

Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT 2023

MERCATO, GESTIONE, REGOLAMENTAZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

1° MODULO • 27, 28 e 29 settembre 2023

2° MODULO • 12 e 13 ottobre 2023

3° MODULO • 24 e 25 ottobre 2023

4° MODULO • 9 e 10 novembre 2023

Aula virtuale



1° MODULO

IL MERCATO DEI PAGAMENTI, GLI STRUMENTI SEPA E LA PSD2

27, 28 e 29 settembre 2023

► Obiettivi

- Esaminare il framework normativo dei servizi di pagamento e le evoluzioni della regolamentazione
- Identificare le caratteristiche e le funzionalità degli schemi SEPA
- Approfondire le regole PSD2

► Contenuti

- Il mercato dei pagamenti: le dinamiche in corso
- Gli schemi di pagamento SEPA: SCT, SCT Instant, SDD, SEPA Request To Pay
- La disciplina PAD: comparabilità delle spese, trasferimento del conto di pagamento, conto di base
- La PSD2 e l'evoluzione nel mercato dei pagamenti
- Diritti e obblighi delle parti nell'esecuzione di operazioni di pagamento
- Autenticazione forte del cliente e Standard di comunicazione sicura - Esenzioni della SCA
- PSD2 e accesso ai conti - Identificazione delle TPP, modelli e metodi di X2A
- Orientamenti di sicurezza: le principali linee guida dell'EBA in ambito PSD2
- Uno sguardo al mercato, i casi di successo e le dinamiche di collaborazione intersettoriali
- Verso PSD3: primi orientamenti

2° MODULO

MONETA ELETTRONICA E CARTE DI PAGAMENTO

12 e 13 ottobre 2023

► Obiettivi

- Conoscere strumenti, componenti tecnologiche e attori coinvolti nella monetica
- Focalizzare i concetti chiave dei processi di issuing e acquiring
- Esaminare i processi autorizzativi nei diversi circuiti di pagamento e gli elementi di monitoraggio e prevenzione delle frodi

► Contenuti

- Il contesto normativo di riferimento della monetica
- Le Autorità e il ruolo dei diversi circuiti di pagamento
- Circuiti e Regolamenti: debito, credito, schema a 3 e a 4 parti
- I Processi operativi di issuing: funzionamento, trasparenza, tempi operativi e contabili, obblighi e diritti delle parti
- I Processi di Acquiring: POS fisico, virtuale, ATM, regolamenti, quadrature
- I prodotti di monetica e i meccanismi di funzionamento
- Gli attori e le principali componenti tecnologiche: Acquirer e Issuer, Card holder, esercente, terminali
- Il rischio frode: la gestione del rischio e la prevenzione delle frodi
- Operazioni di pagamento non autorizzate: profili di responsabilità e contenzioso con la clientela
- Orientamenti dell'ABE in materia di sicurezza dei pagamenti tramite canale Internet

3° MODULO

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

24 e 25 ottobre 2023

► Obiettivi

- Individuare i requisiti essenziali e le cause di invalidità dell'assegno
- Indicare i rischi e le cautele da adottare nella movimentazione di assegni agli sportelli, con particolare riguardo alla disciplina antiriciclaggio
- Focalizzare le caratteristiche della procedura Check Image Truncation (CIT) e le nuove modalità di presentazione degli assegni

► Contenuti

- Tipologie di assegni
- La negoziazione e il circuito di incasso dell'assegno
- Il protesto o constatazione equivalente in modalità telematica
- Requisiti standard da rispettare in fase di stampa della materialità degli assegni
- Le misure di sicurezza per limitare le frodi
- Clausole apportionabili
- La digitalizzazione dell'assegno e la nuova procedura CIT
- La Centrale d'Allarme Interbancaria (CAI) e l'Archivio dei protestati presso le Camere di commercio
- Esame della giurisprudenza più recente e di pronunce dell'Arbitro Bancario Finanziario in tema di assegni e segnalazione alla CAI
- La disciplina antiriciclaggio e gli impatti operativi nella gestione degli assegni

4° MODULO

NEW DIGITAL PAYMENTS

9 e 10 novembre 2023

► Obiettivi

- Focalizzare le direttrici di innovazione nell'offerta di soluzioni di pagamento in ambito mobile Payment/Commerce ed e-Payment/Commerce
- Esaminare le nuove tecnologie di accettazione dei pagamenti presso il punto vendita
- Orientarsi nel percorso verso la nascita di Un Euro Digitale e di una Central Bank Digital Currency

► Contenuti

- L'evoluzione dei pagamenti digitali, delle filiere e delle User Experience
- Digital Wallet e pagamenti omnichannel
- Buy-Now-Pay-Later (BNPL): nuovi trend per la dilazione del pagamento
- Identità digitale, abilitatore della nuova economia digitale
- Instant Payment e P2P Payment: architetture e strategie
- DLT e blockchain: tipologie di Distributed Ledger e caratteristiche chiave
- La tokenizzazione
- Crypto-assets: storia ed evoluzione, tassonomia dei token e value Chain dei crypto-assets
- Il Regolamento MICA
- Euro Digitale: BCE «Report on a digital Euro», percorsi di sperimentazione e casi d'uso