



RECEPIMENTO PSD2 E NOVITÀ SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

Decreto Legislativo 15 dicembre 2017 n. 218
(G.U. n. 10 del 13 gennaio 2018)

Milano, 28 marzo 2018
Centro Congressi Palazzo Stelline

RECEPIMENTO PSD2 E NOVITÀ SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Le principali novità introdotte dalla PSD2: l'ampliamento del cd. positive scope e la rimodulazione delle esenzioni

- L'estensione dell'ambito di applicazione geografico della PSD2: le transazioni cd. "one leg" (Art. 2, par. 2, lett. i), D. Lgs. 218/2017). Analisi delle conseguenze pratiche.
- Il nuovo regime delle esenzioni - Panoramica delle principali novità in materia di:
 - (a) operazioni effettuate dagli agenti commerciali. Abrogazione della esenzione a favore degli online marketplace (e.g. il caso "Amazon") (Art. 2, par. 2, lett. b), D. Lgs. 218/2017).
 - (b) strumenti a spendibilità limitata (e.g. le tessere clienti, le carte carburante, le tessere per il trasporto pubblico e le cd. membership card) (Art. 2, par. 2, lett. e), D. Lgs. 218/2017).
 - (c) esenzioni telecomunicazioni (TLC) i.e. acquisto di contenuti digitali e servizi a tecnologia vocale e/o acquisto di biglietti (Art. 2, par. 2, lett. f), D. Lgs. 218/2017).

Antonella Sciarrone Alibrandi, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

La regolamentazione dei nuovi player di mercato (TPP) e dei nuovi servizi di pagamento

- La PSD2 e l'introduzione di nuovi servizi di pagamento: il servizio di disposizione di ordini di pagamento (payment initiation service) e il servizio di informazione sui conti (account information service) (Art. 2, par. 6, D. Lgs. 218/2017).
- I nuovi TPP (Third Party Provider): i Payment Initiation Service Provider (PISP) e gli Account Information Service Provider (AISP). Il procedimento di autorizzazione e i requisiti in materia di fondi propri e in materia di tutela.
- Le modalità tecniche per l'accesso dei TPP alle informazioni sui conti: "Application Programming Interface" (API) v. interfaccia utente adattata.
- La revoca del consenso dell'utente: il prestatore di servizi di pagamento di radicamento del conto (ASPSP) e la revoca dell'accesso dei TPP al conto di pagamento (Art. 2, par. 8, D. Lgs. 218/2017).

Antonella Antonucci, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università di Bari

La strong customer authentication

- La "strong customer authentication" (SCA): dalle raccomandazioni della Banca Centrale Europea (BCE) ai Regulatory Technical Standards (Regulatory technical standards for strong customer authentication and common and secure open standards of communication 27.11.2017 C(2017) 7782 final).
- Level playing field in materia di strong customer authentication tra i vari strumenti di pagamento (in particolare, carte, bonifici, e direct debit).
- Questioni aperte in materia di strong customer authentication (e.g. esenzione white list, pagamenti corporate, esenzioni per i pagamenti contactless di basso valore).

Andrea De Matteis, Founding Partner, De Matteis Law

Marco Fava, Managing Director, CleverAdvice

La responsabilità civile in caso di operazioni non autorizzate

- La limitazione della responsabilità del pagatore in caso di operazioni non autorizzate (Art. 2, par. 15, lett. d), D. Lgs. 218/2017).
- Applicazioni pratiche da parte degli schemi di pagamento nell'ambito delle proprie regole di

circuito (e.g. la previsione a favore del pagatore circa l'esonero totale da tale responsabilità - la cd. "zero liability rule").

- Le procedure di reclamo e il ricorso alle procedure di ADR per la risoluzione delle controversie.
- Il charge-back (rischio nel lato acquirer-merchant).

Ugo Malvagna, Assegnista di ricerca in diritto dell'economia, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

La disciplina della privacy alla luce della PSD2

- Le nuove regole generali del trattamento dei dati previste dal GDPR (Reg. UE 679/2016).
- Accountability e principio di sicurezza.
- Le regole previste dalla PSD2 in materia di trattamento dei dati personali (Direttiva UE 2366/2015 e D. Lgs. 218/2017).
- Possibili contrasti applicativi tra PSD2 e GDPR.

Emilio Tosi, Professore Aggregato di Diritto Privato nell'Università di Milano Bicocca, Direttore Diritto delle Nuove Tecnologie®
- Studi Giuridici per l'Innovazione, Managing Partner Tosi & Partners High Tech Legal

SESSIONE POMERIDIANA

14.30

Servizi di pagamento e «big data»

- La raccolta e la conservazione dei dati relativi alle abitudini di consumo a mezzo strumenti di pagamento: i servizi di informazione sui conti.
- La commercializzazione dei dati aggregati secondo la disciplina PSD2.
- Profili di trasparenza: i requisiti di «precisione dello scopo» dell'utilizzo dei dati personali.

Giuliano Lemme, Professore ordinario di diritto bancario, Università di Modena e Reggio Emilia

Spese a carico del consumatore e divieto di surcharge

- La PSD2 e la previsione di un divieto generalizzato di imporre spese al consumatore (cd. sur charge) (Art. 2, par. 3, lett. d), D. Lgs. 218/2017).
- Confronto tra la normativa sui sistemi di pagamento e il Codice del Consumo.
- Consolidamento del ruolo della AGCM quale autorità competente per l'osservanza del divieto. Analisi dei casi recenti (e.g. ACI, compagnie aeree).

Maddalena Rabitti, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università degli Studi Roma Tre

Abrogazione dell'esenzione per gli schemi a tre parti

- L'accesso ai sistemi di pagamento e l'abrogazione dell'esenzione per gli schemi a tre parti (e.g. Amex) (Art. 2, par. 35, lett. c), D. Lgs. 218/2017). Analisi delle conseguenze pratiche.
- Parallelismo tra la PSD2 e la Interchange Fee Regulation (IFR) relativamente all'applicazione agli schemi a tre parti.

Valerio Lemma, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università degli Studi Guglielmo Marconi

La disciplina antiriciclaggio e il processo di digitalizzazione dei pagamenti

- I rischi specifici di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo derivanti dalla digitalizzazione dei pagamenti.
- L'applicazione del D.lgs. n. 231/2007 agli istituti emittenti di moneta elettronica e ai prestatori di servizi di pagamento
- Valute virtuali e disciplina antiriciclaggio: la proposta di Quinta direttiva e il "gioco d'anticipo" del legislatore italiano.

Alberto Urbani, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università Ca' Foscari Venezia

NOTE ORGANIZZATIVE

Data	28 marzo 2018
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:30	Sessione antimeridiana
14:30 – 17:30	Sessione pomeridiana
Hotel convenzionato:	Hotel Palazzo Delle Stelline
Quota di partecipazione	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

E' stata presentata domanda di accreditamento ai Consigli degli Ordini professionali competenti.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona 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.

Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a: formazione@dirittobancario.it o chiama il numero di telefono 0445 1748632

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

MODULO D'ISCRIZIONE

RECEPIMENTO PSD2 E NOVITÀ SUI SERVIZI DI PAGAMENTO

28 marzo 2018

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0445 1925021 o via e-mail a formazione@dirittobancario.it

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine _____

Luogo e data di nascita _____ C.F. _____

PER INFORMAZIONI

Referente _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____

P.IVA _____ C.F. _____

TIMBRO E FIRMA

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., 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 altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede 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 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta entro 48 ore dall'evento). 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
