

PROGRAMMA DEL WEBINAR

I SERVIZI FINANZIARI CONCLUSI A DISTANZA

alla luce della Direttiva (UE) 2023/2673

27 marzo 2024 / 09.30 - 13.00

01.

Oggetto del corso

Lo scorso 28 novembre 2023 è stata pubblicata nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea la nuova Direttiva (UE) 2023/2673 sui contratti di servizi finanziari conclusi a distanza. La nuova direttiva si inserisce nel contesto della disciplina europea sulla commercializzazione a distanza tra professionisti e consumatori dettata dalla direttiva 2011/83/UE sui contratti a distanza per la vendita di beni e la prestazione di servizi e dalla direttiva 2002/65/CE sulla commercializzazione a distanza di servizi finanziari ai consumatori. La prima viene modificata al fine di comprendere, anche con un regime dedicato, i servizi finanziari conclusi a distanza nel proprio ambito di applicazione; la seconda viene abrogata. Con la presente Direttiva il Legislatore europeo prende atto della necessità: di armonizzare la disciplina sulla conclusione a distanza di contratti di servizi finanziari; di aggiornare il quadro normativo al livello di digitalizzazione che oggi caratterizza la commercializzazione a distanza. Per tale motivo, le novità Direttiva (UE) 2023/2673, ad esempio sull'informativa precontrattuale, sul recesso e sugli ulteriori obblighi informativi, centrali nel sistema di tutela del consumatore, vengono declinati tenendo conto delle nuove caratteristiche dell'ambiente online e del processo di digitalizzazione. Scopo del presente seminario è quello di analizzare le novità di maggior rilievo della nuova Direttiva (UE) 2023/2673, l'ambito di applicazione ed i criteri di coordinamento con le altre discipline, soffermandosi sulle ricadute operative per gli operatori e ragionando sulle misure che dovranno essere implementate in vista

02.

Tematiche

- La conclusione di servizi finanziari attraverso canali online, telefonici o altre forme di marketing a distanza
- L'evoluzione tecnologica e del digitale nei modelli di business bancario
- La nuova Direttiva (UE) 2023/2673 nel contesto del quadro normativo UE di riferimento
- I criteri di coordinamento con gli atti settoriali dell'Unione
- Le novità della Direttiva (UE) 2023/2673 rispetto al Codice del Consumo
- La definizione di "servizi finanziari" rilevante nel nuovo quadro di disciplina
- Il concetto di "accordo iniziale di servizio" e di "operazioni successive o distinte"
- I servizi finanziari esclusi o parzialmente coperti da altre normative di settore (MiFID, IDD, CCD 2, PAD, PEEP, etc.)
- Il rafforzamento dell'informativa precontrattuale
- Modalità e tempistica delle informazioni al consumatore: differenze rispetto al canale utilizzato
- L'utilizzo della tecnica di stratificazione nelle informazioni per via elettronica
- L'ulteriore obbligo di fornire spiegazioni adeguate
- La descrizione delle caratteristiche essenziali e degli effetti specifici del contratto proposto
- Il diritto all'intervento umano in caso di interfacce online interamente automatizzate (chatbot, robo-advice, strumenti interattivi o mezzi analoghi)
- Le novità sul diritto di recesso
- La strutturazione dell'interfaccia online per l'esercizio del recesso
- Il contrasto ai modelli ingannevoli sulle interfacce online (dark pattern)

03.

I docenti

Chairman: **Maddalena Rabitti**

Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Roma Tre

Mario Zanin

Director, PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Nicolò Mondo

Chief Legal Officer, Cassa Centrale Banca

Pasquale Ambrosio

Partner, KPMG Advisory

In sintesi

Data 27 marzo 2024

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 500,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 420,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 13 marzo 2024

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



I servizi finanziari conclusi a distanza alla luce della Direttiva (UE) 2023/2673

27 marzo 2024 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

**I servizi finanziari conclusi a distanza alla luce della
Direttiva (UE) 2023/2673**

27 marzo 2024 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)