







Evoluzione del sistema dei pagamenti: gli strumenti di incasso e pagamento SEPA e il recepimento della PSD

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>Il recepimento della Direttiva sui Servizi di Pagamento, con il d.lgs. 11/2010 e le misure attuative del Titolo II del decreto, si configura come una significativa rivoluzione per l'operatività dei sistemi e degli strumenti di pagamento.</p> <p>Il corso muoverà dall'evoluzione del quadro normativo per identificare i mutamenti organizzativi che stanno interessando i sistemi e gli strumenti di pagamento, per comprendere l'operatività degli schemi SEPA (SEPA Credit Transfer e SEPA Direct Debit) e per definire contenuti e fasi operative dei servizi di trasferibilità di bonifici, mutui, RID, nel quadro del piano di azione previsto per il miglioramento della relazione con la clientela retail.</p>						
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ individuare i cambiamenti generati dalla SEPA nelle procedure nazionali di incasso e pagamento; ◆ valutare gli impatti indotti dal recepimento della PSD sui servizi di incasso e pagamento; ◆ definire contenuti e fasi operative dei servizi di trasferibilità di bonifici, mutui, RID, nel quadro del piano di azione previsto per il miglioramento della relazione con la clientela retail. 						
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti delle funzioni Pagamenti, Legale, Contenzioso, Compliance, Organizzazione, Revisione interna, Commerciale.</p>						
Prerequisiti	<p>Conoscenza dei fondamenti normativi che disciplinano i principali strumenti di pagamento.</p>						
Metodologia didattica	<table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right; vertical-align: middle;">80%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">SCAMBIO DI ESPERIENZE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right; vertical-align: middle;">20%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		80%	SCAMBIO DI ESPERIENZE		20%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		80%					
SCAMBIO DI ESPERIENZE		20%					
Durata	<p>2 giorni</p>						
Prezzo	<p>€ 1.300,00 + IVA</p>						

Evoluzione del sistema dei pagamenti: gli strumenti di incasso e pagamento SEPA e il recepimento della PSD

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

L'evoluzione del sistema dei pagamenti nel contesto europeo

- ◆ La proposta di Regolamento europeo per l'“end date” dei sistemi retail nazionali
- ◆ Gli “essential requirements” nella proposta di Regolamento
- ◆ Il punto sul processo nazionale di migrazione alla SEPA
- ◆ SEPA e PSD: interazioni e implicazioni

I tratti essenziali della nuova disciplina

- ◆ I soggetti abilitati a prestare servizi di pagamento, gli “istituti di pagamento”
- ◆ Obblighi di trasparenza in capo alle banche in merito alle condizioni e alle modalità di prestazione dei servizi di pagamento
- ◆ Disciplina e contenuto del “contratto quadro” tra banca e cliente

Diritti e obblighi delle parti

- ◆ Le istruzioni applicative di Banca d'Italia sul Titolo II del decreto di recepimento
- ◆ Categoria di clienti e differenti regimi di tutela
- ◆ Consenso a eseguire operazioni di pagamento e revoca del consenso
- ◆ Obblighi a carico della banca e del cliente

La PSD e gli impatti sui servizi nazionali di incasso e pagamento

- ◆ Il servizio di bonifico nazionale (BON): caratteristiche attuali e linee generali di adeguamento, tempi delle operazioni di bonifico, disciplina dell'identificativo unico e procedure di accredito al beneficiario
- ◆ I servizi di incasso RID e Ri.Ba.: tempi di esecuzione delle operazioni di incasso, gestione del diritto di rimborso nel servizio RID, il nuovo servizio di RID “finanziario” e RID a “importo fisso”, le nuove caratteristiche della Ri.Ba.
- ◆ Nuove funzionalità della procedura di Allineamento elettronico degli archivi RID

Giorno 2

Gli Schemi di Pagamento SEPA: il Credit Transfer

- ◆ Schema di funzionamento: caratteristiche generali, confronto con gli attuali servizi nazionali
- ◆ L'IBAN
- ◆ Le novità in corso di esame (SCT Change Request)
- ◆ Le novità della versione di novembre 2010 dello Schema SCT
- ◆ Gli AOS italiani per il SCT

Evoluzione del sistema dei pagamenti: gli strumenti di incasso e pagamento SEPA e il recepimento della PSD

Interaziendale | 2 giorni

Gli Schemi di pagamento SEPA: il Direct Debit

- ◆ SEPA Direct Debit Core e il SEPA Direct Debit Business to Business
- ◆ Il nuovo schema di SEPA Direct Debit Fixed Amount
- ◆ Il rimborso di addebiti autorizzati e non, diritti e obblighi nei diversi Schemi SDD
- ◆ Le novità della versione di novembre 2010 degli Schemi SDD
- ◆ La soluzione elettronica per la gestione del mandato (E-mandate)
- ◆ La nuova funzionalità opzionale Advanced Mandate Information (AMI) degli schemi SEPA
- ◆ L'AOS SEDA

Gli impatti della SEPA e della PSD sul servizio CBI

I servizi di trasferibilità

- ◆ Trasferibilità dei servizi RID: contenuti del servizio e fasi operative
- ◆ Trasferibilità dei bonifici
- ◆ Trasferibilità degli addebiti delle rate di mutui/prestiti
- ◆ Altri servizi di trasferibilità (Ri.Ba., dossier titoli, estratti conto carte)