

Percorso professionalizzante

PAYMENTS EXPERT

Mercato, gestione,
regolamentazione
dei servizi di pagamento



Il mercato dei pagamenti vive una fase di intenso sviluppo sotto la spinta di due leve di cambiamento:

- l'**evoluzione della normativa**, che con l'avvio della PSD2 ne rimodella i confini, aprendo all'ingresso di nuovi attori e incentivando lo sviluppo di servizi digitali;
- l'**innovazione tecnologica**, che abilita nuove soluzioni di pagamento, più sicure e flessibili, capaci di soddisfare le esigenze dei clienti.

Parallelamente ai cambiamenti del contesto di mercato e regolamentare, evolvono le competenze richieste agli operatori bancari chiamati a gestire i servizi e gli strumenti di pagamento sotto il profilo tecnico, normativo e di compliance.

Il percorso **Payments Expert** risponde a questa finalità, formando figure professionali con competenze utili a comprendere le funzionalità e le specifiche tecniche dei principali strumenti di pagamento, il contesto normativo che regola il mondo dei pagamenti, i casi di contenzioso con la clientela.

La struttura del percorso

Il percorso è articolato in 4 moduli:

MODULO 1
(2 giornate)



Il mercato dei pagamenti,
gli strumenti SEPA e la PSD2

MODULO 2
(3 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

Sede e date



ROMA

Via delle Botteghe
Oscure, 4



Mod. 1 • 27-28 settembre 2018

Mod. 2 • 15-16-17 ottobre 2018

Mod. 3 • 12-13 novembre 2018

Mod. 4 • 3-4 dicembre 2018

Test • 18 dicembre 2018

1 Primo modulo

Il mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD2

Obiettivi

- Identificare il framework normativo dei servizi di pagamento e le evoluzioni della regolamentazione
- Focalizzare gli elementi di novità della PSD2 e della Direttiva PAD
- Identificare le caratteristiche e le funzionalità degli schemi SEPA Credit Transfer e SEPA Direct Debit

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
- I servizi d'incasso fuori ambito SEPA: Ri.Ba, MAV e Bollettino Bancario
- La Direttiva PAD: trasparenza e comparabilità delle spese, trasferimento dei servizi di pagamento, regole del conto di base
- PSD2: evoluzione dell'ambito di applicazione/esclusione rispetto alla PSD, PSP impattati
- PSD2 e opportunità per i diversi attori coinvolti
- Il Corporate Banking Interbancario e l'integrazione della fattura elettronica con i servizi finanziari

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 (domestici, internazionali, privati)
- 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
- Gestione contestazioni e Charge Back
- Contratti standard di prodotto per titolari/esercenti
- Contratti di servizio con Soggetti Istituzionali
- Il rischio frode: la gestione del rischio e la prevenzione delle frodi
- Operazioni di pagamento non autorizzate e contenzioso ABF: profili di responsabilità

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, quindi, le cautele da adottare nella movimentazione di assegni agli sportelli con particolare riguardo alla disciplina antiriciclaggio
- Focalizzare le caratteristiche della nuova procedura CIT

Contenuti

- Tipologie di assegni
- Requisiti per l'emissione di un assegno bancario
- Clausole apponibili
- La digitalizzazione dell'assegno: il quadro normativo
- La nuova procedura Check Image Truncation (CIT): specifiche funzionali e tecniche
- 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

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

Segreteria Organizzativa

06.862288309 - abiformazione@upandup.biz

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.

PAYMENTS EXPERT

MODULO DI ISCRIZIONE

ROMA • Sede ABI, Via delle Botteghe Oscure, 4

- ☐ **Intero percorso**
- ☐ **Mod. 1** - III mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD2 (27-28 settembre 2018)
- ☐ **Mod. 2** - Moneta elettronica e carte di pagamento (15-16-17 ottobre 2018)
- ☐ **Mod. 3** - Gli assegni: la digitalizzazione, le segnalazioni alla CAI e le novità anticiclaggio (12-13 novembre 2018)
- ☐ **Mod. 4** - New Digital Payments (3-4 dicembre 2018)
- ☐ **Test finale** (18 dicembre 2018)

AZIENDA

PARTECIPANTE FUNZIONE

INDIRIZZO CAP

CITTA' TEL FAX

E-MAIL DEL PARTECIPANTE

FATTURARE A

RAGIONE SOCIALE P.IVA

INDIRIZZO CAP

CITTA' TEL FAX

E-MAIL

Cod. Azienda Data Timbro e Firma

QUOTE DI ISCRIZIONE E AGEVOLAZIONI

Intero percorso	→	€ 4.200 +IVA
Modulo 1	→	€ 1.400 +IVA
Modulo 2	→	€ 1.850 +IVA
Modulo 3	→	€ 1.400 +IVA
Modulo 4	→	€ 1.400 +IVA

Per iscrizioni multiple della stessa azienda al percorso o al singolo corso è previsto uno **sconto del 10%** sulla quota.

MODALITÀ DI ISCRIZIONE

Compilare e inviare la presente scheda, sottoscritta per accettazione, **via fax al n. 06.862288335 o via mail abiformazione@upandup.biz**. Il numero dei partecipanti è limitato: la priorità di iscrizione sarà determinata in base alla data di arrivo del modulo di iscrizione, compilato in ogni sua parte e sottoscritto. Il pagamento della quota di iscrizione dovrà essere effettuato a ricevimento fattura, tramite bonifico bancario intestato a: ABISERVIZI c/o UniCredit S.p.A., IBAN: IT 12 V 02008 05365 000500031378 codice BIC SWIFT UNCRITMMORS. I nominativi dei partecipanti possono essere sostituiti in qualsiasi momento. Eventuali sostituzioni dovranno essere comunicate alla **Segreteria organizzativa** (Tel. 06.862288309 - Fax 06.862288335 - abiformazione@upandup.biz). **In caso di rinuncia pervenuta nei sette giorni di calendario antecedenti la data di avvio del percorso**, ABISERVIZI S.p.A. fatturerà il 50% della quota di iscrizione a titolo di rimborso per la copertura delle spese organizzative. **In caso di assenza non comunicata**, ABISERVIZI fatturerà il 100% della quota di iscrizione. ABISERVIZI si riserva la facoltà di rinviare o annullare ciascuna iniziativa dandone notizia ai partecipanti.

Si richiede la documentazione (elaborazione e spedizione Attestato) per rendicontare ai Fondi Interprofessionali la partecipazione all'iniziativa

Si ☐ No ☐ da spedire a:

Via E-mail

Il rilascio della documentazione è vincolato alla compilazione dell'autocertificazione da parte del partecipante durante l'iniziativa formativa.

Si richiede l'inserimento in fattura del riferimento al finanziamento da Fondi Interprofessionali:

Fondo Avviso

Informativa privacy - Art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 - Regolamento Generale Protezione Dati (RGPD) - I dati personali forniti saranno trattati dal Titolare ABISERVIZI S.p.A., in forma parzialmente automatizzata, al fine di a) gestire e dare esecuzione alla Sua richiesta (incluso l'invio di comunicazioni amministrative relative ai servizi richiesti); b) dare adempimento ad obblighi di legge, di regolamento o a disposizioni di organi pubblici; c) inviare via posta, via fax o e-mail e telefono informazioni relative ad iniziative, materiale promozionale su prodotti e/o servizi informativi, manifestazioni, prodotti editoriali di ABISERVIZI S.p.A. Il trattamento dei dati per le finalità di cui ai punti a) e b) è necessario per l'esecuzione delle misure precontrattuali da Lei richieste, delle relative prestazioni/servizi e per l'adempimento dei connessi obblighi normativi; per tali finalità il conferimento dei dati è obbligatorio e l'eventuale rifiuto comporta l'impossibilità di dare seguito alla richiesta. Relativamente alla finalità c) Lei ha facoltà di prestare o meno il Suo consenso; l'eventuale rifiuto di fornire i dati o rilasciare il consenso per tale finalità non ha conseguenze sulla Sua richiesta. Lei ha comunque il diritto di revocare il consenso eventualmente rilasciato. I Suoi dati saranno conservati per il tempo necessario alla erogazione dei servizi richiesti e alla gestione dei connessi adempimenti amministrativi e normativi e, con riferimento alle finalità di cui al punto c), per 2 anni decorrenti dall'ultima comunicazione inviata (ferma la Sua facoltà di opporsi, in qualsiasi momento, alla ricezione di tali comunicazioni), trattati da persone autorizzate sotto la diretta autorità di ABISERVIZI S.p.A. e potranno essere comunicati a soggetti terzi che, in qualità di responsabili del trattamento, svolgano per conto di quest'ultima attività amministrative, organizzative e tecniche di supporto (quali, ad es., segreteria, servizi IT, assistenza tecnica). Potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti di cui agli artt. 15-22 del RGPD (accesso ai dati che La riguardano e loro eventuale rettifica, cancellazione, limitazione od opposizione al trattamento, portabilità, ove ne ricorrano i presupposti), nonché richiedere la lista aggiornata dei soggetti a cui i dati potranno essere comunicati, rivolgendosi al titolare del trattamento con sede in Roma, 00186 - Piazza del Gesù 49, e-mail privacy@abiservizi.it e/o al Responsabile Protezione Dati, all'indirizzo Via delle Botteghe Oscure, 4 - 00186 Roma, e-mail rdp@abiservizi.it, fermo restando il Suo diritto di presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

Preso visione dell'informativa privacy sopra riportata, presto il consenso al trattamento dei miei dati personali da parte di ABISERVIZI S.p.A. per le seguenti finalità: per l'invio via posta, via fax o e-mail e telefono di informazioni relative ad ulteriori iniziative, materiale promozionale su prodotti e/o servizi informativi, manifestazioni, prodotti editoriali di ABISERVIZI

☐ Accenso ☐ Non accenso

Data Timbro e Firma



Sedi Operative

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Olona, 2
20123 Milano

www.abiformazione.it

