

Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT 2022

MERCATO, GESTIONE, REGOLAMENTAZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione. Ciascuna giornata si terrà con orario 10.00-16-30

1° MODULO • 7, 8 e 9 marzo 2022
2° MODULO • 30 e 31 marzo 2022
3° MODULO • 11 e 12 aprile 2022
4° MODULO • 28 e 29 aprile 2022
TEST FINALE • 12 maggio 2022



1° MODULO • 7, 8 e 9 marzo 2022

IL MERCATO DEI PAGAMENTI, GLI STRUMENTI SEPA E LA PSD2

Il mercato dei pagamenti: le dinamiche in corso

- Mercato - Evoluzione e «numeri chiave» del mercato italiano
- Prodotti e tecnologie – I metodi di pagamento esistenti e gli impatti delle nuove tecnologie
- Regulation – Le novità normative: SCT Inst, PSD2, Open Banking

La PSD2 e l'evoluzione nel mercato dei pagamenti

La disciplina PAD

- Comparabilità delle spese relative ai conti di pagamento
- Trasferimento del conto di pagamento
- Conto di base

Diritti e obblighi delle parti nell'esecuzione di operazioni di pagamento

- Rimborso di operazioni non autorizzate
- Responsabilità del pagatore e del PSP
- Tempi di esecuzione e data valuta

Autenticazione forte del cliente e Standard di comunicazione sicura

- SCA per accesso e autorizzazione pagamenti, monitoraggio transazioni
- Esenzioni all'autenticazione forte del cliente
- Identificazione delle TPP, modelli e metodi di X2A
- Il meccanismo fallback
- User experience - fattori abilitanti vs fattori non conformi-

Orientamenti di sicurezza: le principali linee guida dell'EBA in ambito PSD2

- Fraud reporting
- Segnalazioni incidenti gravi
- Rischi operativi e di sicurezza

I bonifici SEPA

- Il SEPA Credit Transfer – SCT
- Il bonifico istantaneo SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst)
- SEPA Request to Pay e altre attività in corso a livello europeo

Gli addebiti diretti SEPA

- L'addebito ordinario SEPA (SEPA Direct Debit - SDD)
- L'addebito SEPA tra imprese (SEPA Business-to-Business – SDD B2B)

Il Servizio SEDA

2° MODULO • 30 e 31 marzo 2022

MONETA ELETTRONICA E CARTE DI PAGAMENTO

La monetica: dimensione del mercato e trend rilevanti

Le carte di pagamento: tipologie di carte, caratteristiche di una carta di pagamento e servizi associabili

Business model e aspetti funzionali

- Attori coinvolti nel processo di pagamento
- Modelli di business: 3-party & 4-party
- Revenue model e parametri chiave di redditività: interchange, annual, FX fees
- Il modello della carta di credito revolving

L'operatività di una carta di pagamento

- Sottoscrizione e processi di onboarding
- Emissione della carta fisica e virtuale (Instant issuing)
- L'attivazione quale driver di utilizzo della carta
- Utilizzo e gestione dell'operatività attraverso strumenti digital
- Modalità di addebito presso l'issuer o altra banca

L'accettazione delle carte

- Accettazione in presenza del titolare (Face-to-Face) prelievi di contante via ATM: modalità tradizionali e cardless
- Tipologie di terminali POS e funzionalità
- Accettazione remota: eCommerce, Mo.To., P@ymail, Qrcode

I processi autorizzativi

- Gli step del processo autorizzativo e autenticativo: i controlli lato acquiring, issuing e circuiti
- Le modalità di autenticazione a distanza
- La SCA: quando è richiesta e le esenzioni previste dalla normativa

Clearing & settlement

- Come funziona una fase di clearing
- Il regolamento finanziario

Dispute management: ciclo di vita di una contestazione e strutture interessate

Il rischio frode: la gestione del rischio frode; tipologie di frodi e azioni di contrasto

Operazioni di pagamento non autorizzate: profili di responsabilità e contenzioso con la clientela

- Rettifica delle operazioni di pagamento non autorizzate
- Profili di responsabilità dei diversi attori: titolare carta, merchant, PSP
- Rimborso immediato delle somme e istruttoria del PSP
- Blocco dello strumento di pagamento
- Rassegna di pronunce ABF pagamenti tramite canale Internet.

3° MODULO • 11 e 12 aprile 2022

GLI ASSEGNI: LA DIGITALIZZAZIONE, LE SEGNALAZIONI ALLA CAI E LE NOVITÀ ANTIRICICLAGGIO

L'assegno come strumento di pagamento

- Tipologie di assegni (bancario, circolare, trasferibile, di traenza)
- Requisiti per l'emissione di un assegno bancario
- Clausole apponibili (girata, non trasferibile, sbarramento)
- L'assegno: legge e disciplina antiriciclaggio

La negoziazione e il circuito di incasso dell'assegno

- La negoziazione e il pagamento degli assegni e il caso dei non trasferibili
- Gli adempimenti della banca mandataria per l'incasso e della trattaria/emittente e le relative responsabilità
- La prassi dei benefondi e la clausola per conoscenza e garanzia

La presentazione al pagamento degli assegni

- Presentazione in forma elettronica: quadro normativo dal D.L. 70/2012 al decreto MEF fino alle norme tecniche della Banca d'Italia e il progetto ABI per la digitalizzazione degli assegni
- Dismissione della presentazione a Stanza e in Check Truncation e avvio della nuova procedura Check Image Truncation (CIT)
- Caratteristiche della CIT e nuove modalità di lavorazione degli assegni
- Protesto in via telematica degli assegni digitali

Il protesto

- La funzione del protesto
- La pubblicità e la cancellazione di protesti

La disciplina antiriciclaggio: gli impatti operativi nella gestione degli assegni, segnalazione di operazioni sospette e le comunicazioni al MEF

La Centrale d'Allarme Interbancaria e l'Archivio dei protestati presso le Camere di Commercio

- 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 di casi

Casi pratici per assegni e CAI con richiami alla giurisprudenza più recente in tema

- La revoca dell'autorizzazione, il pagamento tardivo, il richiamo del titolo
- L'iscrizione nella CAI: modalità, effetti, responsabilità

4° MODULO • 28 e 29 aprile 2022

NEW DIGITAL PAYMENTS

Le dinamiche chiave del mercato dei pagamenti digitali e l'evoluzione delle filiere

- I principali driver che stanno guidando la transizione al cashless
- Focus sulla convergenza intersettoriale e alcuni casi di mercato
- Pagamenti frictionless (online vs fisico): sfide e opportunità
- Strong Customer Authentication e 3DSecure : l'evoluzione degli standard di sicurezza per garantire la compliance e migliorare la user experience

I metodi alternativi di pagamento

- Payment Initiation Service: le nuove opportunità abilitate dalla PSD2
- Buy-Now-Pay-Later: nuovi trend per la dilazione del pagamento
- Request-to-pay: tabella di marcia e casi d'uso preliminari

Digital Wallet e pagamenti omnichannel

- Evoluzione delle soluzioni: dalla carta fisica alla soluzione digitale (i.e. wallet privati, wallet con carta dematerializzata) PSD2
- Pagamenti omnichannel e invisible payments: customer experience e tecnologie a supporto
- Digital Identity e pagamenti

Instant Payment e P2P Payment: architetture e strategie

- Instant Payment e P2P Payment: introduzione
- Gli schemi su cui si basano e le regole di funzionamento (i.e. Rulebook SCT Inst e SEPA Proxy Lookup)
- Casi d'uso dei servizi sul mercato

DLT e blockchain

- Tipologie di Distributed Ledger
- Le caratteristiche chiave

Crypto-assets

- Storia ed evoluzione dei crypto-assets
- Tassonomia dei token
- Value Chain dei crypto-assets
- Regolamento MiCA

L'Euro digitale

- Risultati consultazione BCE «Report on a digital Euro»
- Sperimentazioni delle banche centrali nazionali
- Percorso di sperimentazione
- Casi d'uso

TEST FINALE • 12 maggio 2022, ore 10.30-13.30

