

# Audit sulla PSD e sui sistemi di pagamento

Fondamentale

Interaziendale

## Presentazione

Il processo di internazionalizzazione ha rivoluzionato i principali sistemi di pagamento, in particolare attraverso l'introduzione della SEPA, Area Unica dei Pagamenti in Euro. Il corso consente agli internal auditor bancari di identificare l'approccio di auditing adatto alle peculiarità dei processi bancari impattati dalle novità normative, organizzative e procedurali relative ai servizi di pagamento.

## Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ descrivere le principali novità apportate dal recepimento nel sistema bancario italiano della direttiva comunitaria PSD relativa ai sistemi di pagamento;
- ◆ illustrare gli standard internazionali che regolamentano i sistemi di pagamento e le loro ricadute sui processi operativi di settore;
- ◆ identificare i principali rischi annidati nelle fasi e sottofasi dei processi di pagamento;
- ◆ applicare le metodologie, le tecniche e gli strumenti di analisi di internal auditing idonei a garantire un adeguato controllo dei processi operativi di pagamento.

## Target di riferimento

Addetti della funzione Internal audit, oppure addetti esperti provenienti da altre funzioni, destinati alle attività di auditing dei Sistemi e servizi di pagamento. Addetti che operano nell'ambito del più ampio sistema dei controlli interni.

## Prerequisiti

Competenze di base di internal auditing.

## Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		40%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

## Durata

2 giorni

## Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

# Audit sulla PSD e sui sistemi di pagamento

Interaziendale | 2 giorni

## Giorno 1

### Le novità introdotte dalla direttiva PSD

- ◆ Le nuove fonti normative e regolamentari di riferimento per i servizi di pagamento
- ◆ Analisi dei principali aspetti normativi, organizzativi e di processo

### L'Internal audit dei sistemi di pagamento

- ◆ Ruoli e compiti della funzione Internal audit nell'ambito dei sistemi di pagamento
- ◆ I processi aziendali relativi ai servizi di pagamento: fasi e attività
- ◆ Esempificazione di un modello dei processi aziendali di pagamento

### La valutazione dei rischi

- ◆ La valutazione dei rischi nei servizi di pagamento: processi critici, risk mapping, controlli

## Giorno 2

### L'esecuzione degli audit: requisiti e test

- ◆ Le metodologie e i processi attivati dalla funzione Internal audit per la verifica dei servizi e sistemi di pagamento
- ◆ La valutazione del funzionamento dei processi di riferimento
- ◆ La valutazione dei requisiti di impianto dei processi di riferimento

### Il reporting

- ◆ Le attività di reporting nell'audit dei servizi di pagamento

### Studio di casi

- ◆ L'attività di auditing dei servizi e dei sistemi di pagamento