguenze dell'iscrizione del cliente negli archivi dei protesti e di allarme interbancaria (CAI);
 - ◆ conoscere approfonditamente i rischi e, quindi, le cautele che le banche devono adottare nella movimentazione presso i loro sportelli di contante e assegni.

Target di riferimento

Responsabili e addetti delle funzioni Finanza, Legale, Contenzioso, Compliance, Organizzazione, Revisione interna, Commerciale.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica



Durata

3 giorni

Prezzo

€ 1.700,00 + IVA