

RESPONSABILITÀ CIVILE DELLE BANCHE NELLE FRODI INFORMATICHE

Carte di credito, home banking, phishing, vishing e spoofing

SEDI E DATE

Web

Il calendario completo di date e orari è disponibile in calce alla brochure.

PRESENTAZIONE

I contanti tendono ad essere sempre meno importanti. I pagamenti avvengono ora con moneta elettronica. Anche i malfattori si sono adeguati alle evoluzioni tecnologiche e cercano di svuotare i conti mediante frodi informatiche di vario genere. Il D.lgs. n. 11 del 2010 prevede una forma di responsabilità quasi oggettiva della banca, che può essere superata solo se l'intermediario prova il dolo o la colpa grave del cliente.

Nel corso del Seminario, di taglio pratico, analizziamo le diverse modalità di frode informatica per comprendere in che misura si possa ottenere il risarcimento dalla banca. In questa prospettiva è centrale il ruolo assunto dall'Arbitro Bancario Finanziario, che – in numerose decisioni – ha affermato la responsabilità delle banche. Verranno esaminati in dettaglio i più recenti interventi giurisprudenziali

PROGRAMMA

La direttiva sui servizi di pagamento e il D.lgs n. 11 del 2010

- La direttiva comunitaria sui servizi di pagamento
- Il D.lgs. n. 11 del 2010 e le sue modifiche
- Servizi e strumenti di pagamento
- L'autorizzazione del cliente
- Le operazioni non autorizzate
- Il regime di responsabilità della banca
- Il dolo o la colpa grave del cliente
- La franchigia a carico del cliente

Utilizzo abusivo di bancomat o carta di credito

- La nozione di bancomat e carta di credito
- Le carte prepagate
- Le diverse tipologie di carta di credito
- Il furto di bancomat o carta di credito
- L'utilizzo abusivo di bancomat o carta di credito
- Il disconoscimento delle operazioni e il blocco della carta

Le carte di credito revolving

- Come funziona la carta revolving
- La forma del contratto
- Il conteggio degli interessi

- Tassi soglia usura nelle carte revolving
- Il rischio di sovraindebitamento del consumatore

Il rapporto fra banche ed esercenti

- Il contratto di convenzionamento fra banca ed esercente
- La contestazione di addebito e il chargeback
- La procedura di chargeback
- Lo storno delle prenotazioni e gli addebiti

Home banking e frodi informatiche

- Il requisito comunitario della autenticazione "forte"
- Il phishing
- Il whishing
- Il furto di identità e lo spoofing
- Il cambio fraudolento della sim (sim swap)

L'Arbitro Bancario Finanziario e le evoluzioni giurisprudenziali

- Come fare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario
- Formulazione di ricorso e controdeduzioni
- La giurisprudenza dell'ABF in tema di servizi e strumenti di pagamento
- Come far eseguire le decisioni dell'ABF

CORPO DOCENTE

Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano e Rechtsanwalt in Francoforte sul Meno

MATERIALE DIDATTICO



Attraverso l'utilizzo delle credenziali riservate, il partecipante potrà accedere all'Area Clienti sul sito di Euroconference per:

- visionare preventivamente e stampare il *materiale didattico* utilizzato (**il materiale didattico viene fornito esclusivamente in formato PDF**)
- consultare e stampare l'eventuale *documentazione di approfondimento*

Tre giorni prima di ogni incontro formativo i partecipanti ricevono, nella propria casella di posta elettronica, un promemoria contenente l'indicazione del programma dell'incontro, dei docenti e il link diretto all'Area Clienti dove è possibile visionare in anticipo il materiale.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE

€ 160,00 + IVA

ISCRIVITI ONLINE ▶

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA

NO PRIVILEGE

CLIENTI PRIVILEGE

BLU 

GOLD 

PLATINUM 

Iscrizioni **entro il 20° giorno** dall'inizio della sede prescelta

€ 120,00 + IVA

€ 114,00 + IVA

€ 108,00 + IVA

€ 102,00 + IVA

Iscrizioni **fra il 10° e il 19° giorno** dall'inizio della sede prescelta

€ 136,00 + IVA

€ 129,20 + IVA

€ 122,40 + IVA

€ 115,60 + IVA

Iscrizioni **oltre il 10° giorno** dall'inizio della sede prescelta

€ 160,00 + IVA Nessuno sconto applicabile



Al fine di consentire la corretta attivazione del corso le iscrizioni verranno accettate fino alle ore 12.00 del giorno precedente l'evento

[Scarica il calendario completo dell'evento >](#)