



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

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

**Correttezza delle relazioni
tra intermediari e clienti**

*Milano, 5 e 6 novembre 2009
Hotel Hilton*

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

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

RELATORI:

- | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| Prof. Toni Atrigna | Docente a Contratto
di Diritto del Mercato
Finanziario
Università di Brescia
Studio Legale
Atrigna & Partners | Prof. Avv. Alberto Monti | Associato di Diritto
Privato Comparato
Università "L. Bocconi"
di Milano |
| Avv. Mario Atzori | Responsabile
Servizio Legale
e Segreteria Societaria
Santander Consumer Bank | Prof. Riccardo Ottaviani | Ordinario
di Matematica Attuariale
Università "La Sapienza"
di Roma |
| Prof. Avv. Mario Bussoletti | Ordinario
di Diritto Commerciale
Università di Roma Tre | Avv. Antonio Petraglia | Studio Legale
Petraglia e Associati |
| Avv. Gaetano Casali | Responsabile Ufficio Legale
Credem | Avv. Alessandro Portolano | Chiomenti Studio Legale |
| Dott.ssa Gabriella Cazzola | Responsabile Servizio
Consulenza Finanza, Acquisti
e Normative Speciali
Direzione Legale
e Contenzioso
Intesa Sanpaolo Spa | Avv. Silvio Riolo | Studio Legale Riolo,
Calderaro, Crisostomo
e Associati |
| Dott.ssa M. G. Costanzo | Responsabile Servizio
Compliance Retail
Direzione Compliance
Intesa Sanpaolo Spa | Prof. Avv. Salvatore Sica | Ordinario di Diritto
Privato Comparato
Università di Salerno |
| Prof. Avv. S. Delle Monache | Ordinario di Diritto Civile
Università di Padova | Prof. Avv. Pietro Sirena | Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università di Siena |
| Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta | Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università Cattolica di Milano | Prof. Avv. Francesco Vella | Ordinario
di Diritto Commerciale
Università di Bologna |
| Prof. Avv. Paolo Gualtieri | Ordinario di Economia
degli Intermediari Finanziari
Università Cattolica di Milano | | |
| Dott. Alberto Leidi | Responsabile Servizio
Diritto Civile e Bancario
Affari Legali
UBI Banca | | |

PRIMA GIORNATA:

giovedì 5 novembre 2009

■ **IL PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA DEL 29 LUGLIO 2009**

- gli obiettivi e le linee guida della riforma
- i destinatari della disciplina
- i principi generali e criteri di redazione dei documenti
- i termini per l'adeguamento alle nuove disposizioni

(Prof. Avv. Francesco Vella)

■ **LA PUBBLICITÀ E L'INFORMAZIONE PRECONTRATTUALE**

- i documenti concernenti i principali diritti dei clienti
- i fogli informativi e foglio comparativo dei mutui
- la copia del contratto
- il documento di sintesi
- gli annunci pubblicitari

(Prof. Avv. Alberto Monti)

■ **LA FORMA E IL CONTENUTO DEI CONTRATTI**

- il conto corrente semplice
- la disciplina delle comunicazioni in corso di contratto
- la disciplina relativa ai contratti in essere

(Prof. Avv. Salvatore Sica)

■ **LE MODIFICHE CONTRATTUALI E 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 richiesta dal cliente

(Prof. Avv. Mario Bussoletti)

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

- l'applicazione della nuova disciplina ai contratti già stipulati: adeguamento delle loro clausole ed esercizio del *ius variandi*
- possibile contenzioso relativo ai contratti già stipulati: azioni dei clienti e difese della banca

(Prof. Avv. Pietro Sirena)

■ **L'EVOLUZIONE DELLA DISCIPLINA IN MATERIA DI MUTUI: LA TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI E LE NOVITÀ INTRODOTTE DAL D.L. 78/2009**

- ratio dell'art. 2, comma 3 del D.L. 78/2009 e connessi problemi applicativi
- l'obbligo di perfezionare la surroga entro 30 giorni
- impatto sulle procedure di comunicazione interbancaria dell'ABI
- sanzioni a carico della banca cedente
- la recente giurisprudenza in materia di mutui: il piano di ammortamento c.d. "alla francese" e l'imposta sostitutiva nei mutui fondiari (Cass. 4501/09)

(Avv. Antonio Petraglia)

■ **IL CALCOLO DELL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC) E DEL TAEG**

- metodologia di calcolo dell'ISC
- l'ISC per i conti correnti
- l'ISC per gli affidamenti in conto corrente
- il rapporto con la disciplina in materia di usura

(Prof. Riccardo Ottaviani)

■ **LA TRASPARENZA NELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

- l'informativa precontrattuale
- le comunicazioni non richieste
- la stipula del contratto
- il coordinamento con la disciplina del Codice del Consumo

(Avv. Alessandro Portolano)

■ **GLI OBBLIGHI DI TRASPARENZA PER L'OFFERTA FUORI SEDE**

- i soggetti ammessi all'offerta fuori sede: il dipendente, il promotore finanziario, l'agente in attività finanziaria
- obblighi dell'intermediario committente
- obblighi del soggetto incaricato dell'offerta

(Prof. Toni Atrigna)

■ **LE COMUNICAZIONI PERIODICHE ALLA CLIENTELA**

- il rendiconto e il documento di sintesi
- l'accordo sulla forma, il costo e la periodicità delle comunicazioni
- la richiesta di documentazione su singole operazioni

(Avv. Gaetano Casali)

SECONDA GIORNATA:

venerdì 6 novembre 2009

■ **ASPETTI ORGANIZZATIVI E PROCEDURALI DELLA NUOVA DISCIPLINA**

- la ratio della disciplina
- i presidi di natura organizzativa: la costituzione di comitati specifici
- i presidi organizzativi nella fase di realizzazione dei prodotti e servizi
- la verifica della comprensibilità dei prodotti offerti
- le misure specifiche nel caso di forme complesse di remunerazione degli affidamenti o degli sconfinamenti
- i presidi organizzativi nella fase di commercializzazione dei prodotti e servizi
- la remunerazione della rete di vendita

(Dott.ssa Maria Gabriella Costanzo)

■ **L'IMPATTO DELLE NUOVE DISPOSIZIONI SULL'OPERATIVITÀ BANCARIA E FINANZIARIA**

- stima e analisi dei costi di compliance (in fase di avviamento e ricorrenti)
- il rischio reputazione
- la valutazione dei costi e dei benefici

(Prof. Avv. Paolo Gualtieri)

■ **LA DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA NEL CREDITO AL CONSUMO, ANCHE ALLA LUCE DEL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA 2008/48/CE**

- le informazioni pubblicitarie
- le informazioni precontrattuali
- le informazioni da inserire nei contratti di credito
- credito al consumo e cessione del quinto dello stipendio
- gli obblighi degli intermediari del credito nei confronti dei consumatori
- l'entrata in vigore differita e le norme già applicabili

(Avv. Mario Atzori)

■ **LA DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA E IL RAPPORTO CON LA DIRETTIVA 2007/64/CE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO**

- gli obblighi informativi e rapporti con le nuove Istruzioni di vigilanza sulla trasparenza
- problemi operativi e criticità
- il recepimento nell'ordinamento italiano, con particolare riferimento ai rapporti in essere

(Dott. Alberto Leidi)

■ **LA DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA E IL RAPPORTO CON LA DIRETTIVA MiFID**

- le previsioni del T.U.F. e del Regolamento Intermediari
- la Comunicazione Consob del 2 marzo 2009 in tema di prodotti finanziari illiquidi
- le regole di trasparenza ex ante ed ex post
- la forma e il contenuto dei contratti

(Dott.ssa Gabriella Cazzola)

■ **L'INOSSERVANZA DELLE DISPOSIZIONI E IL POTERE ISPETTIVO DI BANCA D'ITALIA**

- la procedura sanzionatoria amministrativa
- le violazioni reiterate
- le sanzioni a carico della banca inadempiente
- l'inosservanza degli obblighi di pubblicità

(Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta)

■ **LA GESTIONE DEI RECLAMI**

- l'individuazione dell'ufficio o del responsabile dei reclami e sua posizione organizzativa
- la formazione del personale addetto ai reclami
- le forme di inoltro dei reclami e i tempi e le modalità di risposta
- la rendicontazione dei reclami ricevuti

(Avv. Silvio Riolo)

■ **L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO E LE ALTRE FORME DI SOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

- ambito di applicazione e obbligo di adesione
- il procedimento e la decisione

(Prof. Avv. Stefano Delle Monache)

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: 5-6 Novembre 2009

Sede: Hotel Hilton
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

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

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 IT7210322601000000001796607

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

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 **26 Ottobre 2009**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00** – Camera 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
