



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

Identificazione a distanza e conclusione del contratto

Orientamenti di Banca d'Italia e Report EBA in materia di POG bancaria

Mifid2 e Quick Fix

PSD2 e PAD

Mica – L'offerta di cryptoasset

Normativa di recepimento IDD

Disciplina antiriciclaggio, AML Package e ultime novità

Adempimenti privacy e recenti orientamenti EDPB e Garante Privacy

21 e 22 giugno 2022



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



Elenco dei relatori

Avv. Fabrizio Cascinelli

Partner
PwC Tax and Legal Services

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

Avv. Giorgio Gasparri*

Ufficio Studi Giuridici
CONSOB
Docente a Contratto di Diritto dei Mercati Finanziari Università di Napoli Federico II

Notaio Riccardo Genghini

Chairman Electronic Signatures Coordination Group
Presidente ESI/ETSI
Notaio in Milano

Avv. Carla Giuliani

Partner
Studio Legale Atrigna & Partners

Avv. Giovanni Guerra

Partner
Studio Legale Guerra Ricchiuto

Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Dott.ssa Patrizia Sormani

Chief Compliance Officer
eWitness Italia

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

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 asorba@paradigma.it.

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 31 maggio 2022** 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

Programma dei lavori

Prima giornata

Martedì 21 giugno 2022

L'identificazione elettronica dei contraenti e l'identità digitale

La normativa di riferimento, il Regolamento UE n. 910/2014

L'interoperabilità degli strumenti di identificazione nel Regolamento eIDAS

La proposta della Commissione europea per la modifica del

Regolamento UE n. 910/2014 in materia di Identità Digitale Europea ed il cammino verso Eidas 2

La raccomandazione della Commissione europea del 3 giugno 2021

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

Le disposizioni specifiche in materia di domicilio digitale

Notaio Riccardo Genghini

ESI/ETSI

Notaio in Milano

L'impatto della normativa sull'identificazione elettronica e la prevenzione delle frodi informatiche

Le Linee Guida dell'AGID in materia di formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici

Il sistema delle deleghe via SPID nel Decreto Semplificazioni 2021

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

Dott.ssa Patrizia Sormani

eWitness Italia

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 e-mail dei contratti bancari, finanziari e assicurativi nell'emergenza COVID-19

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

Il valore probatorio di documenti informatici, copie e duplicati

Firma elettronica, firma elettronica avanzata e firma digitale

La sottoscrizione via SPID dei documenti informatici nelle Linee Guida AGID

Gli obblighi di conservazione dei documenti informatici

Dott.ssa Patrizia Sormani

eWitness Italia

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

Il Final Report dell'ESMA in materia di negoziazione algoritmica

I chiarimenti e le comunicazioni dell'ESMA in epoca COVID-19 e il Quick Fix di MiFID2

Le Linee Guida dell'ESMA in materia di appropriatezza ed execution-only

L'utilizzo di strumenti e canali digitali nella call for evidence dell'ESMA

in merito ad alcuni aspetti della protezione degli investitori retail

I più recenti orientamenti dell'ACF in tema di trading online

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

La strategia sulla finanza digitale della Commissione UE nell'ambito del Digital Finance Package

Avv. Giorgio Gasparri

CONSOB

Università di Napoli Federico II

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

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

La decisione della CGUE (C-911/19) sulla validità degli Orientamenti EBA

in materia di POG dei prodotti bancari

I Report EBA sull'applicazione delle Linee Guida in materia di POG bancari

Gli Orientamenti di Banca d'Italia del 1° aprile 2021

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

La strategia sulla finanza digitale della Commissione europea e la proposta di regolamento europeo in materia di crypto-asset

La proposta di Regolamento MiCa: ambito di applicazione e principali definizioni

I profili critici dei c.d. "stablecoin"

La disciplina degli emittenti di crypto-asset

La disciplina in materia di offerta e commercializzazione di crypto-asset

Il trattamento dei crypto-asset ai fini della disciplina antiriciclaggio, anche

alla luce del nuovo Pacchetto AML della Commissione europea e della

Guidance del FATF in materia di virtual assets

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

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

La strategia per i pagamenti retail nel Digital Finance Package della Commissione UE

Le Linee Guida EDPB 06/2020 sull'interazione tra PSD2 e GDPR

La consultazione della Commissione europea in materia di pagamenti istantanei

Le modifiche del 1° luglio 2021 alle disposizioni sulla trasparenza bancaria

Le Linee Guida poste in consultazione dall'EBA in materia di strumenti a spendibilità limitata

Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC Tax and Legal Services

Seconda giornata

Mercoledì 22 giugno 2022

Le proposte di regolamenti europei in materia di infrastrutture di mercato basate su DLT e in materia di resilienza operativa digitale

Smart contract e tecnologie DLT, anche alla luce della proposta di regolamento europeo sul regime pilota delle infrastrutture di mercato

basate su tecnologia DLT

La call for evidence dell'ESMA sul regime pilota delle infrastrutture

di mercato basate su tecnologia DLT

La proposta di Regolamento DORA: ambito di applicazione

e principali definizioni

Le regole per la gestione dei rischi in ambito ICT

Le regole e gli obblighi in materia di incidenti di sicurezza informatica

Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

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

Il Provvedimento IVASS n. 97/2020 e le modifiche ai Regolamenti IVASS nn. 40 e 41/2018

Il D.Lgs. n. 187/2020 e le modifiche al CAP

Gli obblighi di governo e controllo del prodotto nel CAP, nelle Linee Guida EIOPA, nel Regolamento delegato UE 2358/2017 e nel Regolamento IVASS n. 45/2020

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

I chiarimenti applicativi dell'IVASS in materia di distribuzione assicurativa

La strategia dell'EIOPA per la trasformazione digitale

Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

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

Il recepimento delle Linee Guida dell'EBA in materia di outsourcing nel 34° aggiornamento della Circolare 285/2013 di Banca d'Italia: le modifiche in tema di esternalizzazione al di fuori del gruppo

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 ed exit strategy

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

Le Linee Guida ESMA sul cloud outsourcing del 18 dicembre 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 2020

Il contenuto e le modalità di esecuzione dell'adeguata verifica della clientela

L'identificazione tramite identità digitale e uso di firme digitali,

anche alla luce delle Guidance on Digital Identity del FATF

Le disposizioni della Banca d'Italia e dell'IVASS in materia di adeguata verifica a distanza

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

Le nuove Linee Guida delle ESAs sui 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 norme in tema di adeguata verifica a distanza nel Decreto Semplificazioni 2020

Le novità del Pacchetto AML della Commissione europea in materia di adeguata verifica a distanza della clientela

Le Linee Guida poste in consultazione dall'EBA in materia di utilizzo di soluzioni per l'onboarding della clientela da remoto

Avv. Carla Giuliani

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 profilazione della clientela anche alla luce delle Linee Guida del WP29

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

Le modulistiche contrattuali di informativa e consenso per la clientela

Le altre misure organizzative e tecniche: Privacy by design/default e Data Protection Impact Assessment

Gli accorgimenti privacy per la gestione dei presidi e controlli per l'emergenza COVID-19

Panoramica delle ultime linee guida e raccomandazioni dell'EDPB di interesse in ambito finanziario

Avv. Giovanni Guerra

Studio Legale Guerra Ricchiuto

Note organizzative e condizioni

Data dell'evento

21 e 22 giugno 2022

Orario dei lavori

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30

9.30 - 13.30 - 14.30 - 18.00