

PROGRAMMA DEL WEBINAR

NOVITÀ NELLE FRODI INFORMATICHE NEI SERVIZI DI PAGAMENTO

La verifica del beneficiario nei bonifici istantanei

28 Maggio 2025 / 09.30 - 13.00

**01.****Oggetto del corso**

Come rivelato anche da una recente analisi Banca d'Italia, lo sviluppo dei bonifici istantanei sta portando un incremento dei tentativi di truffa alla clientela di servizi di pagamento.

Per contrastare tali truffe, il Regolamento sui bonifici istantanei prevede che, dal prossimo 9 ottobre 2025, tutti gli operatori dovranno consentire all'utente di verificare la corrispondenza dell'IBAN indicato e del nome del beneficiario, prima di autorizzare l'operazione tramite bonifico istantaneo, senza alcun costo aggiuntivo (meccanismo del "*Verification of Payee*").

Le frodi sui bonifici istantanei si inseriscono in un contesto più generale, in cui le frodi sugli strumenti di pagamento risultano sempre più frequenti e sofisticate, laddove alle tecniche di frode tradizionali si sono affiancate tecniche di c.d. *social engineering*.

Pur temperato dagli obblighi PSD2 di autenticazione forte (c.d. *Strong Customer Authentication*), il rischio di frodi risulta particolarmente rilevante per tutti i prestatori di servizi di pagamento (PSP), chiamati ad approntare idonei presidi di prevenzione, contrasto e informativa della clientela.

In tale contesto, il corso si propone di approfondire i profili di responsabilità per le operazioni di pagamento oggetto di frode e le corrette policy interne per la gestione dei reclami e dei rimborsi, alla luce delle letture più recenti dell'ABF, dei recenti obblighi imposti agli operatori dal Regolamento sui bonifici istantanei, e del progetto di revisione della disciplina europea dei servizi di pagamento (PSD 3 e PSR).



02.

Programma

- *Framework* normativo e aspettative di vigilanza sulle operazioni di pagamento non autorizzate
- Bonifici istantanei e obbligo di istituzione del servizio di verifica del beneficiario (VoP)
- La versione dello schema VoP dell'EPC
- Le responsabilità dei PSP in caso di non corrispondenza dell'IBAN con il beneficiario effettivo
- La definizione della *policy* interna sul processo di gestione dei riconoscimenti ed il monitoraggio antifrode
- I controlli di primo e secondo livello
- La gestione dell'istruttoria sulle richieste di disconoscimento e del rimborso al cliente
- I limiti alla valutazione basata su automatismi procedurali
- Contrattualistica e rapporto informativo con il cliente
- L'adeguatezza dei meccanismi di autenticazione
- La conformità delle procedure di tokenizzazione delle carte di pagamento (al Regolamento SCA e Q&A EBA)
- La prova documentale dell'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/smishing, spoofing, boxing, malware, skimming*)
- La colpa grave dell'utente e i casi di concorso di colpa del PSI
- La gestione dei blocchi di sicurezza degli strumenti di pagamento
- Analisi di casi pratici, alla luce dei più recenti orientamenti dell'ABF



03.

I docenti

Chairman: **Giuliano Lemme**

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

Fabrizio Cascinelli

Partner, PwC TLS

Roberto Ferretti

Partner, Annunziata & Conso

Alberto Leidi

Legal Advisor, Credem Banca



In sintesi

Data 28 Maggio 2025

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 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 9 Maggio 2025

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via 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



Novità nelle frodi informatiche nei servizi di pagamento

La verifica del beneficiario nei bonifici istantanei

28 Maggio 2025 / 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 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 _____

Novità nelle frodi informatiche nei servizi di pagamento

28 Maggio 2025 / 09.30 - 13.00



iscriviti online