



## I servizi di pagamento e le frodi informatiche

La disciplina in materia di operazioni di pagamento non autorizzate e frodi informatiche

**Giovedì 8 febbraio 2024**



**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

**Avv. Fabrizio Cascinelli**

Partner  
PwC TLS Avvocati e Commercialisti

**Avv. Fabio Coco**

Partner  
Zitiello Associati

**Dott. Alberto Leidi**

Legal Advisor  
Credem Banca

**Avv. Valerio Sangiovanni**

Avvocato in Milano

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](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

**I servizi di pagamento e le frodi informatiche**  
**Giovedì 8 febbraio 2024**

### 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	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> 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

# Programma dei lavori

**Giovedì 8 febbraio 2024**

## La PSD2, i pagamenti elettronici e le frodi informatiche

L'ambito di applicazione

Il ruolo assunto dai nuovi prestatori di servizi di pagamento: PISP e AISP

Le novità della PSD3 e del PSR

Il fenomeno delle frodi informatiche e la posizione della giurisprudenza

**Avv. Fabrizio Cascinelli**

*PwC TLS Avvocati e Commercialisti*

## La nuova disciplina in materia di autenticazione forte del cliente e di segnalazione del sospetto di frode

I casi di applicazione della strong customer authentication (SCA) e le esenzioni previste dal Regolamento (UE) 389/2018

I fattori della SCA (conoscenza, possesso e ineranza): esempi concreti

Le conseguenze della mancata applicazione della SCA

La prestazione e la revoca del consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento

**Dott. Alberto Leidi**

*Credem Banca*

## Le operazioni di pagamento non autorizzate

Le responsabilità del PSP, della banca e del pagatore

La ripartizione dell'onere della prova

Le regole in materia di rettifica e rimborso

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

Il ruolo dell'acquirer

**Avv. Fabio Coco**

*Zitiello Associati*

## Gli orientamenti dell'ABF in materia di servizi di pagamento e frodi informatiche

Gli orientamenti dell'ABF in materia di operazioni non autorizzate e di onere della prova

I profili di colpa dell'utente nei casi di phishing, vishing, smishing e spoofing

I bonifici online: l'orientamento dell'ABF sugli obblighi del PSP dell'accipients

in caso di errata indicazione dell'IBAN

**Avv. Valerio Sangiovanni**

*Avvocato in Milano*

# Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento**

**Giovedì 8 febbraio 2024**

**Orario dei lavori**

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30

9.30 - 13.30

**Quota di partecipazione**

€ 650 + Iva

(Early Booking): € 520 + Iva

## Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include l'invio 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 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, 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'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 email [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 18 gennaio 2024** 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