

**LA DISTRIBUZIONE E LA CONCLUSIONE A DISTANZA DEI
CONTRATTI BANCARI, FINANZIARI E ASSICURATIVI**
*ALLA LUCE DELLA DIRETTIVA (UE) 2023/2673
E DEL DECRETO LEGISLATIVO 31 DICEMBRE 2025 N. 209*

1

25 marzo 2026

[PROGRAMMA DEL WEBINAR]

Ore 8.45 collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Il collocamento a distanza di prodotti assicurativi

- Inquadramento sistematico della distribuzione a distanza di prodotti bancari e assicurativi, l'evoluzione dei modelli distributivi e le finalità dell'intervento del legislatore europeo e nazionale
- Il quadro normativo di riferimento e l'attuazione della Direttiva (UE) 2023/2673: le recenti modifiche al Codice del Consumo e al Codice delle Assicurazioni Private introdotte dal D. Lgs. 209/2025 e l'estensione della disciplina consumeristica ai contratti assicurativi conclusi a distanza
- I nuovi obblighi informativi nella distribuzione a distanza e le conseguenti modifiche alla documentazione precontrattuale, con riferimento ai contenuti e alle modalità dell'informativa, all'uso del supporto durevole e alla tracciabilità delle comunicazioni
- Il diritto di recesso nei contratti conclusi a distanza e l'introduzione della funzione di recesso mediante interfaccia *online*: nuove regole e

implicazioni operative per la progettazione dei canali digitali e dei processi automatizzati

- Le firme elettroniche, l'identificazione a distanza del contraente e il trattamento dei dati personali nei processi di distribuzione assicurativa a distanza, con particolare riferimento agli strumenti digitali e ai presidi di tutela
- Gli impatti organizzativi e di *governance* nella distribuzione a distanza, con riferimento all'adeguamento dei processi interni, al ruolo delle Funzioni *Compliance* e *Legal*, ai controlli di primo e secondo livello e alla tracciabilità dei flussi informativi
- I profili di responsabilità e vigilanza nella distribuzione a distanza, con riferimento ai poteri delle Autorità competenti, all'onere della prova, al regime sanzionatorio e ai riflessi sui sistemi di controllo delle imprese e degli intermediari

2

Andrea POLIZZI, *partner*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

Erik HAXHO, *senior lawyer*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

Il collocamento a distanza dei prodotti bancari e finanziari

- L'informativa precontrattuale e la proposizione a distanza di prodotti bancari alla luce della nuova Direttiva CCD II e della direttiva EU 2023/2673
- La conclusione a distanza del contratto bancario e le recenti indicazioni per la sottoscrizione
- Il diritto di recesso e le procedure semplificate
- Il diritto al rimborso
- Le nuove regole sui servizi finanziari digitali e i divieti – i dark pattern - esempi e casistiche
- Le specificità relative ai contratti di finanziamento e ai servizi di pagamento
- L'adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio: recenti indicazioni
- Le maggiori responsabilità per le banche

- Revisione dei contratti e adeguamento delle procedure interne

Giuseppe RODDI, già direttore affari legali e/o del servizio legale di diverse banche e finanziarie. Ha maturato esperienze e responsabilità presso primari gruppi nazionali ed internazionali industriali e finanziari. Ha importanti esperienze e competenze tecniche in attività di formazione, consulenza e controlli in materia di compliance bancaria-finanziaria, segreteria societaria e comunicazione. È presidente di organismi di vigilanza di importanti realtà finanziarie, componente di comitati nazionali del settore. Autore di numerose pubblicazioni specialistiche

3

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. +39 3349144048;

e-mail: informa@informabanca.it