



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

Identificazione a distanza
e modalità di conclusione del contratto
Decreto Liquidità, Decreto Rilancio
e novità del Decreto Semplificazioni
Mifid2, POG bancaria, PSD2 e PAD
IDD e normativa di recepimento
Disciplina antiriciclaggio e adempimenti privacy

Milano, 29 e 30 settembre 2020
Grand Hotel et de Milan



Evento disponibile in videoconferenza

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

PARADIGMA Srl

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. Fabio Coco
Zitiello e Associati Studio Legale

Dott.ssa Franca D'Arienzo
Responsabile Legale e Regulatory Affairs
Consulenza Legale - Prodotti e Servizi Bancari
Banco BPM

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno
Professore a Contratto di Informatica Giuridica
LUISS Guido Carli di Roma
Partner
Studio Legale Tonucci & Partners

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

Avv. Giorgio Gasparri *
Ufficio Studi Giuridici
CONSOB
Docente a Contratto di Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Napoli Federico II

Dott. Salvatore Lazzara
Responsabile Affari Generali e Legale
Staff di Direzione
Credemtel

Prof. Avv. Valerio Lemma
Ordinario di Diritto dell'Economia
Università Guglielmo Marconi di Roma
Senior Associate
Dentons

Dott. Giuseppe Piano Mortari
Direttore Operativo
Assofin

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

Avv. Alberto Prade
Gattai Minoli Agostinelli Partners

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

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

Agevolazioni e formazione finanziata



SUMMER BOOKING -30%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **7 agosto** sarà riservata una **riduzione del 30%**.



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 30° 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, martedì 29 settembre 2020

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

Le disposizioni specifiche in materia di domicilio digitale

Le Regole Tecniche in materia di conservazione digitale e documento elettronico

Le nuove Linee Guida in materia di formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici poste in consultazione dall'AGID

Le novità del Decreto Semplificazioni in tema di conservazione dei documenti informatici

Il valore della verifica dell'identità digitale nelle transazioni elettroniche e per l'accesso ai servizi in rete secondo il Decreto Semplificazioni

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

Prof. Avv. Giusella Finocchiaro

Università di Bologna

Studio Legale Finocchiaro

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 email dei contratti bancari, finanziari e assicurativi nell'emergenza COVID-19 ai sensi del Decreto Liquidità e del Decreto Rilancio

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

Il valore probatorio delle copie per immagini di documenti cartacei

Firma elettronica, firma elettronica avanzata, firma digitale

Le Regole Tecniche e gli obblighi di conservazione dei documenti informatici

Le novità del Decreto Semplificazioni e il rilascio della firma elettronica avanzata

Dott.ssa Franca D'Arienzo

Banco BPM

L'implementazione di un processo di digitalizzazione dei rapporti con la clientela: strumenti e profili organizzativi

Il Servizio Elettronico di Recapito Certificato

Gli strumenti innovativi rispetto all'Internet Banking per la trasmissione elettronica di ordini

La digitalizzazione del processo di "circolarizzazione"

Gli aspetti giuridici

La definizione dei processi

Dott. Salvatore Lazzara

Credemtel

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 derivanti dall'applicazione del Regolamento UE n. 565/2017, alla luce delle Q&A dell'ESMA in materia di investor protection e del public statement dell'ESMA del 20 marzo 2020 sul COVID-19

I più recenti orientamenti dell'ACF sulla prestazione dei servizi di investimento attraverso il canale telematico

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

Il Documento di Consultazione della Commissione UE su una nuova strategia sulla finanza digitale per l'Europa

Avv. Giorgio Gasparri

CONSOB

Università di Napoli Federico II

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

Gli orientamenti EBA e 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

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

Prof. Avv. Valerio Lemma

Università Guglielmo Marconi di Roma

Dentons

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

Avv. Alberto Prade

Gattai Minoli Agostinelli Partners

Seconda giornata Milano, mercoledì 30 settembre 2020

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: novità in materia di

home insurance e gestione telematica dei rapporti assicurativi e proroghe concesse dall'IVASS a causa della pandemia

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, nel Regolamento delegato UE n. 2358/2017 e nel Documento di consultazione IVASS n. 1/2019

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

Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

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) e le indicazioni dell'EBA in tema di informativa tramite mezzi digitali

Le pratiche commerciali scorrette e i procedimenti dell'AGCM

Le peculiarità della disciplina del credito ai consumatori e del credito immobiliare ai consumatori in materia di tecniche di comunicazione a distanza

Le indicazioni della Banca d'Italia per la mitigazione

dell'impatto della pandemia e la gestione dei rapporti con la clientela nell'emergenza COVID-19

L'identificazione elettronica ai fini dell'accesso ai servizi bancari nel nuovo Decreto Semplificazioni

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Assofin

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

Le Linee Guida dell'EBA in materia di outsourcing: ambito di applicazione e attuazione

Note organizzative e condizioni

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

Il Documento di Consultazione sulle Linee Guida ESMA sul cloud outsourcing del 3 giugno 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

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, anche alla luce delle recenti Guidances on digital identity del FATF

Le disposizioni della Banca d'Italia e dell'IVASS in materia di adeguata verifica a distanza: procedura di video-identificazione e modalità alternative per l'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio a distanza

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

Le Linee Guida in consultazione dalle ESAs in materia di 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 novità in tema di adeguata verifica a distanza introdotte dal Decreto Semplificazioni

Dot. Toni Atrigna

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

Le modalità di profilazione della clientela e le Linee Guida EDPB in materia di processi decisionali automatizzati e profilazione

Le clausole contrattuali *ad hoc*

Le Linee Guida EDPB in materia di Data Protection Impact Assessment, consenso e video-sorveglianza

Il Garante privacy, l'EDPB e l'emergenza COVID-19

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

LUISS Guido Carli di Roma

Studio Legale Tonucci & Partners

Luogo e data dell'evento Milano, 29 e 30 settembre 2020

Sede dell'evento Grand Hotel et de Milan
Via Manzoni, 29 - Milano

Orario dei lavori 9.30 - 13.30 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA) Una giornata: € 1.100 + Iva
(Summer Booking): € 770 + Iva

Due giornate: € 2.050 + Iva
(Summer Booking): € 1.435 + Iva

Quota di partecipazione in aula

La quota di partecipazione in aula include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di sottoporre direttamente ai relatori quesiti di specifico interesse. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a asorba@paradigma.it entro il giorno antecedente l'evento.

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 a mezzo chat. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a asorba@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 semplice 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 a mezzo 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 email all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato. Il numero dei posti in aula e 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 78 Y 05034 01012 000000001359

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 la mancata presenza al corso (o 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.

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.



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, 29 settembre 2020 AULA VIDEOCONFERENZA
Milano, 30 settembre 2020 AULA VIDEOCONFERENZA

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