



**PARADIGMA**  
*ricerca e cultura d'impresa*

# LA DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO (2007/64/CE)

IL D.LGS. DI RECEPIMENTO  
APPROVATO DAL CONSIGLIO  
DEI MINISTRI DEL 22 GENNAIO 2010

*Milano, lunedì 29 marzo 2010  
Hotel Hilton*

visitare il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

## RELATORI

- Dott. Francesco Burkhart** Settore Sistemi e Servizi  
di Pagamento Corporate  
ABI
- Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta** Ordinario di Istituzioni  
di Diritto Privato  
Università Cattolica  
di Milano
- Prof. Avv. E. Fiscaro** Studio Legale Fiscaro  
Componente Commissione  
Testo Unico Antiriciclaggio  
Ministero dell'Economia  
e delle Finanze
- Dott. Marco Folcia** Managing Consultant  
CapGemini Spa
- Dott. Massimiliano Forte** Dottore Commercialista  
esperto in Regulatory  
Compliance  
già Compliance Manager  
Citi Italia
- Dott. Edoardo Guffanti** Docente di Diritto  
presso il Master in Business  
Administration  
Università "L. Bocconi"  
di Milano  
Annunziata e Associati  
Studio Professionale
- Avv. Alessandro Portolano** Chiomenti Studio Legale
- Dott. Alessandro Rivera** Dirigente Generale  
Direzione Sistema Bancario  
e Finanziario – Affari Legali  
Dipartimento del Tesoro  
Ministero dell'Economia  
e delle Finanze
- Prof. Avv. Pietro Sirena** Ordinario di Istituzioni  
di Diritto Privato  
Università di Siena

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio  
dibattito durante il quale i partecipanti potranno *for-*  
*mulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

■ **IL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA PSD (PAYMENT SERVICES DIRECTIVE)**

- il recepimento in Italia e l'entrata in vigore
- opzioni esercitate dal legislatore nazionale
- i profili delegati alla disciplina regolamentare della Banca d'Italia
- i nuovi soggetti ammessi alla prestazione dei servizi di pagamento: gli istituti di pagamento – requisiti e attività collaterali ammesse

**(Dott. Alessandro Rivera)**

■ **IMPATTI ECONOMICI E ORGANIZZATIVI PER GLI INTERMEDIARI**

- gli impatti economici della PSD e la stima dei mancati ricavi
- scelte organizzative per la compliance e implicazioni commerciali
- la gestione della comunicazione alla clientela
- primi riscontri di mercato: l'atteggiamento dei clienti all'avvio della PSD

**(Dott. Marco Folcia)**

■ **LA TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI E GLI OBBLIGHI INFORMATIVI**

- informazioni preventive alla stipula del contratto, successive all'esecuzione delle operazioni e periodiche
- informazioni lato pagatore e lato beneficiario
- informazioni per le operazioni a valere su contratti quadro
- la disciplina delle spese
- deroghe per gli strumenti di pagamento di basso valore e per la moneta elettronica
- la disciplina transitoria e il coordinamento con la normativa vigente
- il rapporto con le recenti Disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza

**(Avv. Alessandro Portolano)**

■ **LA STIPULA DEI NUOVI CONTRATTI E LA REVISIONE DEI CONTRATTI ESISTENTI**

- contratto quadro e rapporto con l'art. 117 del T.U.B.
- la modifica delle condizioni contrattuali
- rapporto tra l'art. 117 e 126-sexies in tema di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali
- disciplina del recesso
- recesso dell'utilizzatore di servizi di pagamento ex art. 126-septies del T.U.B.
- casi e motivi del recesso del prestatore di servizi di pagamento

**(Prof. Avv. Pietro Sirena)**

■ **L'UTILIZZO DI TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA TRA UTILIZZATORE E PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO**

- uso di tecniche a comunicazione a distanza nella conclusione del contratto
- uso di tecniche di comunicazione a distanza nella fase di esecuzione del contratto e nelle comunicazioni dal prestatore all'utilizzatore di servizi di pagamento
- le disposizioni rilevanti della PSD e le ulteriori normative interne rilevanti

**(Dott. Massimiliano Forte)**

■ **GLI IMPATTI DEL D.LGS. DI RECEPIMENTO DELLA PSD SUI SERVIZI NAZIONALI DI PAGAMENTO E INCASSO**

- gli impatti del Titolo II del D.Lgs. sulle operazioni di pagamento
- il servizio di bonifico nazionale (BON)
- caratteristiche attuali e linee generali di adeguamento
- tempi di esecuzione delle operazioni di bonifico
- la disciplina dell'identificativo unico e le procedure di accredito al beneficiario
- i servizi di incasso RID e RiBa
- RID: caratteristiche attuali e linee generali di adeguamento
- tempi di esecuzione delle operazioni di incasso RID
- la gestione del diritto di rimborso nel servizio RID
- RiBa: caratteristiche attuali e linee generali di adeguamento
- tempi di esecuzione del servizio RiBa
- alcune considerazioni sui servizi di incasso

**(Dott. Francesco Burkhart)**

■ **L' ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO**

- ricezione degli ordini di pagamento
- rifiuto degli ordini di pagamento
- irrevocabilità ed esecuzione dell'ordine di pagamento
- condizioni per l'accesso al rimborso di operazioni di pagamento eseguiti in violazione della procedura
- trasferimento di fondi e tempi di esecuzione: data e valuta

**(Dott. Edoardo Guffanti)**

■ **IL RAPPORTO TRA LA DIRETTIVA PSD E LE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO**

- i soggetti autorizzati e vigilanza di Banca d'Italia ex art.146 del TUB
- la vigilanza di Banca d'Italia e controllo dell'adeguatezza patrimoniale dell'istituto di pagamento
- le modifiche al D. Lgs. n 231 del 2007 e introduzione degli istituti di pagamento tra i destinatari degli obblighi antiriciclaggio
- l'obbligo di adeguata verifica ex artt. 18 e 20 del decreto antiriciclaggio a carico dell'istituto dei servizi di pagamento
- responsabilità dell'ente per fatti penali commessi dai soggetti apicali di cui al D. Lgs. 231 del 2001: adozione del modello organizzativo
- scambio di informazioni con la Banca Centrale e altre autorità competenti in sede europea

**(Prof. Avv. Emanuele Fisicaro)**

■ **PROFILI SANZIONATORI: ESAME DEI RECLAMI ED EROGAZIONE DELLE SANZIONI**

- il quadro sanzionatorio
- l'inosservanza degli obblighi di comunicazione ex art. 9 e operazioni di pagamento non autorizzate
- mancata o inesatta esecuzione di operazione di pagamento
- la sanzione interdittiva della sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento
- la procedura sanzionatoria ex art. 145 del T.U.B.

**(Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta)**

## NOTE ORGANIZZATIVE:

**Data:** 29 Marzo 2010  
**Sede:** Hotel Hilton  
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831  
**Orario:** 9.00/13.00 - 14.00/18.00  
**Durata:** 1 giornata

### Quota di partecipazione:

**1 giornata: €1.350,00** + IVA 20% per persona

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazione di lavoro, *coffee-breaks*, documentazione, materiale didattico.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:  
PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226 - Cod. C.A.B. 01000 – CIN I  
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

### Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P.Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.  
Fax 011/5621123 – 5611117  
Internet: <http://www.paradigma.it>  
E – mail: [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.** Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **22 Marzo 2010**.

### Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan Hilton:  
Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,00**

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

*L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione*

### Titolo del Convegno

---

Data

---

Nome

---

Cognome

---

Funzione Aziendale

---

Fatturare a:

---

Rag. Sociale

---

Indirizzo

---

Città CAP Prov.

---

P.IVA

---

C.F.

---

Per informazioni:

---

Tel. Fax

---

E-mail:

---

### Data e Firma

---

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma  
prima dell'inizio del Convegno .....

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

### Data e Firma

---

#### Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella. Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003. Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI  NO

### Data e Firma

---