

[HOME](#) / PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE - PAYMENTS EXPERT 2025

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE - PAYMENTS EXPERT 2025

Mercato, gestione, regolamentazione dei servizi di pagamento

Tipologia	Corsi interaziendali , Corsi professionalizzanti
Temi	Servizi e strumenti di pagamento
In sintesi	Assegni, strumenti SEPA, carte di pagamento, pagamenti elettronici e da cellulare. Che si tratti di strumenti di pagamento tradizionali o innovativi, il percorso trasferisce le competenze utili a comprenderne le funzionalità, le specifiche tecniche, il framework normativo. I moduli possono essere acquistati anche singolarmente, ma solo chi frequenta l'intero percorso potrà misurarsi con un test di verifica, che attesterà le competenze di "Payments Expert".
Target	Responsabili e specialisti degli Uffici o Funzioni: Compliance, Carte e Monetica, Servizi e Strumenti di Pagamento, Legale e Contenzioso, Organizzazione e Processi
Data	Dal 12 marzo 2025
Sede	Aula virtuale, attraverso piattaforma dedicata, con possibilità di interazione real time con i docenti

PRIMA EDIZIONE

Modulo 1	Il mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD2	12/03/2025 14/03/2025
Modulo 2	Monetica e carte di pagamento	27/03/2025 28/03/2025
Modulo 3	Gli assegni: digitalizzazione, segnalazioni alla CAI e novità antiriciclaggio	08/04/2025 09/04/2025
Modulo 4	New Digital Payments	05/05/2025 06/05/2025

PRESENTAZIONE

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.

PROGRAMMA DIDATTICO

I moduli del percorso

[Modulo 1 - Il mercato dei pagamenti, gli strumenti SEPA e la PSD2](#)
[Modulo 2 - Monetica e carte di pagamento](#)
[Modulo 3 - Gli assegni: la digitalizzazione, le segnalazioni alla CAI e le novità antiriciclaggio](#)
[Modulo 4 - New Digital Payments](#)

Modulo 1

- Il mercato dei pagamenti: le dinamiche in corso
- La PSD2 e l'evoluzione nel mercato dei pagamenti
- La disciplina PAD
- Diritti e obblighi delle parti nell'esecuzione di operazioni di pagamento
- Autenticazione forte del cliente e Standard di comunicazione sicura
- Orientamenti di sicurezza: le principali linee guida dell'EBA in ambito PSD2
- I bonifici SEPA: SEPA Credit Transfer, SEPA Instant Credit Transfer, SEPA Request to Pay
- Gli addebiti diretti SEPA
- Il Servizio SEDA

Modulo 2

- La monetica: dimensione del mercato e trend rilevanti
- Le carte di pagamento: tipologie di carte, caratteristiche di una carta di pagamento e servizi associabili
- Business model e aspetti funzionali
- L'operatività di una carta di pagamento
- L'accettazione delle carte
- I processi autorizzativi
- Clearing & settlement
- Dispute management: ciclo di vita di una contestazione e strutture interessate
- Il rischio frode: la gestione del rischio frode; tipologie di frodi e azioni di contrasto
- Operazioni di pagamento non autorizzate: profili di responsabilità e contenzioso con la clientela

Modulo 3

- 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

Modulo 4

- Le dinamiche chiave del mercato dei pagamenti digitali e l'evoluzione delle filiere
- I metodi alternativi di pagamento: Payment Initiation Service e nuove opportunità abilitate dalla PSD2. Buy-Now-Pay-Later, Request-to-pay
- Digital Wallet e pagamenti omnichannel
- Instant Payment e P2P Payment: architetture e strategie
- DLT e blockchain
- Crypto-assets: tassonomia dei token, value Chain dei crypto-assets, il Regolamento MiCA
- L'Euro digitale

CONTATTI

Carla Marinuzzi c.marinuzzi@abiservizi.it 06.6767.497	Fernanda Silvi f.silvi@abiservizi.it 06.6767.561
---	--