



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## Le nuove regole della dematerializzazione

Le modifiche al CAD,  
il Regolamento UE Privacy  
e il Regolamento UE eIDAS

Milano, 20 ottobre 2016

Le peculiarità dei processi  
di dematerializzazione  
nel settore bancario e finanziario

Milano, 21 ottobre 2016

Milano, Grand Hotel et de Milan



**Evento disponibile in videoconferenza**

La qualità e l'interattività degli eventi Optime  
direttamente su personal computer o tablet

**Optime**

Un brand di Paradigma Srl

Tel. 011.0204111  
Fax 011.5539113

Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Elenco dei relatori

### Dott. Stefano Arbia\*

Responsabile per l'Accreditamento  
e la Vigilanza dei Certificatori Qualificati  
Agenzia per l'Italia Digitale

### Prof. Toni Atrigna

Professore a Contratto di Diritto del Mercato Finanziario  
Università di Brescia  
Studio Legale Atrigna & Partners

### Dott.ssa Isadora Bombonati

Affari Legali  
UBI Banca

### Prof. Avv. Fabio Bravo

Professore Aggregato di Diritto di Internet, di Diritto Privato  
e di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università di Bologna  
Studio Legale Bravo

### Avv. Matteo Catenacci

Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

### Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

### Avv. Enrico De Giovanni

Avvocato dello Stato

### Prof. Avv. Giusella Finocchiaro

Ordinario di Diritto di Internet e di Diritto Privato  
Università di Bologna  
Studio Legale Finocchiaro

### Dott. Marco Folcia

Associate Partner  
PwC

### Dott. Edoardo Guffanti

Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

### Avv. Rosario Imperiali

Gruppo Imperiali  
DCL Data Competence Lab

### Ing. Giovanni Manca

Esperto di Dematerializzazione  
Presidente del Comitato dei Saggi  
ANORC

### Dott.ssa Sara Marcozzi

Manager  
PwC

### Dott.ssa Enrica Massella Ducci Teri\*

Responsabile Ufficio Dematerializzazione  
Agenzia per l'Italia Digitale

\* La relazione è presentata a titolo personale e non impegna l'amministrazione di appartenenza.

**EARLY BOOKING** **20%**  
fino al 30 settembre **di sconto**

### Perché partecipare

- per conoscere l'impatto della recente evoluzione normativa sull'implementazione dei processi di dematerializzazione, verificando le **opportunità e le criticità conseguenti all'entrata in vigore delle nuove regole**,
- per raccogliere utili indicazioni dai principali esperti della materia, provenienti dall'ambito istituzionale (**Agenzia per l'Italia Digitale**), professionale e accademico,
- per analizzare e condividere con gli altri partecipanti e con i relatori **specifiche esperienze** connesse alla propria realtà aziendale,
- per presentare **domande e quesiti** di specifico interesse.

## Programma dei lavori

**Prima giornata**  
**Milano, giovedì 20 ottobre 2016**

### **LE MODIFICHE AL CAD, IL REGOLAMENTO UE PRIVACY E IL REGOLAMENTO UE EIDAS**

**L'impatto del nuovo quadro normativo sui processi di dematerializzazione: modalità e termini di adeguamento alle nuove disposizioni**

**Prof. Avv. Giusella Finocchiaro**

*Università di Bologna*

*Studio Legale Finocchiaro*

**Le modifiche al CAD introdotte dai provvedimenti attuativi della Riforma Madia**

Le principali modifiche apportate al CAD

Le novità in materia di documento informatico e di firme elettroniche

Il nuovo domicilio digitale

Il coordinamento con le disposizioni del Regolamento eIDAS

Gli impatti sulle regole tecniche

**Avv. Enrico De Giovanni**

*Avvocato dello Stato*

**Le novità in tema di identificazione a distanza nelle disposizioni del Regolamento UE eIDAS**

Il Regolamento n. 910/2014/UE e il mercato unico digitale

L'identificazione nell'ambito del rilascio di servizi fiduciari qualificati

Le novità per il panorama nazionale: il marchio, le liste di fiducia e il sigillo elettronico

**Ing. Giovanni Manca**

*Esperto di Dematerializzazione*

*ANORC*

**Il sistema di conservazione dei documenti informatici e le nuove Linee Guida AGID**

Il quadro normativo di riferimento e le regole tecniche in tema di conservazione

Il processo di conservazione: vincoli, adempimenti e soggetti coinvolti

Il responsabile della conservazione e il manuale della conservazione

L'esternalizzazione del processo di conservazione e l'accreditamento degli operatori

**Dott.ssa Enrica Massella Ducci Teri**

*Agenzia per l'Italia Digitale*

**Il DPCM 24 ottobre 2014 sul Sistema Pubblico per la gestione dell'Identità Digitale di cittadini e imprese (SPID)**

L'identità digitale del cittadino

L'ambito di applicazione e le disposizioni principali

Le problematiche e le prospettive nell'implementazione dello SPID

L'identificazione a distanza: prassi operative del mercato e profili di criticità

I rapporti tra SPID, eIDAS e gli altri Stati dell'Unione europea

**Dott. Stefano Arbia**

*Agenzia per l'Italia Digitale*

**I processi di dematerializzazione tra le disposizioni del Codice privacy e il nuovo Regolamento UE 2016/679**

Pregiudizialità delle norme a protezione dei dati personali

L'applicazione del principio di accountability

Responsabile della conservazione e Data Protection Officer

La libera circolazione e la "portabilità" dei dati personali

La valutazione del rischio verso l'interessato

Adozione delle misure di sicurezza sulle informazioni

**Avv. Rosario Imperiali**

*Gruppo Imperiali*

*DCL Data CompleTence Lab*

**Seconda giornata**  
**Milano, venerdì 21 ottobre 2016**

### **LE PECULIARITÀ E LE PROBLEMATICHE SPECIFICHE PER IL SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO**

**La digitalizzazione dei contratti bancari e lo sviluppo delle operazioni in mobilità**

La forma elettronica dei contratti bancari e il perfezionamento di operazioni bancarie in mobilità

Le nuove regole di trasparenza bancaria e gli strumenti informatici

Le modalità di consegna elettronica dell'esemplare del contratto bancario

**Dott.ssa Isadora Bombonati**

*UBI Banca*

**L'identificazione della clientela e l'adempimento degli obblighi antiriciclaggio anche alla luce delle novità della IV Direttiva UE**

L'identificazione "de visu" e l'identificazione a distanza

L'adeguata verifica della clientela e l'esecuzione da parte di terzi

La firma elettronica quale strumento di identificazione

Le identificazioni tramite webcam e le ulteriori modalità di identificazione del cliente

Le novità in materia di adeguata verifica contenute nella IV Direttiva UE: impatti per intermediari

**Prof. Toni Atrigna**

*Università di Brescia*

*Studio Legale Atrigna & Partners*

**L'evoluzione normativa e la recente prassi applicativa in materia di mobile banking e mobile payment**

Mobile banking e mobile payment

L'automazione dei processi operativi e l'identificazione da remoto del cliente

La sottoscrizione on line della documentazione contrattuale e l'informativa

La modernizzazione delle infrastrutture e la multicanalità

**Dott. Edoardo Guffanti**

**Avv. Matteo Catenacci**

*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati*

**La disciplina dei pagamenti elettronici: evoluzione della disciplina dalla PSD1 alle nuove regole della PSD2**

**Dott. Marco Folcia**

**Dott.ssa Sara Marozzi**

*PwC*

**Il pagamento in forma elettronica degli assegni bancari e circolari e le disposizioni Banca d'Italia sui pagamenti via internet**

Le novità introdotte dal D.L. n. 70/2011 convertito dalla L. n. 106/2011

Il decreto del MEF del 3 ottobre 2014 n. 205

Il regolamento attuativo di Banca d'Italia del 22 marzo 2016, pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 30 aprile 2016

Il richiamo agli orientamenti EBA nell'aggiornamento del 17 maggio 2016 delle disposizioni di vigilanza

Controllo generale e ambiente di sicurezza

Le misure specifiche di controllo e di sicurezza per i pagamenti via Internet

Sensibilizzazione, educazione e comunicazione riguardanti il cliente

**Avv. Fabio Coco**

*Zitiello e Associati Studio Legale*

**La sottoscrizione dei contratti digitali a distanza e per mezzo di reti nei servizi di investimento**

La sottoscrizione in mobilità e l'identificazione ai fini antiriciclaggio

Gli aspetti problematici connessi alla operatività fuori sede e a distanza nell'ambito della sottoscrizione dei contratti e degli ordini con firme elettroniche

I rapporti e gli accordi con i soggetti terzi nell'ambito dell'operatività a distanza

L'utilizzo di supporti durevoli diversi da quelli cartacei

Gli adempimenti in fase precontrattuale e in fase di esecuzione dei contratti e i presidi a tutela degli investitori e dei consumatori

La promozione e il collocamento dei servizi finanziari a distanza e il diritto di recesso

**Prof. Avv. Fabio Bravo**

*Università di Bologna*

*Studio Legale Bravo*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 20 e 21 ottobre 2016
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano - Tel. 02 723141
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione (AULA)</b>	una giornata: € 1.050 + Iva due giornate: € 1.980 + Iva
<b>Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)</b>	una giornata: € 950 + Iva due giornate: € 1.780 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

### Early booking

Alle iscrizioni che saranno formalizzate **entro il 30 settembre 2016** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione.

### Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA Srl, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma Srl, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma Srl. Paradigma Srl si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.optime.it](http://www.optime.it) dedicata all'evento.

### Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it).

PARADIGMA Srl  
Registro delle Imprese di Torino  
Capitale sociale Euro 46.800,00 i.v.  
P. IVA 06222110014



## Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5539113 o via email all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

#### Le nuove regole della dematerializzazione

Milano, 20 ottobre 2016  AULA  VIDEOCONFERENZA

Milano, 21 ottobre 2016  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda/Studio/Ente \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

C. F. \_\_\_\_\_

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

P. Iva/C. F. \_\_\_\_\_

E mail per invio fattura \_\_\_\_\_

### Per informazioni contattare

Referente \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

Data e Firma \_\_\_\_\_

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.optime.it](http://www.optime.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma \_\_\_\_\_

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma Srl, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538486, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

Data e Firma \_\_\_\_\_

## I vantaggi della videoconferenza



La **qualità dei contenuti** degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet



Lo stesso livello di **interazione** e la possibilità di presentare quesiti e ricevere risposta in diretta



L'**azzeramento dei costi di trasferta**



La possibilità di seguire la videoconferenza in **gruppo** e quindi di formare più persone