

**I nuovi servizi di pagamento e le cripto valute.
Potenzialità, doveri informativi e rischi connessi alle
nuove monete virtuali**

Cod. P20082

Date: 19 e 20 ottobre 2020

Responsabile del corso: Giuseppe Corasaniti (Comitato direttivo SSM)

Esperto formatore: Alberto De Franceschi (Università degli Studi di Ferrara)

Coordinatore Banca d'Italia: Margherita Laura Cartechini (Dipartimento Tutela della clientela ed Educazione Finanziaria)

Presentazione

Il corso muove da un'analisi della fenomenologia del denaro e dei pagamenti elettronici; esso si concentra poi sul fenomeno delle criptovalute, procedendo ad un inquadramento sistematico delle stesse ed esaminandone i principali problemi applicativi, anche mediante un'analisi di casi pratici.

Le nuove tecnologie, infatti, favorite dai progressi della crittografia e dalle evoluzioni della rete Internet, stanno determinando un cambiamento radicale nell'economia globale, con particolare riferimento al settore finanziario, sotto il profilo delle modalità di scambio di beni, servizi e ogni attività finanziaria. Tra le più significative applicazioni della tecnologia digitale al settore finanziario spicca la nascita e la diffusione di nuovi servizi di pagamento e, in particolare, delle "criptovalute" (o "valute virtuali"), la più nota delle quali è il bitcoin.

L'assenza fino ad ora di un quadro giuridico chiaro ha determinato la difficoltà di attuare un'efficace tutela legale e/o contrattuale degli interessi degli utenti, che si sono potuti, pertanto, trovare esposti a dover subire ingenti perdite economiche, ad

esempio in caso di condotte fraudolente, fallimento o cessazione di attività delle piattaforme on-line di scambio presso cui vengono custoditi i portafogli digitali personali (i cosiddetti e-wallets).

In un contesto di assenza di obblighi informativi e di regole di trasparenza, le piattaforme di scambio sono altresì esposte a elevati rischi operativi e di sicurezza: esse, infatti, a differenza degli intermediari autorizzati, non sono regolate da norme specifiche sulla qualità del servizio, di controllo interno e di gestione dei rischi né devono rispettare requisiti patrimoniali, con conseguenti rischi di frodi ed esposizione al cybercrime.

Sussistono, inoltre, rischi di controparte, di mercato, di liquidità e di esecuzione.

PROGRAMMA

Lunedì 19 ottobre 2020

ore 9.00 ***Registrazione dei partecipanti. Prove di connessione.***

ore 9,30 **Saluti del Presidente della Scuola superiore della Magistratura Pres. Giorgio Lattanzi e del Governatore della Banca d'Italia Ignazio Visco**

ore 9.45 Apertura del corso a cura di Magda Bianco (Banca d'Italia, Capo Dipartimento Tutela della clientela ed Educazione Finanziaria)

Presentazione del corso a cura del responsabile e dell'esperto formatore.

I. SESSIONE INTRODUTTIVA: LE CATEGORIE

ore 10.00 **Il quadro d'insieme: denaro contante, moneta scritturale e moneta elettronica**

Maddalena Semeraro (Università degli Studi di Catanzaro)

ore 10,30 **Dibattito in chat.**

ore 11,00 **Il quadro d'insieme: moneta legale e criptovalute nella circolazione elettronica del denaro**

Marco Cian (Università degli Studi di Padova)

ore 11,30 **Dibattito in chat**

ore 12,00 **Pausa.**

II. SECONDA SESSIONE: LE CRIPTOVALUTE

Ore 14:00 Le criptomonete in un ambito economico/finanziario: una visione generale

Giuseppe Ferrero (Banca d'Italia, Dipartimento Economia e Statistica, Servizio Congiuntura e Politica Monetaria)

Massimo Giuliano (membro del Gruppo di esperti Blockchain, Ministero dello Sviluppo Economico)

Ore 14:30 Dibattito in chat

Ore 15:00 Aspetti tecnologici delle Criptovalute

Giuseppe Galano (Banca d'Italia, Dipartimento Informatica, Servizio Pianificazione Informatica)

Ore 15:30 Dibattito in chat

Ore 16:00 Orientamenti giurisprudenziali e prospettive evolutive in materia di crypto assets service providers

Guido Romano (Tribunale di Roma)

Sonia Guida (Banca d'Italia, Dipartimento Circolazione Monetaria e Pagamenti al Dettaglio, Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio)

Claudia Sandei (Università degli Studi di Padova)

Ore 16:30 Discussione in chat

Ore 17:00 Chiusura della sessione. Registrazione in uscita dei partecipanti.

III. TERZA SESSIONE: I NUOVI SERVIZI DI PAGAMENTO

08:45 Registrazione dei partecipanti. Prove di connessione

09:00 L'evoluzione del quadro regolamentare (dalla PSD alla PSD2): obiettivi, effetti e nuovi modelli di business: verso un mercato che cambia, fra "terze parti" e "banche piattaforma"

Ursula Ciaravolo e Maria Grazia Miele (Banca d'Italia, Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza)

Maurizio Onza (Università di Brescia)

09:30 L'evoluzione dei sistemi di pagamento e la minaccia cyber

Simone Ciccarone (Banca d'Italia, Dipartimento Informatica, Servizio Pianificazione Informatica)

10:00 Cenni sulla regolamentazione dei rischi tecnologici per gli intermediari: i diritti e obblighi delle parti, la strong customer authentication e la protezione dei dati personali

Maria Grazia Miele (Banca d'Italia, Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza)

Sara Imposimato (Banca d'Italia, Dipartimento Tutela della clientela ed educazione finanziaria, Servizio Vigilanza sul comportamento degli intermediari)

10:30 Discussione in chat

11:00 Pausa

11:30 I principali filoni di contenzioso sottoposti all'Arbitro Bancario Finanziario sulla tematica degli utilizzi fraudolenti di strumenti di pagamento post PSD2

Chiara Reali (Banca d'Italia, Dipartimento Tutela della clientela ed educazione finanziaria, Servizio Tutela individuale dei clienti)

12:00 I presidi AML sugli strumenti di pagamento

Antonio Laudati (Direzione Nazionale Antimafia)

Pierpaolo Fratangelo (Banca d'Italia, Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza)



12:30 Discussione in chat

13:00 Chiusura della sessione. Registrazione in uscita dei partecipanti.