

## **FRODI INFORMATICHE E FRODI ATTRAVERSO MEZZI DI PAGAMENTO DIVERSI DAL CONTANTE: RESPONSABILITA' E TUTELE LEGALI DELLA BANCA**

**3 maggio 2022**

➤ Ore 8.45 prova collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

### **La tutela penale dei mezzi di pagamento diversi dal contante: l'impatto organizzativo del D. Lgs. 184/2021**

- La Direttiva 2019/713 nella lotta contro le frodi e falsificazioni dei mezzi di pagamento diversi dal contante
- La nozione di strumento di pagamento diverso dal contante nel contesto normativo: relazioni con il D. Lgs. 11/2010 e D. Lgs. 231/2007
- Le nuove disposizioni penali
- L'art. 25-octies.1 D. Lgs. 231/2001 e la rilevanza dello strumento di pagamento diverso dal contante quale oggetto del reato. Perimetro di applicazione ed aggiornamento dei Modelli Organizzativi

**Tommaso E. Romolotti**, avvocato - founding partner, **Romolotti Marretta Law Firm**

*(pausa 10 min.)*

### **Le frodi informatiche: responsabilità bancaria, tutela legale e gestione del contenzioso**

- Le principali frodi online: phishing, smishing, vishing, spoofing e SIM swap
- Il riparto di rischi e responsabilità tra PSP, prestatori terzi (PISP e AISP) e cliente nella PSD2 e nel d.lgs. n. 11/2010 e il relativo onere della prova
- In particolare, i commi 2-bis e 2-ter dell'art.12 del d.lgs. n. 11/2010
- Condizioni per l'applicazione della franchigia di cui all'art. 12, comma 3, del d.lgs. n. 11/2010
- La gestione dei reclami e del contenzioso

**Roberto Ferretti**, avvocato - partner, **Annunziata & Conso**

➤ Ore 13.00 chiusura dei lavori

**Quota di partecipazione**

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)

Le informazioni sulle modalità di collegamento alla videoconferenza verranno fornite al partecipante al momento dell'iscrizione