

Contratti di servizi finanziari conclusi a distanza

Adempimenti operativi per banche, intermediari e assicurazioni

Direttiva (UE) 2023/2673 e D. Lgs. n. 209/2025

Adeguamenti precontrattuali e contrattuali

Revisione dei flussi di onboarding

Ridisegno delle interfacce online e dei sistemi automatizzati

Chiarimenti adeguati e obblighi di assistenza

Gestione del rischio sanzionatorio

Martedì 14 aprile 2026



Evento disponibile in diretta streaming

Gli eventi Paradigma sono fruibili da qualsiasi luogo e garantiscono un elevato livello di interazione

Non puoi seguire la diretta streaming?

Iscriviti all'evento per assicurarti l'accesso alle registrazioni, fruire dei contenuti senza vincoli di orario e formulare ai docenti, anche in differita, quesiti e richieste di approfondimento.

Programma dei lavori

Martedì 14 aprile 2026

Gli adeguamenti informativi e la revisione della documentazione precontrattuale

Mappatura della normativa applicabile all'informativa precontrattuale

Revisione delle informative precontrattuali per ciascun settore

Implementazione della tecnica di stratificazione delle informazioni

Ridefinizione delle procedure per garantire prova dell'avvenuta consegna dell'informativa e dei promemoria

Revisione delle comunicazioni via telefonia vocale

Avv. Ludovico Di Nardo

FIVERS Studio Legale e Tributario

Gli adeguamenti contrattuali e la revisione delle clausole sul recesso

Le specificità delle modifiche dei template contrattuali (bancari, finanziari, assicurativi)

Inserimento delle nuove clausole sul diritto di recesso (durata, decorrenza e modalità di esercizio)

Revisione delle clausole per i casi di sospensione dei servizi per i pagamenti dei servizi prestati prima del recesso e per i casi di esclusione

Introduzione delle modalità di comunicazione del promemoria obbligatorio sul recesso

Adeguamento delle condizioni generali per contratti conclusi tramite interfacce online e rilevanza della funzione di recesso

Coordinamento con normativa settoriale (TUB, TUF, Codice delle Assicurazioni)

Avv. Fabio Coco

ADVANT Nctm

La revisione delle procedure interne e dei flussi di onboarding: dal "click to buy" alla gestione della prova e del rispetto degli obblighi digitali

Mappatura e revisione dei flussi di vendita a distanza

Implementazione di controlli per la verifica dei tempi e delle prove di consegna dell'informativa

Revisione dei presidi di compliance ex ante ed ex post

Aggiornamento delle procedure interne e dei sistemi di audit e controllo

Formazione del personale commerciale e di assistenza

Avv. Andrea Zincone

Eversheds Sutherland

Il ridisegno delle interfacce online e l'adeguamento dei sistemi automatizzati

Audit delle interfacce digitali esistenti

Eliminazione di meccanismi qualificabili come dark pattern

Revisione di pop-up, percorsi guidati e default settings

Implementazione della funzione e del pulsante di recesso

Revisione delle policy su chatbot e robo-advisor

Introduzione di meccanismi per garantire intervento umano su richiesta

Adeguamento delle informative in caso di sistemi automatizzati

Avv. Angelo Messorè

LEXIA

Avv. Teresa Mattioli

LEXIA

I chiarimenti adeguati e gli obblighi di assistenza al consumatore nei contratti a distanza

Inquadramento della nozione di "chiarimenti adeguati"

Coordinamento con gli obblighi informativi previsti dalla normativa settoriale (MiFID II, IDD, credito ai consumatori)

Ruolo degli atti dell'UE e possibili interventi delle Autorità di settore nazionali

Modalità operative di prestazione dei chiarimenti e integrazione nei flussi digitali di vendita

Documentazione e prova dell'avvenuta prestazione dei chiarimenti adeguati

Avv. Giorgio Gasparri

CONSOB

L'aggiornamento dei presidi di controllo e la gestione del rischio sanzionatorio

Revisione dei presidi di monitoraggio normativo

Aggiornamento dei modelli di controllo interno

Adeguamento dei sistemi di gestione delle segnalazioni

Valutazione del rischio sanzionatorio e revisione del risk assessment

Coordinamento con AGCM e Autorità di settore

Aggiornamento delle policy assicurative D&O e tutela legale

Avv. Francesco Donadei

ADVANT Nctm

Avv. Jessica Facchini

ADVANT Nctm

Roadmap di implementazione e strategie di adeguamento: piano operativo per banche, intermediari e assicurazioni

Gap analysis iniziale e mappatura degli interventi

Definizione delle priorità di intervento

Coordinamento e ripartizione delle attività di implementazione tra funzioni legale, compliance, IT e marketing

Monitoraggio continuo e aggiornamento documentale

Best practice di mercato

Dott.ssa Patrizia Sormani

PSC – Patrizia Sormani Consulting

ANORC Mercato

Relatori

Avv. Fabio Coco

Partner
ADVANT Nctm

Avv. Ludovico Di Nardo

Associate
FIVERS Studio Legale e Tributario

Avv. Francesco Donadei

Associate
ADVANT Nctm

Avv. Jessica Facchini

Associate
ADVANT Nctm

Avv. Giorgio Gasparri, Ph.D.

Consigliere Giuridico del Commissario
CONSOB

Avv. Teresa Mattioli

Of Counsel
LEXIA

Avv. Angelo Messore

Partner
LEXIA

Dott.ssa Patrizia Sormani

Expert Digital Manager
PSC – Patrizia Sormani Consulting
Presidente ANORC Mercato

Avv. Andrea Zincone

Partner
Eversheds Sutherland

I docenti, nel corso dell'evento formativo, risponderanno alle domande e alle richieste di chiarimenti formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo info@paradigma.it



EARLY BOOKING

Iscriviti con anticipo alle nostre iniziative e **risparmi il 20%** sulla quota di partecipazione



FORMAZIONE FINANZIATA

Affidati a noi per la **completa e gratuita gestione** dei **Fondi Paritetici Professionali**



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE

Iscrivi una seconda risorsa della stessa organizzazione **di età inferiore ai 30 anni** con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul **MePA** e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza



QUOTA CORPORATE

Iscrivi **5 o più risorse** della stessa organizzazione con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione

Note organizzative e condizioni

Data dell'evento	Martedì 14 aprile 2026
Orario dei lavori	9.00 - 9.30 accesso alla piattaforma 9.30 - 13.30 14.30 - 18.00
Quota di partecipazione	€ 1.100 + Iva Early Booking € 880 + Iva (entro il 24 marzo 2026)

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria Organizzativa per un preventivo personalizzato.

Quota di partecipazione

La quota di partecipazione in diretta streaming include la fruizione degli interventi, nonché la possibilità di scaricare, in formato elettronico, il materiale didattico che i relatori riterranno di mettere a disposizione. È inoltre prevista la possibilità di rivolgere contestualmente domande ai docenti (attivando il proprio microfono o tramite chat), oppure sottoporle in via preventiva, inviando una e-mail a info@paradigma.it entro il giorno antecedente l'evento.

Modalità di funzionamento della diretta streaming

Le iniziative formative sono fruibili in diretta streaming attraverso un semplice collegamento alla piattaforma dedicata. La piattaforma è strutturata per garantire un ottimo livello di fruizione e interazione e non necessita di particolari requisiti tecnici. Alcuni giorni prima dell'evento il partecipante riceverà le istruzioni di accesso e sarà sufficiente selezionare il link ricevuto per accedere all'aula virtuale. Gli interventi in diretta streaming sono supportati dalle slide predisposte dal docente. Ogni utente collegato potrà intervenire formulando domande o richieste di approfondimento attivando il proprio microfono o utilizzando la chat dedicata.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via e-mail all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato e sottoscritto. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'evento formativo, tramite bonifico bancario intestato a: Paradigma Srl – Corso Vittorio Emanuele II, 68 – 10121 Torino c/o Banco BPM Spa IBAN IT 14 V 05034 01017 000000002530

Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante diretta streaming può variare a seconda dell'Ente erogante.

Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà inviato al termine dell'evento formativo ai partecipanti che si sono regolarmente collegati all'aula virtuale.

Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. 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 si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla diretta streaming, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico e, se disponibile e per un periodo limitato, la registrazione dell'evento. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla nostra Segreteria Organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'evento 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. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale. Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo e-mail info@paradigma.it.

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del presente modulo da inviare via mail all'indirizzo info@paradigma.it integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Dati relativi all'evento

Contratti di servizi finanziari conclusi a distanza

Martedì 14 aprile 2026

Dati relativi al partecipante

Nome _____ Cognome _____ Azienda / Studio / Ente _____

Funzione aziendale / Professione _____ Email _____ Telefono _____

Dati per eventuale partecipante under 30

Nome _____ Cognome _____ Email _____

Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura _____ Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Provincia _____

P.IVA _____ Codice Fiscale _____

Codice destinatario o PEC (Privati) _____ Codice univoco ufficio (PA) _____ Codice CIG (PA) _____

Split Payment _____ OdA _____ Data OdA _____ Altri riferimenti _____
Sì No

Per informazioni contattare

Referente _____ Telefono _____ Email _____

Data _____ **Firma** _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.paradigma.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data _____ **Firma** _____

Informativa Privacy

Inviando i dati autorizzi Paradigma Srl a utilizzare i tuoi dati personali per evadere la richiesta di partecipazione all'evento 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 tue richieste. Il conferimento dei tuoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto.

Acconsento all'invio di comunicazioni sui servizi Paradigma Srl - Consenso finalizzato, anche con modalità automatizzate, all'invio di comunicazioni relative a prodotti e servizi di Paradigma Srl e al fine di ricevere materiale informativo o promozionale.

Acconsento alla personalizzazione delle offerte - Consenso finalizzato, mediante modalità automatizzate, a personalizzare i servizi forniti e meglio indirizzare le proposte promozionali grazie ad attività di profilazione.

Data _____ **Firma** _____