Checklist progetto payments

Un percorso operativo per partire in Italia

Modello e responsabilità

01 Obiettivo del progetto

☐

Definisci clienti, servizio, mercati, canali e obiettivi misurabili. Documenta il perimetro iniziale e le ipotesi da verificare.

Responsabile / evidenza / prossima azione

02 Perimetro operativo

☐

Mappa i soggetti coinvolti, il percorso dei fondi e i rapporti contrattuali. Assegna le valutazioni regolamentari ai responsabili competenti.

Responsabile / evidenza / prossima azione

03 Selezione dei partner

☐

Confronta copertura, integrazione, supporto, reporting e condizioni economiche con una scheda comune. Registra dipendenze e punti da chiarire.

Responsabile / evidenza / prossima azione

04 Responsabilita e contratti

☐

Identifica chi gestisce ciascuna fase: richiesta, esito, fondi, assistenza, incidenti e rendicontazione. Allinea documentazione tecnica e accordi.

Responsabile / evidenza / prossima azione

Spunta ogni area dopo averla valutata con il team e registra le evidenze.

Il perimetro e gli adempimenti dipendono dal modello e dai soggetti coinvolti.

Checklist progetto payments

Un percorso operativo per partire in Italia

Flussi, dati e riconciliazione

05 Flussi transazionali

Descrivi separatamente pagamenti, depositi, rimborsi e accrediti in uscita. Definisci gli esiti e le azioni consentite in ciascuno stato.

Responsabile / evidenza / prossima azione

06 Identificativi ed eventi

Concorda riferimenti stabili tra piattaforma e provider. Collega storni e rettifiche all'operazione originale e registra fonte e tempo di ogni evento.

Responsabile / evidenza / prossima azione

07 Esiti incerti e duplicazioni

Definisci come verificare timeout, risposte tardive e notifiche duplicate prima di ripetere una richiesta. Assegna il percorso di escalation.

Responsabile / evidenza / prossima azione

08 Tracciato per la contabilità

Concorda dati per ERP, importi lordi e netti, commissioni, valute e riferimenti di settlement. Prevedi controlli dei totali e una coda delle eccezioni.

Responsabile / evidenza / prossima azione

Spunta ogni area dopo averla valutata con il team e registra le evidenze.

Il perimetro e gli adempimenti dipendono dal modello e dai soggetti coinvolti.

Checklist progetto payments

Un percorso operativo per partire in Italia

Collaudo e avvio operativo

09 Piano di accettazione

☐

Verifica percorsi ordinari ed eccezioni: errori, interruzioni, rimborsi, rettifiche e casi limite. Collega ogni prova a un risultato atteso.

Responsabile / evidenza / prossima azione

10 Supporto e continuità

☐

Assegna contatti, priorità, copertura e tempi di escalation. Verifica che assistenza e amministrazione dispongano dei riferimenti necessari.

Responsabile / evidenza / prossima azione

11 Avvio progressivo

☐

Definisci perimetro pilota, criteri di via libera, monitoraggio iniziale e condizioni di intervento. Formalizza il passaggio di consegne.

Responsabile / evidenza / prossima azione

12 Indicatori e riesame

☐

Misura conversione, eccezioni, tempi di risoluzione e costo operativo. Associa ogni indicatore a un responsabile e a una decisione possibile.

Responsabile / evidenza / prossima azione

Spunta ogni area dopo averla valutata con il team e registra le evidenze.

Il perimetro e gli adempimenti dipendono dal modello e dai soggetti coinvolti.