

Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT 2021

Mercato, gestione, regolamentazione
dei servizi di pagamento





Il mercato dei pagamenti vive una fase di profonde discontinuità sotto la spinta dell'**evoluzione della normativa**, che con l'avvio delle nuove regole PSD2 ne rimodella i confini, aprendo all'ingresso di nuovi attori e incentivando lo sviluppo di servizi digitali, e dell'**innovazione tecnologica**, che abilita soluzioni di pagamento innovative, più flessibili e sicure e in grado di soddisfare clienti sempre più esigenti.

Per comprendere il presente e il futuro del mondo dei pagamenti, le competenze degli operatori bancari chiamati a gestire i servizi e gli strumenti di pagamento devono potenziarsi sotto il profilo tecnico, normativo e di compliance.

Il percorso di ABIFormazione per Payments Expert risponde a questa esigenza: contribuisce alla costruzione delle conoscenze e delle competenze di base utili a comprendere le funzionalità e le specifiche tecniche dei principali strumenti di pagamento, il contesto normativo che regola i servizi di pagamento, le responsabilità degli intermediari attraverso l'esame dei casi di contenzioso con la clientela, le direttrici di innovazione dell'offerta di pagamenti.

Articolazione del percorso



1° MODULO
(3 giornate)

**Il mercato dei pagamenti,
gli strumenti SEPA e la PSD2**



2° MODULO
(2 giornate)

Moneta elettronica e carte di pagamento



3° MODULO
(2 giornate)

**Gli assegni: la digitalizzazione, le segnalazioni
alla CAI e le novità antiriciclaggio**



4° MODULO
(2 giornate)

New Digital Payments

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".

Destinatari

Responsabili e specialisti degli Uffici o Funzioni:

- Compliance
- Carte e Monetica
- Servizi e Strumenti di Pagamento
- Legale e Contenzioso
- Organizzazione e Processi

Modalità di erogazione

Ciascun giornata si svolgerà **con orario 10.00-16.30**.

In ragione dell'emergenza sanitaria in corso, il primo modulo verrà erogato a distanza, attraverso una piattaforma dedicata che consente interazione tra docenti e partecipanti; i moduli successivi, potrebbero essere erogati in presenza nella sede ABIFormazione di Milano e in diretta streaming per coloro che volessero continuare a seguire il percorso a distanza. Ogni informazione su quest'aspetto, che ABIFormazione monitora con attenzione in base all'evoluzione della pandemia, sarà costantemente aggiornata sul sito abiformazione.it

Calendario 2021



I moduli

1 PRIMO MODULO Il mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD2

Obiettivi

- Esaminare il framework normativo dei servizi di pagamento e le evoluzioni della regolamentazione
- Identificare le caratteristiche e le funzionalità degli schemi SEPA Credit Transfer, SEPA Direct Debit, SCT Instant
- Approfondire le nuove regole PSD2

Contenuti

- Il mercato dei pagamenti: dinamiche in atto
- Il sistema dei pagamenti: contesto di riferimento, quadro normativo e procedurale nazionale ed europeo
- Il SEPA Credit Transfer
- SCT Instant: caratteristiche, differenze con il bonifico tradizionale, modelli di business abilitati
- Il SEPA Direct Debit
- Il servizio SEDA (SEPA-compliant Electronic Database Alignment): caratteristiche, funzionalità e schema contrattuale
- La Direttiva PSD2: obiettivi e driver del cambiamento
- I principali ambiti normativi: informativa al cliente, spese applicabili, accesso ai conti, responsabilità, rimborso di operazioni non autorizzate
- La regolamentazione delle Terze Parti: i nuovi modelli operativi, gli attori coinvolti
- Standard di autenticazione forte e comunicazione sicura
- PSD2 e normativa antiriciclaggio
- Interazione tra PSD2 e GDPR



2

SECONDO MODULO

Moneta elettronica e carte di pagamento

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
- I prodotti di monetica e i meccanismi di funzionamento
- Gli attori e le principali componenti tecnologiche: Acquirer e Issuer, Card holder, esercente, terminali
- 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
- 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 TERZO MODULO

Gli assegni: la digitalizzazione, le segnalazioni alla CAI e le novità antiriciclaggio

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
- Clausole apponibili
- La digitalizzazione dell'assegno e la nuova procedura CIT
- 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
- 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

QUARTO MODULO

New Digital Payments

Obiettivi

- Focalizzare le direttrici di innovazione nell'offerta di soluzioni di pagamento in ambito mobile Payment/Commerce ed e-Payment/Commerce
- Acquisire una vista d'insieme sullo scenario competitivo (banche, TelCo e altri player) e sulle scelte delle banche italiane in quest'ambito
- Analizzare le modalità con le quali il legislatore europeo e nazionale recepisce tali innovazioni, abilitando l'offerta e lo sviluppo di pagamenti digitali

Contenuti

- L'evoluzione dei pagamenti digitali, delle filiere e delle User Experience
- Digital Wallet
- Il POS evolve e si unisce ai dispositivi mobile
- La tokenizzazione
- L'evoluzione del quadro normativo per i pagamenti digitali: come la normativa recepisce l'innovazione e indirizza il mercato
- Identità digitale, abilitatore della nuova economia digitale
- Instant Payment e P2P Payment: architetture e strategie
- Virtual Currency e Cryptocurrency



Finanziabilità

Le aziende aderenti ai Fondi Interprofessionali possono usufruire dei finanziamenti per la formazione continua per i propri dipendenti.

Per l'eventuale finanziamento e relative modalità si consultino i siti di FBA e FONDIR.

ABIFormazione: chi siamo

La storia di ABIFormazione negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFormazione studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFormazione, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Le attività di ABIFormazione sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

Sedi Operative

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Locatelli, 1
20124 Milano

www.abiformazione.it

CONTATTI

Carla Marinuzzi

06.6767.497 - c.marinuzzi@abiservizi.it

Fernanda Silvi

06.6767.561 - f.silvi@abiservizi.it

Segreteria Organizzativa

06.862288309 - abiformazione@upandup.biz

Il sistema di Gestione Qualità
di ABIServizi è conforme
alla norma UNI EN ISO 9001:2015
per i Settori IAF 37, 35, 08

