



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

Identificazione a distanza e conclusione del contratto

Orientamenti di Banca d'Italia e Report EBA in materia di POG bancaria

Mifid2 e Quick Fix

PSD2 e PAD

Mica – L'offerta di cryptoasset

Normativa di recepimento IDD

Disciplina antiriciclaggio, AML Package e ultime novità

Adempimenti privacy e recenti orientamenti EDPB e Garante Privacy

21 e 22 giugno 2022



**Evento disponibile in videoconferenza**

La qualità degli eventi Paradigma **fruibile da qualsiasi luogo**, direttamente su PC o tablet

**PARADIGMA Srl**

Tel. 011.538686  
Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Avv. Fabrizio Cascinelli

Partner  
PwC Tax and Legal Services

### Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

### Avv. Giorgio Gasparri\*

Ufficio Studi Giuridici  
CONSOB  
Docente a Contratto di Diritto dei Mercati Finanziari Università di Napoli Federico II

### Notaio Riccardo Genghini

Chairman Electronic Signatures Coordination Group  
Presidente ESI/ETSI  
Notaio in Milano

### Avv. Carla Giuliani

Partner  
Studio Legale Atrigna & Partners

### Avv. Giovanni Guerra

Partner  
Studio Legale Guerra Ricchiuto

### Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

### Dott.ssa Patrizia Sormani

Chief Compliance Officer  
eWitness Italia

\* La relazione è presentata a titolo personale e non impegna la posizione dell'Ente di appartenenza. In attesa di autorizzazione.

I docenti, nel corso dell'evento formativo, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo [asorba@paradigma.it](mailto:asorba@paradigma.it).

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 31 maggio 2022** si avrà diritto a una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione



### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 30° anno di età con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



### 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

**Martedì 21 giugno 2022**

### L'identificazione elettronica dei contraenti e l'identità digitale

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

L'interoperabilità degli strumenti di identificazione nel Regolamento eIDAS

La proposta della Commissione europea per la modifica del Regolamento UE n. 910/2014 in materia di Identità Digitale Europea ed il cammino verso Eidas 2

La raccomandazione della Commissione europea del 3 giugno 2021

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

Le disposizioni specifiche in materia di domicilio digitale

### Notaio Riccardo Genghini

ESI/ETSI

Notaio in Milano

### L'impatto della normativa sull'identificazione elettronica e la prevenzione delle frodi informatiche

Le Linee Guida dell'AGID in materia di formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici

Il sistema delle deleghe via SPID nel Decreto Semplificazioni 2021

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

### Dott.ssa Patrizia Sormani

eWitness Italia

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

La conclusione via Internet di contratti bancari, finanziari e assicurativi  
La conclusione via e-mail dei contratti bancari, finanziari e assicurativi nell'emergenza COVID-19

Uso, rilevanza e limiti della posta elettronica e della posta elettronica certificata

Il valore probatorio di documenti informatici, copie e duplicati

Firma elettronica, firma elettronica avanzata e firma digitale

La sottoscrizione via SPID dei documenti informatici nelle Linee Guida AGID

Gli obblighi di conservazione dei documenti informatici

### Dott.ssa Patrizia Sormani

eWitness Italia

### 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 tra TUF, Regolamento Intermediari e Codice del Consumo

Gli obblighi procedurali degli intermediari in tema di remote trading

Il Final Report dell'ESMA in materia di negoziazione algoritmica

I chiarimenti e le comunicazioni dell'ESMA in epoca COVID-19 e il Quick Fix di MiFID2

Le Linee Guida dell'ESMA in materia di appropriatezza ed execution-only

L'utilizzo di strumenti e canali digitali nella call for evidence dell'ESMA

in merito ad alcuni aspetti della protezione degli investitori retail

I più recenti orientamenti dell'ACF in tema di trading online

La giurisprudenza successiva alle Sezioni Unite del 2018 sul contratto "monofirma"

La strategia sulla finanza digitale della Commissione UE nell'ambito del Digital Finance Package

### Avv. Giorgio Gasparri

CONSOB

Università di Napoli Federico II

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

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

L'emergenza COVID-19 e gli impatti sull'applicazione delle regole

di Product Governance

La decisione della CGUE (C-911/19) sulla validità degli Orientamenti EBA

in materia di POG dei prodotti bancari

I Report EBA sull'applicazione delle Linee Guida in materia di POG bancari

Gli Orientamenti di Banca d'Italia del 1° aprile 2021

### Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

### La strategia sulla finanza digitale della Commissione europea e la proposta di regolamento europeo in materia di crypto-asset

La proposta di Regolamento MiCa: ambito di applicazione e principali definizioni

I profili critici dei c.d. "stablecoin"

La disciplina degli emittenti di crypto-asset

La disciplina in materia di offerta e commercializzazione di crypto-asset

Il trattamento dei crypto-asset ai fini della disciplina antiriciclaggio, anche

alla luce del nuovo Pacchetto AML della Commissione europea e della

Guidance del FATF in materia di virtual assets

### Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

### PSD2, PAD e nuovi servizi di pagamento

Il recepimento della PSD2 e della PAD nella normativa primaria e secondaria

Le criticità derivanti dalla sovrapposizione delle fonti

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

La Strong Customer Authentication (SCA)

La Comunicazione di Banca d'Italia dell'8 aprile 2020

La strategia per i pagamenti retail nel Digital Finance Package della Commissione UE

Le Linee Guida EDPB 06/2020 sull'interazione tra PSD2 e GDPR

La consultazione della Commissione europea in materia di pagamenti istantanei

Le modifiche del 1° luglio 2021 alle disposizioni sulla trasparenza bancaria

Le Linee Guida poste in consultazione dall'EBA in materia di strumenti a spendibilità limitata

### Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC Tax and Legal Services

## Seconda giornata

**Mercoledì 22 giugno 2022**

### Le proposte di regolamenti europei in materia di infrastrutture di mercato basate su DLT e in materia di resilienza operativa digitale

Smart contract e tecnologie DLT, anche alla luce della proposta di

regolamento europeo sul regime pilota delle infrastrutture di mercato basate su tecnologia DLT

La call for evidence dell'ESMA sul regime pilota delle infrastrutture

di mercato basate su tecnologia DLT

La proposta di Regolamento DORA: ambito di applicazione

e principali definizioni

Le regole per la gestione dei rischi in ambito ICT

Le regole e gli obblighi in materia di incidenti di sicurezza informatica

### Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

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

Gli impatti del recepimento della IDD e le novità del Regolamento IVASS n. 40/2018

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

Il Provvedimento IVASS n. 97/2020 e le modifiche ai Regolamenti IVASS nn. 40 e 41/2018

Il D.Lgs. n. 187/2020 e le modifiche al CAP

Gli obblighi di governo e controllo del prodotto nel CAP, nelle Linee Guida EIOPA, nel Regolamento delegato UE 2358/2017 e nel Regolamento IVASS n. 45/2020

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

Gli interventi dell'IVASS nell'emergenza COVID-19: la gestione dei reclami e delle richieste di informazioni della clientela e le misure di mitigazione

dell'impatto della pandemia

I chiarimenti applicativi dell'IVASS in materia di distribuzione assicurativa

La strategia dell'EIOPA per la trasformazione digitale

### Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

### L'outsourcing nei processi di digitalizzazione nei settori bancario e finanziario

Il recepimento delle Linee Guida dell'EBA in materia di outsourcing nel 34° aggiornamento della Circolare 285/2013 di Banca d'Italia: le modifiche in tema di esternalizzazione al di fuori del gruppo

L'individuazione delle "funzioni operative importanti"

Gli obblighi degli intermediari: profili di governance, continuità operativa

e requisiti in materia di documentazione

La policy di esternalizzazione

La negoziazione dei contratti di esternalizzazione: vincoli da rispettare, due

diligence sul fornitore di servizi ed exit strategy

Il contenuto del contratto di funzioni in outsourcing e le clausole principali

Le Linee Guida ESMA sul cloud outsourcing del 18 dicembre 2020

### Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

### Gli adempimenti antiriciclaggio alla luce delle disposizioni di recepimento della Banca d'Italia e dell'IVASS, delle modifiche apportate dalla V Direttiva e del Decreto Semplificazioni 2020

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

L'identificazione tramite identità digitale e uso di firme digitali,

anche alla luce delle Guidance on Digital Identity del FATF

Le disposizioni della Banca d'Italia e dell'IVASS in materia di adeguata verifica a distanza

L'Opinion delle ESAs sull'utilizzo di soluzioni innovative ai fini degli adempimenti di adeguata verifica della clientela

Le nuove Linee Guida delle ESAs sui fattori di rischio con focus su attività a distanza

L'emergenza COVID-19 e impatti sui fenomeni di riciclaggio: cenni sulla base delle indicazioni fornite da Autorità di Vigilanza

Le norme in tema di adeguata verifica a distanza nel Decreto Semplificazioni 2020

Le novità del Pacchetto AML della Commissione europea in materia di adeguata verifica a distanza della clientela

Le Linee Guida poste in consultazione dall'EBA in materia di utilizzo di soluzioni per l'onboarding della clientela da remoto

**Avv. Carla Giuliani**

Studio Legale Atrigna & Partners

### L'impatto del Regolamento UE n. 679/2016 in materia di protezione dei dati personali

La promozione delle attività della banca e le modalità di contatto e di fidelizzazione dei clienti

La profilazione della clientela anche alla luce delle Linee Guida del WP29

La gestione dei ruoli e adempimenti privacy nelle varie fasi del collocamento e nella conservazione della documentazione contrattuale e dei dati dei clienti

Le modulistiche contrattuali di informativa e consenso per la clientela

Le altre misure organizzative e tecniche: Privacy by design/default e Data Protection Impact Assessment

Gli accorgimenti privacy per la gestione dei presidi e controlli per l'emergenza COVID-19

Panoramica delle ultime linee guida e raccomandazioni dell'EDPB di interesse in ambito finanziario

**Avv. Giovanni Guerra**

Studio Legale Guerra Ricchiuto

## Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento** 21 e 22 giugno 2022

**Orario dei lavori** Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30  
9.30 - 13.30 - 14.30 - 18.00

**Quota di partecipazione** Una giornata € 1.100 + Iva  
(Early Booking): € 880 + Iva  
Due giornate € 2.050 + Iva  
(Early Booking): € 1.640 + Iva

#### Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) entro il giorno antecedente l'evento. In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

#### Modalità di funzionamento della videoconferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali, le istruzioni di accesso e un test per verificare che la postazione da cui accede sia correttamente impostata. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

#### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it), integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica.

#### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:  
Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco BPM Spa  
IBAN IT 14 V 05034 01017 000000002530

#### Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videoconferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

#### Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà rilasciato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che hanno regolarmente preso parte ai lavori.

#### Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. 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 si verifichi di fatto **con il mancato collegamento alla videoconferenza**, 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 nostra Segreteria organizzativa.

#### Variazioni di programma

Paradigma, 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. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale. Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del presente modulo 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.



### Dati relativi all'evento

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

Martedì 21 giugno 2022

Mercoledì 22 giugno 2022

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

### Dati per eventuale partecipante under 30

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

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl 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 Srl, 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 Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl 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