



LA DIRETTIVA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO (2007/64/CE)

Il Decreto Legislativo di recepimento

- Gli istituti di pagamento “ibridi” e “puri”
- Trasparenza delle condizioni
- L’informativa
- Le modifiche unilaterali
- Diritti e obblighi degli intermediari
- Implicazioni organizzative e commerciali per le banche

*Milano, lunedì 14 dicembre 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:

- | | |
|---|--|
| Avv. Alessandro Cervini | Responsabile Staff
Progetti Legali Speciali
Banca MPS
Monte dei Paschi di Siena Spa |
| Dott. Marco Folcia | Managing Consultant
Capgemini Spa |
| Avv. Carla Giuliani | Studio Legale
Atrigna & Partners |
| Dott. Alberto Leidi | Responsabile Servizio
Diritto Civile e Bancario
Affari Legali
UBI Banca |
| Prof. Avv. Daniele Maffei | Associato di Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale De Nova |
| Avv. Alessandro Portolano | Chiomenti Studio Legale |
| Dott. Alessandro Rivera | Dirigente Generale
Direzione Sistema Bancario
e Finanziario – Affari Legali
Dipartimento del Tesoro
Ministero dell’Economia
e delle Finanze |
| Prof. Avv. Antonella
Sciarrone Alibrandi | Ordinario di Diritto Bancario
Università Cattolica
Sede di Piacenza |
| Prof. Avv. Pietro Sirena | Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università di Siena |

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

■ **LE PRINCIPALI NOVITÀ INTRODOTTE DALLA PSD (PAYMENT SERVICES DIRECTIVE) E IL DECRETO DI RECEPIMENTO**

- gli obiettivi della PSD (piena armonizzazione della disciplina, standardizzazione delle regole, creazione di un quadro normativo uniforme al servizio dell'attuazione del progetto SEPA)
- l'ambito di applicazione oggettivo della direttiva e le esenzioni
- la definizione di "servizi di pagamento"
- l'ambito di applicazione soggettivo della Direttiva
- il recepimento in Italia e l'entrata in vigore

(Dott. Alessandro Rivera)

■ **I NUOVI SOGGETTI AMMESSI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI PAGAMENTO: GLI ISTITUTI DI PAGAMENTO**

- requisiti di autorizzazione e regime prudenziale
- lo svolgimento di attività non finanziarie
- misure di tutela dei fondi dei clienti
- la costituzione del "patrimonio separato"
- liberalizzazione dell'accesso al mercato dei servizi di pagamento e relative eccezioni
- le opportunità per gli operatori della telefonia mobile

(Avv. Alessandro Portolano)

■ **LA DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA E L'INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE, POST-CONTRATTUALE E PERIODICA**

- informazioni preventive alla stipula del contratto, successive all'esecuzione delle operazioni e periodiche
- informazioni lato pagatore e lato beneficiario
- informazioni per le operazioni a valere su contratti quadro
- la disciplina delle spese
- deroghe per gli strumenti di pagamento di basso valore e per la moneta elettronica
- la disciplina transitoria e il coordinamento con la normativa vigente
- il rapporto con le recenti Disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza

(Dott. Alberto Leidi)

■ **IL CONTRATTO QUADRO**

- contenuto contrattuale necessario
- classificazione della clientela
- accessibilità delle informazioni e delle condizioni
- modifica delle condizioni del contratto quadro
- il rapporto con la disciplina dell'art. 117 del TUB
- il regime delle nullità e della sostituzione automatica di clausole
- l'obbligo della forma scritta e le eventuali deroghe
- l'adeguamento dei contratti in essere e la nuova clientela

(Prof. Avv. Antonella Sciarrone Alibrandi)

■ **LA MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI E IUS VARIANDI**

- le modalità di proposta delle modifiche
- le modifiche del tasso di interesse
- il giustificato motivo e la disciplina dell'art. 33 del Codice del Consumo

(Prof. Avv. Pietro Sirena)

■ **IL DIRITTO DI RECESSO**

- esercizio del diritto di recesso e buona fede
- il recesso dell'utilizzatore di servizi di pagamento
- il recesso del prestatore di servizi di pagamento

(Avv. Alessandro Cervini)

■ **LE REGOLE DI CONDOTTA DEI PRESTATORI E UTENTI DI SERVIZI DI PAGAMENTO**

- autorizzazione di operazioni di pagamento
- obblighi a carico del prestatore dei servizi di pagamento e dell'utente in relazione agli strumenti di pagamento
- responsabilità in caso di esecuzione di operazioni di pagamento (principio "end to end")
- ricezione e esecuzione di un'operazione di pagamento
- tempi di esecuzione e data valuta
- il rapporto con la disciplina del DL 78/2009, art. 2 c.1

(Avv. Carla Giuliani)

■ **IMPATTI ECONOMICI E ORGANIZZATIVI PER GLI INTERMEDIARI BANCARI**

- gli impatti economici della PSD e la stima dei mancati ricavi
- scelte organizzative per la compliance e implicazioni commerciali
- la gestione della comunicazione alla clientela

(Dott. Marco Folcia)

■ **PROFILI SANZIONATORI E SISTEMI PER LA RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE DERIVANTI DALL'INADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI POSTI DALLA PSD**

- sanzioni applicabili
- tipologia dei possibili interventi previsti dal legislatore comunitario
- le procedure di reclamo per la risoluzione di controversie
- le procedure di ricorso stragiudiziale per la risoluzione delle controversie: l'Arbitro bancario e finanziario

(Prof. Avv. Daniele Maffei)

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 14 Dicembre 2009

Sede: Hotel Milan Hilton
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831

Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00

Durata: 1 giornata

Quota di partecipazione:

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 colazione 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 **7 dicembre 2009**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,000**

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
