

PROGRAMMA DEL WEBINAR

# Frodi informatiche bancarie e pagamenti non autorizzati

La gestione dei reclami e dei ricorsi all'ABF

**27 maggio 2022/** 09.30 - 13.00









# 01.

# Oggetto del corso

Nel contesto di un utilizzo sempre più frequente dei sistemi tecnologici nell'operatività bancaria, il fenomeno delle frodi informatiche e delle connesse operazioni di pagamento non autorizzate sta assumendo massima rilevanza tra le contestazioni mosse dal cliente bancario. Di grande importanza risulta quindi l'attività di gestione dei reclami e dei ricorsi all'ABF in materia di pagamenti non autorizzati. In questa prospettiva, il webinar intende analizzare i problemi che gli intermediari devono più comunemente affrontare e gli obblighi cui devono conformarsi.

# 02. Tematiche

- La crescente rilevanza del contenzioso in materia di operazioni di pagamento non autorizzate
- Le principali tipologie di illeciti in materia di pagamenti elettronici: phishing, vishing, smishing, spoofing, SIM swap, ecc.
- Problematiche comuni nella gestione dei reclami in materia di pagamenti non autorizzati
- La documentazione necessaria per provare l'autenticazione forte dei pagamenti elettronici. I problemi connessi con la completezza e la leggibilità dei log
- La prova della colpa grave dell'utente e i casi di concorso
- La gestione delle restituzioni in caso di disconoscimento di operazioni di pagamento
- Condizioni necessarie per l'applicazione della franchigia. Il problema dell'applicabilità dell'art. 12, comma 3,
   d.lgs. n. 11/2010 nel caso di pagamenti online
- Pagamenti non autorizzati e segnalazione delle frodi e dei gravi incidenti operativi e di sicurezza ai sensi della PSD2 e degli orientamenti dell'EBA
- La gestione dei blocchi di sicurezza degli strumenti di pagamento ai sensi dell'art. 6 del d.lgs. n. 11/2010 e tutela dell'utente
- Instant payments e rischi di sicurezza
- Open banking. Il ruolo e le responsabilità dei TPP





03. I docenti

Chairman: Emanuele Lucchini Guastalla

Professore ordinario di diritto privato, Università Bocconi Presidente Collegio di Torino dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

### Roberto Ferretti

Partner, Annunziata & Conso già Componente Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

# **Maria Cristina Lazzarone**

Head of Precontenzioso e Procedimenti ADR - Direzione Legale e Contenzioso General Counsel, Intesa Sanpaolo

# Simone Maga

Responsabile Servizio Information Security, Gruppo Cassa Centrale





# In sintesi

Data 27 maggio 2022

Modalità di svolgimento II 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 450,00 = più I.V.A. per partecipante

**Quota di iscrizione** Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante

entro il 5 maggio 2022

# 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 0445 1748632

## **BANCARIA CONSULTING SrI**

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0445 1925021
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839







La gestione dei reclami e dei ricorsi all'ABF

**27 maggio 2022** / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o 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<br>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. Dichiara 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 altresi, 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  |                        |





Guarda il corso online

# Frodi informatiche bancarie e pagamenti non autorizzati

**27 maggio 2022** / 09.30 - 13.00



