



# LE NUOVE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI TRASPARENZA DEI MUTUI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

**La corretta gestione  
dei rapporti  
tra banca e cliente**

*Milano, 28 e 29 aprile 2009  
Hilton Milan Hotel*

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA S.r.l. - Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/7/8/9 - Fax (011) 5621123-5611117

## RELATORI:

<b>Dott. Roberto Anedda</b>	Direttore Marketing Gruppo MutuiOnline Spa	<b>Dott. Maurizio Fedele</b>	Servizio Legale e Compliance Credito Fondiario Fonspa Bank
<b>Dott. Ettore Battelli</b>	Componente del Comitato di Consultazione Consorzio PattiChiari Ricercatore di Diritto Privato Università di Roma Tre	<b>Avv. Fabio Fiorucci</b>	Servizio Crediti Credito Fondiario Fonspa Bank
<b>Avv. Davide Braghini</b>	Allen & Overy Studio Legale Associato	<b>Prof. Avv. G. Giordanengo</b>	Professore a Contratto Diritto Penale Commerciale Università del Piemonte Orientale
<b>Prof. Avv. Mario Bussoletti</b>	Ordinario di Diritto Commerciale Università di Roma Tre	<b>Dott. Gian Luca Greco</b>	Responsabile Compliance Office Sella Holding Bank
<b>Cons. Gaetano Caputi</b>	Capo Ufficio Legislativo Ministero dell'Economia e delle Finanze	<b>Dott. M. Grigolo Castaldi</b>	Ernst & Young Financial Business Advisors Spa
<b>Dott.ssa Gabriella Cazzola</b>	Responsabile Servizio Consulenza Finanza, Acquisti e Normative Speciali Direzione Legale e Contenzioso Intesa Sanpaolo Spa	<b>Notaio Luca Iberati</b>	Notaio in Milano
<b>Dott.ssa Maria G. Costanzo</b>	Responsabile Servizio Compliance Retail Direzione Compliance Intesa Sanpaolo Spa	<b>Dott. Paolo Landi</b>	Segretario Generale ADICONSUM
<b>Dott.ssa Rosella Creatini</b>	Direttore Aggiunto Direzione Credito Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato	<b>Prof. Riccardo Ottaviani</b>	Ordinario di Matematica Attuariale Università La Sapienza di Roma
<b>Prof. Avv. Angelo Dolmetta</b>	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università Cattolica di Milano	<b>Avv. Antonio Petraglia</b>	Studio Legale Petraglia & Associati
		<b>Avv. Alessandro Portolano</b>	Chiomenti Studio Legale
		<b>Prof. Avv. Pietro Sirena</b>	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Siena Componente Commissione Rapporti ABI - Banche
		<b>Prof. Avv. Giuseppe Tucci</b>	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Bari

## **PRIMA GIORNATA**

### **Martedì 28 Aprile 2009**

#### ■ **LE NOVITÀ INTRODOTTE DAL D.L. 185/2008 IN MATERIA DI MUTUI**

- le circolari interpretative emanate dal Ministero dell'Economia il 28/12/2008 e il 13/2/2009
- il provvedimento emanato dall'Agenzia delle Entrate il 4/3/2009: effetti sulle rate e sul piano di ammortamento
- le istruzioni applicative dell'A.B.I.
- il coordinamento con la disciplina legislativa delle cartolarizzazioni

**(Cons. Gaetano Caputi)**

#### ■ **NUOVE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA BANCA D'ITALIA DEL 30 DICEMBRE 2008 SU PUBBLICITÀ E TRASPARENZA IN MATERIA DI MUTUO**

- la nuova trasparenza bancaria dopo il D.L. 185/2008
- gli adempimenti verso la clientela nell'offerta di finanziamenti

**(Dott. Gian Luca Greco)**

#### ■ **L'EVOLUZIONE DELLA DISCIPLINA E LA SITUAZIONE ATTUALE SUI MUTUI CASA: L'ELABORAZIONE DI NUOVI MODELLI E FORMULARI CONTRATTUALI**

- clausole per l'estinzione anticipata
- clausole per la surrogazione
- contrattualistica relativa al tetto del 4%
- l'intervento dell'AGCM e l'impugnativa al TAR
- profili sanzionatori a carico o meno delle banche

**(Prof. Avv. Angelo Dolmetta)**

#### ■ **PRASSI APPLICATIVE DELLA PORTABILITÀ DEI MUTUI NEL SISTEMA BANCARIO E NEL NOTARIATO**

- il quadro normativo coordinato delle disposizioni sulla portabilità: dall'art. 8 del D.L. 7/2007 (Bersani-bis) all'art. 1-bis della L. 2/2009 (Decreto Anticrisi)
- l'evoluzione applicativa della surroga nel sistema bancario e nella dottrina notarile
- le nuove tecniche contrattuali e la ridefinizione delle clausole vessatorie

**(Dott. Maurizio Fedele)**

**(Notaio Luca Iberati)**

#### ■ **IL RECESSO DAL MUTUO E DAI CONTRATTI BANCARI DI DURATA**

- il recesso introdotto dal D.L. 223/2006
- il recesso e l'estinzione anticipata dei mutui di credito fondiario
- il divieto delle penali di recesso e di estinzione anticipata
- casistica e clausole contrattuali
- i recenti orientamenti della giurisprudenza sull'estinzione del mutuo fondiario

**(Avv. Antonio Petraglia)**

#### ■ **IL CONFRONTO TRA LE OFFERTE DI MUTUO: IL CONTENUTO DEI FOGLI INFORMATIVI E IL PROSPETTO ESIS**

- il foglio informativo di condotta europea
- il foglio informativo bancario
- i 15 punti di raffronto delle offerte di mutuo

**(Dott. Roberto Anedda)**

#### ■ **LA DISCIPLINA DEL IUS VARIANDI**

- i requisiti di forma della clausola e della comunicazione al cliente
- i supporti durevoli diversi dalla forma scritta: l'utilizzo di mezzi informatici
- la variazione delle condizioni contrattuali richieste dal cliente

**(Prof. Avv. Giuseppe Tucci)**

#### ■ **CONTENZIOSO NEL IUS VARIANDI E NELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA: DIRITTI E OBBLIGHI DELLE PARTI**

- modalità delle comunicazioni al cliente
- le conseguenze della mancata reazione del cliente in caso di modificazioni *in peius* delle condizioni contrattuali
- documentazione probatoria del rapporto banca-cliente

**(Prof. Avv. Mario Bussoletti)**

#### ■ **LA POSIZIONE DELLE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI**

- la definizione di cliente al dettaglio
- chiarezza e semplicità delle informazioni per scelte consapevoli

**(Dott. Paolo Landi)**

## **SECONDA GIORNATA**

### **Mercoledì 29 Aprile 2009**

#### ■ **LA NUOVA DISCIPLINA DI BANCA D'ITALIA IN CONSULTAZIONE SULLA TRASPARENZA DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI**

- gli obiettivi
- le principali leve
- i soggetti e i servizi destinatari della nuova disciplina
- i principi per la redazione dei documenti
- i fogli informativi
- le comunicazioni periodiche

**(Avv. Alessandro Portolano)**

#### ■ **ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI IN MATERIA DI TRASPARENZA: REQUISITI E OBBLIGHI A CARICO DEGLI INTERMEDIARI**

- l'introduzione di specifici presidi organizzativi in materia di procedure e controlli interni ai fini della trasparenza
- formazione del personale, individuazione di prodotti adatti al cliente e sistema incentivante di rete
- la quantificazione dei costi di compliance (sia in fase di avviamento sia ricorrenti)

**(Dott. Maurizio Grigolo Castaldi)**

#### ■ **I RICHIAMI DELL'AGCM IN MATERIA DI TRASPARENZA DEI CONTRATTI BANCARI**

- l'audizione parlamentare dell'AGCM del 10/2/2009
- gli interventi normativi richiesti dall'AGCM a proposito di trasparenza, ius variandi, credito alle imprese e tutela del consumatore
- l'ambito di applicazione del Codice del Consumo e la competenza dell'AGCM in materia: il parere del Consiglio di Stato, sez. Prima, del 3 dicembre 2008

**(Dott.ssa Rosella Creatini)**

#### ■ **GLI INDICATORI DI COSTO: ISC E TAEG**

- modalità di misurazione
- utilità ai fini della trasparenza

**(Prof. Riccardo Ottaviani)**

■ **LA CLAUSOLA DI MASSIMO SCOPERTO E CLAUSOLA DI AFFIDAMENTO: LA REVISIONE DEI CONTRATTI ESISTENTI E LA FORMULAZIONE DI QUELLI NUOVI**

- l'introduzione della commissione sull'affidamento e i nuovi limiti di validità della commissione tradizionale di massimo scoperto
- l'applicazione della nuova disciplina ai contratti già stipulati: adeguamento delle loro clausole ed esercizio del ius variandi
- possibile contenzioso relativo alla commissione di massimo scoperto nei contratti già stipulati: azioni dei clienti e difese della banca

(Prof. Avv. Pietro Sirena)

■ **IL COORDINAMENTO DELLA NUOVA DISCIPLINA SULLA CLAUSOLA DI MASSIMO SCOPERTO CON LA LEGGE SULL'USURA**

- usura e attività bancaria: la L. 108/1996
- la fattispecie di cui all'art. 644 c.p.: elementi costitutivi
- ipotesi applicative di contestabilità del reato in relazione all'attività bancaria
- le novità introdotte dell'art. 2bis del D.L. 185/2008

(Prof. Avv. Guglielmo Giordanengo)

■ **L'OFFERTA DI PRODOTTI BANCARI E FINANZIARI ATTRAVERSO TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

- l'offerta "fuori sede" di prodotti bancari
- l'art. 8 Deliberazione CICR 4/3/2003 e il Provvedimento di Banca d'Italia del 25/7/2003
- l'uso di Internet e degli strumenti informatici

(Avv. Davide Braghini)

■ **PROFILI DI TUTELA DELLA TRASPARENZA NELLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO**

- il recepimento della Direttiva MIFID: art. 21 del TUF e Regolamento Intermediari
- la comunicazione CONSOB del 2 marzo 2009 in tema di distribuzione di prodotti finanziari illiquidi
- il recente parere del Consiglio di Stato sull'autorità competente a sanzionare le pratiche commerciali scorrette degli operatori del settore finanziario

(Dott.ssa Gabriella Cazzola)

■ **LE COMUNICAZIONI PERIODICHE ALLA CLIENTELA ALLA LUCE DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA**

- il rendiconto annuale alla clientela sull'andamento del rapporto
- documento di sintesi, periodicità e modalità di invio delle documentazioni
- gli obblighi di documentazione (certificazione interessi passivi, prospetti sull'andamento dei parametri, gestione in caso di rate arretrate, ecc.)

(Dott.ssa Maria Gabriella Costanzo)

■ **L'INOSSERVANZA DELLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E PUBBLICITÀ**

- i poteri informativi e ispettivi della Banca d'Italia
- la procedura sanzionatoria amministrativa (art. 145 TUB)
- le fonti normative
- i destinatari della disciplina
- la procedura sanzionatoria
- le sanzioni a carico della banca inadempiente

(Avv. Fabio Fiorucci)

■ **LA GESTIONE DEI RECLAMI E DELLE CONTROVERSIE CON LA CLIENTELA ANCHE ALLA LUCE DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA**

- la risoluzione stragiudiziale delle controversie tra banche, intermediario e cliente
- ambito di applicazione
- gli organi decidenti (organizzazione e funzionamento)
- il reclamo preventivo
- avvio e svolgimento del procedimento
- decisione del ricorso
- pubblicità dell'inadempimento

(Dott. Ettore Battelli)

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

## NOTE ORGANIZZATIVE:

**Data:** 28-29 Aprile 2009  
**Sede:** Hotel Hilton Milano  
Via Galvani, 12 - Milano - Tel. 02/69831  
**Orario:** 9.00/13.00 - 14.00/18.00  
**Durata:** 2 giornate  
**Quota di partecipazione:**

**2 giornate:** €2.150,00 + IVA 20% per persona  
**1 giornata:** €1.350,00 + IVA 20% per persona

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A.  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226  
Cod. C.A.B. 01000 - CIN I  
Cod. IBAN IT72I032260100000001796607

ovvero con assegno bancario o circolare intestato a:

PARADIGMA s.r.l. tramite raccomandata assicurata con rilascio di regolare fattura quietanzata.

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P.Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.  
Fax 011/5621123 - 5611117  
**Internet:** <http://www.paradigma.it>  
**E - mail:** [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.**

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno.

Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **20 aprile 2009**. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a condizioni privilegiate.

**Prezzo camere Hotel** - per notte (IVA e piccola colazione continentale inclusa)

Milano, Hotel Hilton Milano:

Camera singola: **Euro 205,00**- Doppia: **Euro 225,00**

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

### Titolo del Convegno

Data \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Funzione Aziendale \_\_\_\_\_

Fatturare a: \_\_\_\_\_

Rag. Sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

Per informazioni: \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

### Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma  
prima dell'inizio del Convegno .....

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI

NO

### Data e Firma