


Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT 2020

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 **Payments Expert** risponde a questa esigenza, formando figure professionali con competenze 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.

La struttura del percorso

Il percorso è articolato in 4 moduli:

MODULO 1
(3 giornate)



Il mercato dei pagamenti,
gli strumenti SEPA e la PSD2

MODULO 2
(2 giornate)



Moneta elettronica
e carte di pagamento

MODULO 3
(2 giornate)



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

MODULO 4
(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

Date, sedi e orari



Ciascun modulo si terrà secondo i seguenti orari:

- primo giorno 10.00-17.30
- giorni successivi 9.30-17.00

1 Primo modulo

Il mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD 2

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 PSD 2

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 PSD 2: 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
- PSD 2 e normativa antiriciclaggio
- Interazione tra PSD 2 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

- I nuovi pagamenti digitali: classificazione, dimensioni e driver di crescita
- Il mobile wallet, centro del nuovo mondo dei pagamenti consumer
- E-Payment/Commerce: alcune novità
- Il Mobile POS : nuove funzionalità e nuove forme
- Mobile Remote Payment/Commerce: le tecnologie per il pagamento, i servizi, le applicazioni e le tante opportunità in settori diversi
- Mobile Proximity Payment/Commerce e la tecnologia NFC: attori, modelli operativi e di business, soluzioni dei grandi player internazionali e offerta attuale nel mercato italiano
- Le altre tecnologie per il pagamento in mobilità (Proximity e Remote)
- Non solo pagamenti con carta: Online Banking e-Payments (OBeP), Instant Payment, P2P
- Sicurezza: l'evoluzione delle soluzioni adottate dall'industria
- 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
- 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.

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



ABIFormazione

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.

Sedi Operative

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Locatelli, 1
20124 Milano

www.abiformazione.it

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

