



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

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

Mifid2, Regolamenti UE e Regolamento Intermediari Consob
PSD2, PAD e Documento Banca d'Italia in materia di POG
IDD, D. Lgs. n. 68/2018 e Regolamenti Ivass
Identificazione e sottoscrizione digitale nelle modifiche al CAD
Disciplina antiriciclaggio e recepimento della IV Direttiva
Adempimenti privacy e Regolamento UE 2016/679

Milano, 27 e 28 settembre 2018
Hotel Principe di Savoia



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet

Optime

Un brand di Paradigma SpA

Tel. 011.0204111
Fax 011.5621123

Corso Vittorio Emanuele II, 68
10121 Torino
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei relatori

Prof. Toni Atrigna

Professore a Contratto di Diritto Bancario
Università di Brescia
Studio Legale Atrigna & Partners

Prof. Avv. Fabio Bravo

Professore Aggregato di Diritto di Internet, di Diritto Privato e di Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Bologna
Studio Legale Bravo

Avv. Fabrizio Carbonetti

Partner
Carbonetti Studio Legale

Avv. Fabrizio Cascinelli

Director
PwC Tax and Legal Services

Avv. Fabio Coco

Partner
Zitiello e Associati Studio Legale

Avv. Matteo D'Argenio

Professore a Contratto di Diritto Internazionale
Università IULM di Milano
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Prof. Avv. Alessandro Del Nino

Professore a Contratto di Informatica Giuridica
LUISS Guido Carli di Roma
Of Counsel
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

Prof. Avv. Michele Martoni

Professore a Contratto di Informatica Giuridica
Università di Bologna

Avv. Luigi Neirotti

Partner
Studio Legale Tributario
Ernst & Young

Avv. Laura Troiano

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

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

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **6 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 27 settembre 2018

Il collocamento a distanza di prodotti e servizi bancari, finanziari e assicurativi: evoluzione normativa e recente prassi applicativa

La disciplina sulla commercializzazione a distanza di «servizi finanziari» (bancari, finanziari, assicurativi) ai consumatori (art. 67 bis ss. Cod. cons.)

Gli obblighi informativi e di documentazione

Il conflitto di interesse nella fase distributiva

La disciplina del recesso e il coordinamento con la normativa speciale (TUF, CAP)

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

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

Gli obblighi informativi e documentali

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

Neoformalismo, conclusione del contratto quadro e forma dei successivi ordini e istruzioni (Cassazione Civile, Sez. Un., 16 gennaio 2018, n. 898)

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

Il Documento di consultazione di Banca d'Italia

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

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

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

Gli obiettivi della PSD2 e le principali novità introdotte

I Payment Initiation Service Providers (PISP) e il nuovo servizio di disposizione di ordini di pagamento

Gli Aggregation Information Service Provider (AISP) e il nuovo servizio di informazione sui conti

Le prospettive sulla distribuzione a distanza

Il recepimento parziale della PSD2 D. Lgs n. 218/2017

L'attuazione del D. Lgs. n. 37/2017, il Regolamento delegato UE 32/2018 e i Regolamenti UE 33/2018 e 34/2018 esecutivi della PAD

Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC Tax and Legal Services

La distribuzione a distanza di prodotti e servizi bancari di finanziamento

L'informativa precontrattuale nell'ambito della distribuzione a distanza di contratti di credito al consumo e gli obblighi di condotta Le particolarità del credito finalizzato

La distribuzione a distanza dei contratti bancari e dei servizi connessi

Il mutuo ipotecario e le criticità derivanti dagli obblighi di forma

Le peculiarità della nuova disciplina dell'offerta vincolante ai sensi dell'art. 120-novies del TUB

Avv. Fabrizio Carbonetti

Carbonetti Studio Legale

La distribuzione assicurativa alla luce della Direttiva UE 2016/97 (IDD), del D. Lgs. n. 68/2018 e dei Regolamenti Ivass

Lo schema di Decreto Legislativo di recepimento della IDD

Dalla intermediazione alla distribuzione a distanza

Gli impatti del recepimento della IDD sui Regolamenti Ivass in

materia di collocamento a distanza di prodotti assicurativi

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

La Product Oversight and Governance nelle linee guida EIOPA

La valutazione di idoneità ed adeguatezza

Avv. Matteo D'Argenio

Università IULM di Milano

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Avv. Laura Troiano

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Seconda giornata Milano, venerdì 28 settembre 2018

L'identificazione elettronica dei contraenti e la prevenzione dalle frodi informatiche

La normativa di riferimento

L'interoperabilità degli strumenti di identificazione nel Regolamento

UE in materia di identificazione elettronica e servizi fiduciari per le transazioni elettroniche nel mercato interno

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

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

La sicurezza aziendale, la sicurezza informatica e la prevenzione

Prof. Avv. Michele Martoni

Università di Bologna

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"
Cassazione Civile, Sez. Un., 16 gennaio 2018, n. 898

Prof. Avv. Fabio Bravo

Università di Bologna

Studio Legale Bravo

I processi di digitalizzazione nel Regolamento UE 910/2014 (eIDAS) e nel decreto correttivo del CAD

Il Regolamento UE n. 910/2014 e il mercato unico digitale

L'ambito di applicazione, le disposizioni principali e i rapporti con il diritto nazionale

L'impatto sui processi di dematerializzazione

Le nuove prospettive in materia di distribuzione dei prodotti

Il D. Lgs. n. 217/2017 correttivo del CAD

Le nuove disposizioni materia di domicilio digitale e firme elettroniche

Avv. Luigi Neirotti

Studio Legale Tributario

Ernst & Young

Gli adempimenti antiriciclaggio alla luce delle disposizioni di recepimento della IV 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 uso di firme digitali e modalità tecniche innovative: 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.

Le norme di attuazione della Banca d'Italia e dell'UIF: prime indicazioni

Prof. Toni Atrigna

Università di Brescia

Studio Legale Atrigna & Partners

L'impatto del Regolamento UE privacy 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

Le clausole contrattuali ad hoc

Le Linee Guida sul Data Protection Impact Assessment (DPIA)

Le Linee Guida sul consenso alla luce del nuovo Regolamento

Privacy

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

LUISS Guido Carli di Roma

Studio Legale Tonucci & Partners

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento	Milano, 27 e 28 settembre 2018
Sede dell'evento	Hotel Principe di Savoia Piazza della Repubblica, 17 - Milano
Orario dei lavori	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)	Una giornata € 1.100 + Iva (Early Booking): € 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 alla 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.optime.it dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito www.paradigma.it oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica info@optime.it.

PARADIGMA SpA
Registro delle Imprese di Torino
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.
P. IVA 06222110014



Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via email all'indirizzo info@optime.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

Milano, 27 settembre 2018

AULA

VIDEOCONFERENZA

Milano, 28 settembre 2018

AULA

VIDEOCONFERENZA

Dati relativi al partecipante

Nome _____ Cognome _____

Azienda/Studio/Ente _____

Funzione aziendale/Professione _____

E mail _____

Telefono _____

Fax _____

Dati per eventuale partecipante under 35

Nome _____ Cognome _____

E mail _____

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura _____

Indirizzo _____

Città _____

CAP _____

Provincia _____

P. Iva/C. F. _____

E mail per invio fattura _____

Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA _____ Codice CIG _____

OdA _____

Data OdA _____

Altri riferimenti _____

Per informazioni contattare

Referente _____

Telefono _____

Fax _____

E mail _____

Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.optime.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informativa 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, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ

NO

Data e Firma