

**PROGRAMMA DEL WEBINAR**

# **OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE: NUOVE ASPETTATIVE DI VIGILANZA**

**Comunicazione Banca d'Italia 17 giugno 2024**

---

26 settembre 2024 / 09.30 - 13.00

## 01.

# Oggetto del corso

Con comunicazione del 17 giugno 2024, la Banca d'Italia ha richiamato l'attenzione degli operatori al rispetto delle norme e delle procedure volte a garantire il diritto dei clienti a disconoscere le operazioni di pagamento non autorizzate e a ottenere il relativo rimborso. La comunicazione individua puntuali aspettative di vigilanza.

La comunicazione, funzionale a garantire l'omogeneità e la conformità delle condotte al regime PSD2, muove dalle analisi di vigilanza condotte su diversi prestatori di servizi di pagamento, in un contesto di profondi cambiamenti legati alla diffusione delle nuove tecnologie.

In particolare, il provvedimento della Banca d'Italia: (i) identifica le problematiche più comuni riscontrate; (ii) delinea le aspettative di vigilanza in materia di assetti, procedure e best practices; (iii) sollecita a valutare i reclami alla luce degli orientamenti dell'Arbitro Bancario Finanziario, che devono essere ben noti agli operatori.

Questo seminario ha l'obiettivo di analizzare la comunicazione di Banca d'Italia, soffermandosi sull'analisi e sulla concreta attuazione delle aspettative di vigilanza ivi indicate. Inoltre, sarà fornita una panoramica degli orientamenti più rilevanti dell'ABF maggiormente in materia di operazioni di pagamento non autorizzate.

## 02.

# Tematiche

- Il framework normativo sulle operazioni non autorizzate: regime PSD2 e prospettive PSD3 e PSR
- Le nuove aspettative di vigilanza nella Comunicazione 17 giugno 2024
- La definizione della policy interna sul processo di gestione dei riconoscimenti
- La corretta individuazione delle categorie di operazioni non autorizzate
- La gestione dell'istruttoria sulla richiesta di disconoscimento
- I limiti alla valutazione basata su automatismi procedurali
- I criteri di legittimità del rimborso anche alla luce degli Orientamenti dell'ABF
- La documentazione necessaria per provare l'autenticazione dei pagamenti elettronici
- L'analisi di compliance esterna del log informatico
- I criteri di riparto della responsabilità tra PSI e cliente nelle diverse frodi informatiche (phishing, spoofing, malware, swapSIM)
- La colpa grave dell'utente e i casi di concorso di colpa del PSI
- Le corrette modalità di gestione del rimborso al cliente
- Il rapporto informativo con il cliente ed i riflessi nella contrattualistica
- L'adeguatezza dei meccanismi di autenticazione
- Gli altri Orientamenti ABF sulle operazioni non autorizzate (blocchi di sicurezza, franchigia, instant payments, etc.)

## 03.

## I docenti

*Chairman:* **Giuliano Lemme**

Professore Ordinario di Diritto Bancario, Università di Modena e Reggio Emilia;  
Membro del Collegio ABF di Bologna

**Alessandro Portolano**

Partner, Chiomenti

**Stefano Daprà**

Avvocato, SARTORI

**Fabrizio Crisafulli**

Responsabile Advisory & Business Impact Compliance, Banca Mediolanum

## In sintesi

---

**Data** 26 settembre 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 3 settembre 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](mailto: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](mailto:segreteria@dirittobancario.it)

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



## Operazioni di pagamento non autorizzate: nuove aspettative di vigilanza

### Comunicazione Banca d'Italia 17 giugno 2024

26 settembre 2024 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto: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](mailto: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. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. 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 \_\_\_\_\_

---

**Operazioni di pagamento non autorizzate: nuove aspettative di vigilanza**  
Comunicazione Banca d'Italia 17 giugno 2024

26 settembre 2024 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)