

Percorso professionalizzante

# PAYMENTS EXPERT 2025

## MERCATO, GESTIONE, REGOLAMENTAZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

1° MODULO • 12, 13 e 14 marzo 2025

2° MODULO • 27 e 28 marzo 2025

3° MODULO • 8 e 9 aprile 2025

4° MODULO • 5 e 6 maggio 2025

Aula virtuale



## 1° MODULO

### IL MERCATO DEI PAGAMENTI, GLI STRUMENTI SEPA E LA PSD2

12, 13 e 14 marzo 2025

#### ► Obiettivi

*Al termine del modulo, il partecipante sarà in grado di:*

- Focalizzare le dinamiche in corso nel mercato dei pagamenti
- Delineare il framework normativo dei servizi di pagamento e le evoluzioni della regolamentazione (regole PSD2 e possibili evoluzioni PSD3)
- Identificare le caratteristiche e le funzionalità degli schemi SEPA

#### ► Contenuti

- Il mercato dei pagamenti: le dinamiche in corso
- 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
- La SEPA: Quadro normativo, gli schemi dell'EPC, il servizio SEDA
- Gli schemi dell'EPC, altri schemi e iniziative dell'EPC
- PSD2 e accesso ai conti - Identificazione delle TPP, modelli e metodi di X2A
- Autenticazione forte del cliente e Standard di comunicazione sicura
- I principali orientamenti dell'EBA in ambito sicurezza dei pagamenti
- Verso PSD3: Il nuovo Payments Package: PSR e PSD3

## 2° MODULO

### MONETICA E CARTE DI PAGAMENTO

27 e 28 marzo 2025

#### ► Obiettivi

*Al termine del modulo, 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

#### ► Contenuti

- 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

8 e 9 aprile 2025

---

#### ► Obiettivi

*Al termine del modulo, 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

#### ► Contenuti

- 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

5 e 6 maggio 2025

---

#### ► Obiettivi

*Al termine del modulo, 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

#### ► Contenuti

- 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