



Il collocamento a distanza di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Identificazione a distanza e conclusione del contratto
La c.d. "Retail Investment Strategy" e la Direttiva Quick Fix
La bozza di regolamento FIDA e le regole di open finance
Disciplina antiriciclaggio, AML Package e remote onboarding

Martedì 8 luglio 2025



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



Relatori

Dott. Toni Atrigna

Docente a contratto di Diritto Bancario
Università di Brescia
Socio Fondatore
Atrigna & Partners

Avv. Fabio Coco

Partner
ADVANT Nctm

Avv. Alessandro Del Ninno

Partner
FIVERS Studio Legale e Tributario

Avv. Giorgio Gasparri *

Ufficio Studi Giuridici
CONSOB

Avv. Andrea Polizzi

Founding Partner
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Avv. Alessandro Portolano

Partner
Chiomenti

Dott.ssa Patrizia Sormani

Expert Digital Manager
PSC – Patrizia Sormani Consulting
Presidente ANORC Mercato

** La relazione è presentata a titolo personale e non impegna l'Ente di appartenenza.*

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 info@paradigma.it.

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 17 giugno 2025** 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 Inter-professionali**. 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

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 integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



Dati relativi all'evento

Il collocamento a distanza di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Martedì 8 luglio 2025

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 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

Programma dei lavori

Martedì 8 luglio 2025

L'identificazione elettronica dei contraenti e l'identità digitale

L'identificazione elettronica nel nuovo Regolamento eIDAS e nel Codice dell'Amministrazione Digitale
Le tecnologie a supporto dell'identificazione dei contraenti, lo SPID e l'identità digitale
Lo svolgimento a distanza degli obblighi di adeguata verifica della clientela
Le disposizioni della Banca d'Italia e dell'IVASS in materia di adeguata verifica a distanza
Le Linee Guida delle ESAs sui fattori di rischio con focus su attività a distanza e impatto sul livello del rischio
Dott.ssa Patrizia Sormani
Patrizia Sormani Consulting

Le regole antiriciclaggio

Le disposizioni di Banca d'Italia in materia di adeguata verifica a distanza della clientela
Le Linee Guida dell'EBA in materia di remote onboarding
Le novità del Pacchetto AML e i nuovi poteri dell'AMLA
Dott. Toni Atrigna
Università di Brescia
Atrigna & Partners

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

Le Linee Guida dell'AgID in materia di formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici
La conclusione via Internet di contratti bancari, finanziari e assicurativi
Le firme elettroniche: caratteristiche e differenze tra le diverse tipologie
Il valore probatorio di documenti informatici, copie e duplicati
La sottoscrizione via SPID dei documenti informatici nelle Linee Guida AGID
Le novità sull'utilizzo della identità digitale e delle firme elettroniche introdotte dal Regolamento Eidas 2
Gli obblighi di conservazione dei documenti informatici
Avv. Fabio Coco
ADVANT Nctm

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

Le tecniche di comunicazione a distanza tra TUF, Regolamento Intermediari e Codice del Consumo
Il nuovo regime dei contratti di servizi finanziari conclusi a distanza tra professionisti e consumatori derivante dalla Direttiva UE 2023/2673
Il Quick Fix della MiFID2 e il suo recepimento in Italia
I più recenti orientamenti dell'ACF in tema di trading on-line
Avv. Giorgio Gasparri
CONSOB

Oltre la PSD2: prospettive future della regolamentazione nel settore dei pagamenti

La comunicazione di Banca d'Italia del 17 giugno 2024 in materia di disconoscimenti di operazioni di pagamento non autorizzate
Le precisazioni di Banca d'Italia del 30 ottobre 2023 in materia di segnalazione della sospensione del rimborso all'utente in caso di motivato sospetto di frode

Le proposte della nuova PSD3 e del PSR: le novità in materia di servizi di pagamento e moneta elettronica
L'independent commercial agent exemption
La limited network exemption
La Q&A EBA in materia di conti di pagamento
Le interazioni con DORA alla luce delle Q&A dell'EBA
Avv. Alessandro Portolano
Chiomenti

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

I Regolamenti IVASS di attuazione della normativa in materia di distribuzione assicurativa
Gli obblighi di governo e controllo del prodotto nel CAP, nelle Linee Guida EIOPA, nel Regolamento delegato UE n. 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
La strategia dell'EIOPA per trasformazione digitale e InsureTech
Le tendenze del settore assicurativo in materia di digitalizzazione di prodotti e processi
La c.d. "Retail Investment Strategy" e i profili di interesse per il settore assicurativo
Avv. Andrea Polizzi
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Gli adempimenti data protection nel collocamento a distanza di prodotti bancari, finanziari e assicurativi

La promozione delle attività e le modalità di contatto e di fidelizzazione dei clienti
La profilazione della clientela anche alla luce delle Linee Guida del WP29
Le modulistiche contrattuali di informativa e consenso per la clientela
Le altre misure organizzative e tecniche: privacy by design, privacy by default e data protection impact assessment
Panoramica delle ultime linee guida e raccomandazioni dell'EDPB di interesse in ambito bancario e finanziario
La proposta di regolamento c.d. FIDA della Commissione Europea in materia di accesso ai dati finanziari
Avv. Alessandro Del Ninno
FIVERS Studio Legale e Tributario

Note organizzative e condizioni

Data dell'evento

Martedì 8 luglio 2025

Orario dei lavori

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30
9.30 – 13.00 14.30 – 18.00

Quota di partecipazione

€ 1.100 + Iva
(Early Booking): € 880 + Iva

Quota di partecipazione

La quota di partecipazione in diretta streaming include la fruizione degli interventi, nonché la possibilità di scaricare, in formato elettronico, il materiale didattico che i relatori riterranno di mettere a disposizione. E inoltre prevista la possibilità di rivolgere contestualmente domande ai docenti (attivando il proprio microfono o tramite chat), oppure sottoporle in via preventiva, inviando una e-mail a 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

E' possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una semplice connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali e le istruzioni di accesso. 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 (attivando il proprio microfono o tramite chat), 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 e-mail all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato e sottoscritto. 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'evento 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 inviato al termine dell'evento formativo ai partecipanti che si sono regolarmente collegati all'aula virtuale.

Diritto di recesso e modalità di disdetta

E' 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 e, se disponibile e per un periodo limitato, la registrazione dell'evento. 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'evento 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 e-mail info@paradigma.it.