



## Le novità in materia di trasparenza bancaria, servizi di pagamento e conto di base

Milano, 26 settembre 2018  
Hotel Principe di Savoia



### Evento disponibile in videoconferenza

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

### PARADIGMA SpA

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Avv. Fabrizio Cascinelli

Director  
PwC Tax and Legal Services

### Avv. Fabio Coco

Partner  
Zitiello Associati Studio Legale

### Prof. Avv. Andrea Gemma\*

Associato di Istituzioni di Diritto Privato  
Università Roma Tre  
Gemma & Partners Studio Legale e Tributario

### Dott. Alberto Leidi

Responsabile Servizio Diritto Civile e Bancario  
Area Affari Legali  
UBI Banca

### Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

### Dott. Mauro Tosi

Responsabile Compliance Bancaria e di Governo  
Banco BPM

*\*In attesa di conferma*

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **5 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

**Milano, mercoledì 26 settembre 2018**

### **Il nuovo quadro normativo sui servizi di pagamento**

La Payment Account Directive (Direttiva 2014/92/UE)  
I Regolamenti Delegati (UE) 2018/32, 2018/33 e 2018/34  
Il D. Lgs. n. 37/2017 e i nuovi artt. 126-decies e ss. del TUB  
L'ambito di applicazione della disciplina e le definizioni rilevanti

**Prof. Avv. Andrea Gemma**

*Università Roma Tre*

### **Le nuove regole di trasparenza nell'attuazione della Direttiva PAD**

Il provvedimento di Banca d'Italia del 3 agosto 2017 in attuazione del D. Lgs. n. 37/2017 e il D.M. 3 maggio 2018, n. 70 del MEF

Le informazioni precontrattuali

Le comunicazioni periodiche

I siti web di comparazione: le informazioni da trasmettere

I conti di pagamento offerti in pacchetto insieme ad altri prodotti

Il servizio di trasferimento del conto di pagamento

I nuovi Regolamenti Delegati attuativi della PAD

**Avv. Fabio Coco**

*Zitiello Associati Studio Legale*

### **Il conto di base**

Il diritto al conto di base nella Direttiva PAD

La disciplina del conto di base: dal D.L. n. 201/2011 al D. Lgs. 37/2017

Il nuovo conto di base nel D. M. 3 maggio 2018, n. 70 del MEF  
Problematiche operative nella prima applicazione del nuovo conto di base

Il doppio regime e la facoltà di conversione

**Dott. Alberto Leidi**

*UBI Banca*

### **La trasparenza nella Direttiva PSD2**

Il Titolo III della Direttiva (UE) 2015/2366

Le informazioni preliminari

I contratti-quadro relativi ai servizi di pagamento: condizioni, ius variandi e recesso

Informazioni per il pagatore e per il beneficiario sulla singola operazione di pagamento

Il perimetro di applicazione (Stati/Valute)

Le operazioni in valuta

Il "diritto al cc" degli Istituti di Pagamento

Le novità riguardo ai rimborsi per operazioni non autorizzate

I termini per i reclami

Le Terze Parte che possono inizializzare servizi on line di informazione e disposizione su conti altrui (AISP e PISP)

Gli RTS

Firme elettroniche e SPID nella prospettiva dei nuovi servizi di pagamento digitali

**Avv. Fabrizio Cascinelli**

*PwC Tax and Legal Services*

### **La trasparenza nella disciplina di attuazione della Banca d'Italia**

Il documento di consultazione di Banca d'Italia dell'11 luglio 2018

L'informativa sui reclami

Il regime di trasparenza semplificato per i prestatori del servizio di informazione sui conti

L'informativa dovuta in caso di prestazione del servizio di

disposizione di ordine di pagamento e le comunicazioni alla clientela per la singola operazione

Le novità in materia di reclami

**Dott. Mauro Tosi**

*Banco BPM*

### **La giurisprudenza della Corte di Cassazione e dell'Arbitro Bancario Finanziario sui servizi di pagamento**

Lo smarrimento e il furto di strumenti di pagamento e la clausola che prevede l'onere della denuncia

La sicurezza elettronica dei pagamenti e il *phishing*

Le questioni connesse all'onere della prova nel contenzioso e

l'applicazione della franchigia

L'esecuzione di bonifici, l'irrevocabilità degli ordini, la diligenza e la responsabilità della banca

Gli errori nell'indicazione dell'IBAN

Le manomissioni degli ATM e i doveri di controllo della banca

I rapporti e la ripartizione delle responsabilità tra il prestatore del

servizio di radicamento del conto e i *third payment providers* in

caso di contestazione da parte del cliente

**Avv. Valerio Sangiovanni**

*Avvocato in Milano*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 26 settembre 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Hotel Principe di Savoia Piazza della Repubblica, 17 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.00 14.30 - 17.30
<b>Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	€ 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + 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.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - 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

#### Le novità in materia di trasparenza bancaria, servizi di pagamento e conto di base

Milano, 26 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.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 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 di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) 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?

SI  NO

### Data e Firma