

PROGRAMMA DEL WEBINAR

FRODI NEI PAGAMENTI, STRONG CUSTOMER AUTHENTICATION E ONERE DELLA PROVA

Casistica concreta alla luce delle Q&A EBA,
orientamenti ABF e giurisprudenziali

14 Aprile 2026/ 09.30 - 13.00

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

La PSD2 impone agli operatori dei servizi di pagamento (PSP) l'adozione di un sistema di autenticazione forte, denominato *Strong Customer Authentication* (SCA), ogni qual volta l'utente-cliente acceda al proprio conto online, disponga un'operazione di pagamento elettronico ed effettui una qualsiasi azione che possa comportare un rischio di frode o di altri abusi.

Pur temperato dagli obblighi di SCA, il rischio di frodi è sempre elevato ed assai rilevante per tutti i prestatori di servizi di pagamento (PSP), chiamati ad approntare idonei presidi di prevenzione, contrasto e informativa della clientela, che, in caso di operazioni non autorizzate o oggetto di frode, agisce verso l'intermediario richiedendo il rimborso degli importi indebitamente sottratti per condotte di terzi.

In tale contesto, si inseriscono sempre nuove tipologie di frode, anche a mezzo di strumenti di intelligenza artificiale, che rendono sempre più problematico definire il riparto di responsabilità fra PSP e cliente, soggetto a condotte truffaldine sempre più sofisticate.

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 decisioni più recenti dell'ABF, degli attuali orientamenti di EBA, soprattutto in vista dei profondi cambiamenti che porterà in tale contesto la revisione della disciplina europea dei servizi di pagamento (PSD 3 e PSR).

**02.****Programma**

- Rischio di frode e *Strong Customer Authentication* (SCA): dal regime PSD2 a quello PSD3 / PSR
- L'incidenza dell'intelligenza artificiale nelle frodi nei servizi di pagamento
- L'adeguatezza dei meccanismi di autenticazione degli strumenti di pagamento
- La conformità delle procedure di tokenizzazione delle carte di pagamento (al Regolamento SCA ed alle Q&A EBA)
- La gestione di blocchi di sicurezza e sistemi di warning
- L'obbligo di attivare gli SMS Alert
- La prova della SCA dei pagamenti elettronici: l'analisi di compliance esterna del log informatico
- SCA ottenuta con dispositivi mobili e indossabili: chiarimenti EBA e decisioni ABF
- La prova dell'autenticazione nei pagamenti tramite *internet banking*
- *Mobile wallet*: la prova della SCA nella fase di associazione della carta e nella fase di esecuzione delle operazioni effettuate
- I criteri di riparto della responsabilità tra PSI e cliente nelle diverse frodi informatiche
- La colpa grave dell'utente e i casi di concorso di colpa del PSI
- La nozione di truffa sofisticata
- I casi di truffe tradizionali: *phishing/smishing/vishing, spoofing, boxing, malware, skimming, SIM swap*
- Le nuove truffe a mezzo IA: impersonificazione/truffa del "falso nipote", deepfake, ingegneria sociale, creazione di siti web bancari falsi



03.

I docenti

Giuliano Lemme (*Chairman*)

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

Fabrizio Cascinelli

Partner, Head of Financial Regulation and Banking & Finance group, PwC Legal STA

Luca Bettinelli

Legal Senior Manager, PwC Legal STA

Michela Bruno

Responsabile Compliance & DPO, Nexi Payments

Relatore in attesa di conferma



In sintesi

Data 14 Aprile 2026

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 24 Marzo 2026

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 BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Frodi nei pagamenti, Strong Customer Authentication e onere della prova

Casistica concreta alla luce delle Q&A EBA, orientamenti ABF e giurisprudenziali

14 Aprile 2026 / 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 _____

Frodi nei pagamenti, Strong Customer Authentication e onere della prova

14 Aprile 2026/ 09.30 - 13.00



[iscriviti online](#)