



## La digitalizzazione dei rapporti con la clientela e il collocamento a distanza di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Identificazione a distanza  
Modalità di conclusione del contratto  
Mifid2  
POG bancaria  
PSD2 e PAD  
IDD e normativa di recepimento  
ICO e crypto-asset  
Disciplina antiriciclaggio  
Adempimenti privacy

**Milano, 26 e 27 settembre 2019**  
**Grand Hotel et de Milan**



Evento disponibile  
in videoconferenza

**PARADIGMA SpA**

Tel. 011.538686

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

**Dott. Toni Atrigna**  
Studio Legale Atrigna & Partners

**Avv. Ubaldo Caracino**  
Nctm Studio Legale

**Avv. Fabrizio Cascinelli**  
Associate Partner  
PwC TLS Avvocati e Commercialisti

**Avv. Fabio Coco**  
Partner  
Zitiello e Associati Studio Legale

**Dott.ssa Cristina Coronato**  
Responsabile Ufficio Credito ai Consumatori  
e Prodotti di Tutela  
Servizio Servizi Bancari, Sistemi di Pagamento  
e Prodotti di Tutela  
Direzione Centrale Compliance Retail e Corporate Banking  
Intesa Sanpaolo

**Prof. Avv. Giusella Finocchiaro**  
Ordinario di Diritto di internet e di Diritto Privato  
Università di Bologna  
Studio Legale Finocchiaro

**Notaio Riccardo Genghini**  
Professore a Contratto di Diritto Commerciale Comparato  
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano  
Chairman Electronic Signatures Coordination Group  
Presidente ESI/ETSI  
Notaio in Milano

**Dott. Alberto Leidi**  
Responsabile Servizio Affari Legali Core & Digital Banking  
UBI><Banca

**Avv. Francesco Mocci**  
Partner  
Zitiello e Associati Studio Legale

**Avv. Andrea Polizzi**  
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

**Avv. Massimo Simbula**  
Studio Legale Simbula  
Of Counsel  
LT42

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **5 settembre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



### FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Programma dei lavori

### Prima giornata

Milano, giovedì 26 settembre 2019

#### L'identificazione elettronica dei contraenti e la prevenzione delle frodi informatiche

La normativa di riferimento, il Regolamento UE n. 910/2014

L'interoperabilità degli strumenti di identificazione nel Regolamento eIDAS

Le tecnologie a supporto dell'identificazione dei contraenti, lo SPID e l'identità digitale

L'impatto sui processi di dematerializzazione

Le disposizioni specifiche in materia di domicilio digitale

Le Regole Tecniche in materia di conservazione digitale e documento elettronico

I rischi di frodi, i furti di identità e gli illeciti utilizzi

#### Notaio Riccardo Genghini

Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Electronic Signatures Coordination Group

ESI/ETSI

Notaio in Milano

#### Le modalità di conclusione del contratto e l'uso delle firme elettroniche

La conclusione via Internet di contratti bancari, finanziari e assicurativi

Le modalità di assolvimento di adempimenti formali

(approvazione per iscritto delle clausole vessatorie ex art. 1341 e 1342 c.c., verifica di adeguatezza delle operazioni, esercizio del diritto di recesso online, acquisizione del consenso al trattamento dei dati personali, rilevanza e limiti della posta elettronica e della posta elettronica certificata per l'assolvimento degli adempimenti formali, ecc.)

Firma elettronica, firma elettronica avanzata, firma digitale

Firma grafometrica e "acquisizione digitale di sottoscrizione autografa"

#### Prof. Avv. Giusella Finocchiaro

Università di Bologna

Studio Legale Finocchiaro

#### La disciplina applicabile al collocamento a distanza di prodotti finanziari e servizi di investimento

La promozione e il collocamento a distanza di prodotti finanziari e di servizi e attività di investimento nel TUF e nel nuovo

Regolamento Intermediari CONSOB

Neoformalismo, conclusione del contratto quadro e forma

dei successivi ordini e istruzioni (Cassazione Civile, Sez. Un., 16 gennaio 2018, n. 898)

Gli obblighi informativi e documentali

Gli obblighi derivanti dalla applicazione del Regolamento UE n. 565/2017

La consulenza automatizzata (robo advice)

La profilazione automatizzata

Gli avvertimenti della Consob in tema di trading online

#### Avv. Francesco Mocci

Zitiello e Associati Studio Legale

#### La distribuzione di prodotti e servizi bancari alla luce della nuova disciplina in materia di Product Oversight and Governance (POG)

Gli orientamenti EBA

Il provvedimento di Banca d'Italia del 5 dicembre 2018

L'individuazione delle classi di clientela e del target market di riferimento

Gli obblighi per i produttori e per i distributori

La fase di product testing

I rapporti con la valutazione del merito creditizio

Le difficoltà di assessment in relazione ai prodotti composti

#### Avv. Ubaldo Caracino

Nctm Studio Legale

#### Gli impatti della PSD2 e della PAD sulla distribuzione di prodotti e servizi di pagamento

Il recepimento della PSD2 in Italia nella normativa primaria e secondaria

Il recepimento della PSD2 nelle Disposizioni di Trasparenza: il documento di Banca d'Italia del 19 marzo 2019

Le novità introdotte dalla direttiva PAD, i regolamenti europei attuativi e il recepimento in Italia nella normativa primaria e secondaria

Il recepimento della Direttiva PAD nelle Disposizioni di Trasparenza: il documento di Banca d'Italia del 18 giugno 2019

#### Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

#### I nuovi servizi introdotti da PSD2

I nuovi servizi e le nuove figure di intermediari (AISP, PISP, CISP, ASPSP)

L'applicazione entro il 14/9 dei Regulatory Technical Standards (RTS) su Strong Customer Authentication (SCA) e comunicazione sicura tramite API

Apertura obbligatoria del conto on line lato passivo, opportunità

lato attivo (ruolo di aggregatore o supporto ad altri servizi)

Il conto on line e il caso limite delle carte di credito

La forma dei contratti (quadro e occasionali)

Il nuovo riparto delle responsabilità nell'esecuzione dell'operazione

Il collegamento con le discipline sulla privacy e di tutela del consumatore

#### Dott. Alberto Leidi

UBI < Banca

### Seconda giornata

Milano, venerdì 27 settembre 2019

#### Il collocamento a distanza di prodotti bancari e creditizi ai consumatori

La normativa di riferimento (Codice del Consumo e Disposizioni di Trasparenza di Banca d'Italia):

- pubblicità e informazione precontrattuale
- comunicazioni non richieste
- stipula del contratto

I rapporti con la disciplina sul commercio elettronico (D. Lgs. n. 70/2003)

Le tecniche di comunicazione a distanza (internet, mail e telefonia vocale)

Le pratiche commerciali scorrette e i procedimenti dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Il prestito finalizzato

#### Dott.ssa Cristina Coronato

Intesa Sanpaolo

#### La distribuzione assicurativa alla luce della disciplina di recepimento della Direttiva UE 2016/97 (IDD)

Le novità introdotte dal D. Lgs. 68/2018: dalla intermediazione alla distribuzione a distanza

Gli impatti del recepimento della IDD in materia di collocamento a distanza di prodotti assicurativi: l'abrogazione quasi totale del Regolamento ISVAP n. 34/2010 e le novità del Regolamento IVASS n. 40/2018

Il Regolamento n. 41/2018 in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi e le novità in materia di home insurance

Il Report dell'EIOPA recante "Best practices on licencing requirements, peer-to-peer insurance and the principle of proportionality in an insurtech context"

Gli obblighi di governo e controllo del prodotto nel nuovo CAP: il processo di approvazione

La Product Oversight and Governance nelle linee guida EIOPA e nel Regolamento delegato UE n. 2358/2017

La valutazione di idoneità e adeguatezza anche alla luce del Regolamento delegato UE n. 2359/2017

#### Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

#### I crypto-asset e il nuovo approccio normativo della Consob

Tecnologie basate su registri distribuiti e smart contract nel Decreto Semplificazioni

Initial Coin Offering e Security Token Offering

Il documento di discussione pubblicato dalla Consob dedicato a "Le offerte iniziali e gli scambi di cripto-attività": l'approccio definitorio della Consob a confronto con le autorità straniere

L'Advice dell'ESMA in materia di Initial Coin Offering e crypto-asset

Il Report on crypto-assets dell'EBA

Il Report on crypto-assets dell'EBA

#### Avv. Fabio Coco

Zitiello Associati Studio Legale

#### L'impatto del Regolamento UE 679/2016 in materia di protezione dei dati personali alla luce della Direttiva UE 2015/2366 (PSD2)

La promozione delle attività della banca e le modalità di contatto e di fidelizzazione dei clienti alla luce delle Disposizioni di Banca d'Italia del 29 luglio 2019

La gestione degli adempimenti privacy alla luce delle procedure di cui alla PSD2 e dell'Annex 1 delle linee guida EBA del 27 luglio 2017 nelle ipotesi di incidente informatico: potenziali sovrapposizioni con gli adempimenti GDPR

La conservazione della documentazione contrattuale e dei dati

## Note organizzative e condizioni

dei clienti e la descrizione della struttura dei controlli interni e dei sistemi informativi per i PISP e gli AISP

Le modalità di contrattualizzazione della clientela nell'ambito di PISP e AISP

Le clausole contrattuali ad hoc tra i fornitori di servizi cloud La gestione del rischio: assicurazioni per PISP e AISP, gestione controllo delle frodi e gestione reclami

**Avv. Massimo Simbula**

Studio Legale Simbula

LT42

### Gli adempimenti antiriciclaggio alla luce delle disposizioni di recepimento della IV Direttiva e della V Direttiva

La Comunicazione della Banca d'Italia in materia di obblighi antiriciclaggio per gli intermediari bancari e finanziari di febbraio 2018: il regime transitorio

Il contenuto e le modalità di esecuzione dell'adeguata verifica della clientela

La verifica dell'identità del cliente e l'acquisizione della documentazione

L'identificazione tramite identità digitale e uso di firme digitali: limiti, rischi ed opportunità

I presidi antiriciclaggio sulle reti distributive

Gli obblighi di conservazione e segnalazione dei dati alla UIF inerente alle attività di distribuzione: obblighi delle società prodotto e delle reti

Lo schema di decreto legislativo di recepimento della V direttiva e il documento di consultazione di Banca d'Italia di aprile 2018 recante "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela"

**Dott. Toni Atrigna**

Studio Legale Atrigna & Partners

### Luogo e data dell'evento

Milano, 26 e 27 settembre 2019

### Sede dell'evento

Grand Hotel et de Milan  
Via Manzoni, 29 - Milano

### Orario dei lavori

9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

### Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)

Una giornata: € 1.100 + Iva  
(EarlyBooking): € 880 + Iva

Due giornate: € 2.050 + Iva  
(Early Booking): € 1.640 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a: PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino P. IVA 06222110014 c/o Banco Popolare Società Cooperativa IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



UNI EN ISO 9001:2008

### Dati relativi all'evento

**La digitalizzazione dei rapporti con la clientela e il collocamento a distanza di prodotti bancari, finanziari e assicurativi**

**Milano, 26 settembre 2019**  AULA  VIDEOCONFERENZA

**Milano, 27 settembre 2019**  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome  Cognome

E mail

### Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città  CAP  Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment  SI  NO

OdA  Data OdA

Altri riferimenti

### Per informazioni contattare

Referente

Telefono

E mail

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informative Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto.

Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno inoltre conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, Tel. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI

NO

### Data e Firma