



Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT 2026

MERCATO, GESTIONE, REGOLAMENTAZIONE
DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

PROGRAMMA

Aula virtuale, dal 28 settembre 2026

In un contesto in cui i servizi di pagamento sono al centro di una trasformazione profonda, guidata dall'innovazione tecnologica, dall'evoluzione normativa e dall'ingresso di nuovi attori, è fondamentale per gli operatori del settore disporre di competenze solide e aggiornate, capaci di coniugare conoscenza tecnica, presidio normativo e gestione del rischio.

Il percorso professionalizzante sui servizi e strumenti di pagamento nasce per rispondere a questa esigenza: attraverso un approccio pratico e multidisciplinare, il programma consente di approfondire le funzionalità dei principali strumenti di pagamento, le responsabilità degli intermediari e le implicazioni delle più recenti regolamentazioni, con focus su casi concreti e best practice.

L'edizione 2026 si arricchisce degli approfondimenti sui nuovi schemi di pagamento dello European Payments Council, sulla gestione dei disconoscimenti di operazioni non autorizzate, sul Regolamento sui Pagamenti Istantanei, sugli impatti del Regolamento DORA e sull'euro digitale.

ARTICOLAZIONE DEL PERCORSO



Ciascuna giornata si svolgerà con orario 10.00-16.00.

I moduli possono essere frequentati anche singolarmente, ma solo i partecipanti che frequentano l'intero percorso potranno misurarsi con un **test di verifica finale**, che ne attesterà le competenze di "Payments Expert" e si terrà **il 2 dicembre, alle 10:30**.

1° MODULO

IL MERCATO DEI PAGAMENTI, GLI STRUMENTI SEPA E LA PSD2

28, 29 e 30 settembre 2026

► Obiettivi

Al termine del corso, il partecipante sarà in grado di:

- Focalizzare le dinamiche in corso nel mercato dei pagamenti
- Delineare il framework normativo dei servizi di pagamento (regole PSD2 e possibili evoluzioni PSD3), con focus su trasparenza e sicurezza nei pagamenti)
- Identificare le caratteristiche e le funzionalità degli schemi SEPA

► Programma

- Il mercato dei pagamenti: le dinamiche in corso
- La SEPA: quadro normativo, gli schemi dell'EPC, il servizio SEDA
- Gli schemi dell'EPC, altri schemi e iniziative dell'EPC (SCT Inst, OCT Inst, SRTP, VoP)
- Trasparenza delle condizioni e requisiti informativi per i servizi di pagamento
- La disciplina PAD: comparabilità delle spese, trasferimento del conto di pagamento, conto di base
- Diritti e obblighi delle parti nell'esecuzione di operazioni di pagamento
- PSD2 e accesso ai conti - Identificazione delle TPP, modelli e metodi di X2A
- Autenticazione forte del cliente e standard di comunicazione sicura - SCA
- Fraud reporting: ambito, requisiti e periodicità
- Segnalazioni incidenti gravi nel Regolamento DORA
- Rischi operativi e di sicurezza: framework e proportionality
- CESOP Reporting
- Verso PSD3: Il nuovo Payments Package: PSR e PSD3

2° MODULO

MONETICA E CARTE DI PAGAMENTO

15 e 16 ottobre 2026

► Obiettivi

Al termine del corso, il partecipante sarà in grado di:

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

► Programma

- 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: DIGITALIZZAZIONE, SEGNALAZIONI ALLA CAI E NOVITÀ ANTIRICICLAGGIO

3 e 4 novembre 2026

► Obiettivi

Al termine del corso, il partecipante sarà in grado di:

- 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 modalità di presentazione degli assegni digitali

► Programma

- L'assegno come strumento di pagamento
- La negoziazione e il circuito di incasso dell'assegno
- La presentazione al pagamento degli assegni
- Il protesto
- 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
- Casi pratici per assegni e CAI con richiami alla giurisprudenza più recente in tema

4° MODULO

NEW DIGITAL PAYMENTS

19 e 20 novembre 2026

► Obiettivi

Al termine del corso, il partecipante sarà in grado di:

- 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 dell'Euro Digitale e di una Central Bank Digital Currency

► Programma

- I numeri del mercato dei pagamenti digitali in Italia e driver a supporto della crescita
- Gli Innovative Payments: i principali trend in atto
- Embedded finance: cosa è, mercato, use cases
- 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 l'innovazione nei sistemi di pagamento
- Pagamenti omnichannel e invisible payments: customer experience e tecnologie a supporto
- Digital Identity e pagamenti: la revisione del regolamento eIDAS e i nuovi EUDIW
- Instant Payments: architetture e strategie
- Il Regolamento sui pagamenti istantanei: punti di attenzione e timeline implementativa
- DLT e blockchain: tipologie di Distributed Ledger e caratteristiche chiave
- Crypto-assets e Regolamento MiCa
- Euro digitale: percorso di sperimentazione e casi d'uso