



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

LA TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI E LA TUTELA DEL CLIENTE NEI CONTRATTI BANCARI, FINANZIARI E ASSICURATIVI

- Provvedimenti Banca d'Italia
- Circolari ISVAP
- Direttive MiFID, PSD e Credito al Consumo
- Le Autorità di Vigilanza
- Impatti organizzativi e procedurali
- Responsabilità e sanzioni
- Risoluzione delle controversie

*Milano, 13 e 14 maggio 2010
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. Avv. Fabio Cintioli** Ordinario di Diritto Amministrativo Università LUSPIO di Roma Studio Legale Bonelli, Erede, Pappalardo
- Prof. Avv. Diego Corapi** Ordinario di Diritto Privato Comparato Università "La Sapienza" di Roma Studio Legale Corapi
- Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università Cattolica del Sacro Cuore Sede di Milano D&S Studio Legale Associato Dolmetta, Salomone, Schilirò & Soci
- Ing. Roberto Galbiati** Responsabile Ufficio Servizi di Investimento Direzione Compliance Intesa Sanpaolo
- Avv. Sabrina Galmarini** Studio Legale e Tributario LaScala
- Avv. Luigi Gasparini** Affari Legali e Societari Poste Vita Spa
- Prof. Avv. Andrea Gemma** Associato di Diritto Privato Università di Palermo Gemma & Partners Studio Legale e Tributario
- Prof. Avv. Paolo Giudici** Associato di Diritto dei Mercati Finanziari Università di Bolzano
- Dott. Edoardo Guffanti** Docente di Diritto Commerciale presso il Master in Business Administration Università "L. Bocconi" di Milano Annunziata e Associati Studio Professionale
- Prof. Avv. Marco Lamandini** Ordinario di Diritto Commerciale Università degli Studi di Bologna Studio Legale e Tributario LaScala
- Dott. Alberto Leidi** Responsabile Servizio Diritto Civile e Bancario Direzione Affari Legali UBI Banca

- Prof. Avv. Pierpaolo Marano** Associato di Diritto Commerciale Università della Calabria Docente di Diritto delle Assicurazioni Università Cattolica del Sacro Cuore Sede di Milano
- Prof. Avv. Alberto Monti** Associato di Diritto Privato Comparato Università "L. Bocconi" di Milano Studio Legale Monti
- Prof. Avv. Umberto Morera** Ordinario di Diritto dei Contratti Bancari e Finanziari Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
- Prof. Avv. Cristoforo Osti** Ordinario di Diritto Privato Comparato Università del Salento Studio Legale Associato in associazione con Clifford Chance
- Avv. Antonio Petraglia** Studio Legale Petraglia & Associati
- Avv. Alessandro Portolano** Chiomenti Studio Legale
- Avv. Cristina Rustignoli** Responsabile Direzione Legale e Compliance Gruppo Bancario Banca Generali
- Prof. Avv. A. Santa Maria** Ordinario di Diritto Internazionale Università degli Studi di Milano Studio Legale Santa Maria
- Prof. Avv. Antonella Sciarrone Alibrandi** Ordinario di Diritto Bancario Università Cattolica del Sacro Cuore Sede di Piacenza
- Prof. Avv. Pietro Sirena** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Siena Studio Legale Bianca

Prima giornata: giovedì 13 maggio 2010

■ LA TRASPARENZA E LA TUTELA DEL CONSUMATORE NELLA NORMATIVA COMUNITARIA

- il ravvicinamento delle legislazioni degli Stati membri
- la trasparenza nell'attività bancaria, finanziaria e assicurativa come condizione essenziale per la realizzazione del mercato unico e per la promozione e lo sviluppo delle attività transfrontaliere (in particolare, le Direttive sui servizi di pagamento e MiFID)
- la protezione del consumatore:
 - (i) nel Trattato sul funzionamento dell'Unione europea post Lisbona (artt. 4, 12, 114 e 169 TFUE)
 - (ii) nella Carta dei diritti fondamentali dell'Unione europea (art. 38)
 - (iii) nella giurisprudenza della Corte di giustizia.In particolare, la promozione del diritto di informazione dei consumatori per la salvaguardia dei propri interessi economici (art. 169(1) TFUE)
- il Libro Verde sulla protezione dei consumatori nell'Unione europea: difficoltà di varare una disciplina multi-settoriale
- la lesione degli interessi economici dei consumatori quale fulcro della disciplina comunitaria della concorrenza
- le azioni collettive risarcitorie nell'UE e in Italia
(Prof. Avv. Alberto Santa Maria)

■ I COMPORTAMENTI IRRAZIONALI DEL CLIENTE INVESTITORE E LA LEGISLAZIONE DI TUTELA

- il sistema normativo di tutela dell'investitore ed i suoi deficit
- l'informazione all'investitore: eccessi e tipologie
- le percezioni e le scelte irrazionali dell'investitore
- il ruolo della psicologia cognitiva nella formazione delle regole
(Prof. Avv. Umberto Morera)

■ LE INFORMAZIONI PUBBLICITARIE E PRECONTRATTUALI

- convergenze e divergenze tra le discipline applicabili ai settori bancario, finanziario e assicurativo
- il contenuto degli obblighi informativi nelle aree di confine
- effetti delle disposizioni in materia di trasparenza sul rapporto negoziale
(Prof. Avv. Alberto Monti)

■ LO *JUS VARIANDI*

- la disciplina del Testo Unico Bancario
- lo *jus variandi* nel credito al consumo
- lo *jus variandi* nei servizi di pagamento
- la disciplina del Codice del Consumo
(Prof. Avv. Pietro Sirena)

■ IL DIRITTO DI RECESSO

- il recesso dai contratti bancari di durata
- la disciplina del recesso nella normativa di recepimento della Direttiva sui servizi di pagamento
- l'estinzione anticipata dei finanziamenti
- il riscatto dei contratti di assicurazione
- la disciplina del Codice del Consumo
- le ipotesi di *jus poenitendi* del cliente
(Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta)

■ I CONTRATTI NEGOZIATI FUORI DEI LOCALI COMMERCIALI

- l'offerta fuori sede di strumenti finanziari, servizi e attività di investimento: soggetti abilitati, presidi a tutela dei clienti
- l'offerta fuori sede di prodotti assicurativi: soggetti abilitati, presidi a tutela dei clienti
- l'offerta fuori sede di prodotti finanziari assicurativi
- l'offerta fuori sede di prodotti e servizi bancari: soggetti abilitati, presidi a tutela dei clienti, particolari disposizioni in materia di trasparenza
- la disciplina del Codice del Consumo
(Prof. Avv. Paolo Giudici)

■ I CONTRATTI A DISTANZA

- promozione e collocamento a distanza di servizi e attività di investimento e strumenti finanziari
- promozione e collocamento a distanza di contratti di assicurazione: il nuovo Regolamento ISVAP n. 34 del 19 marzo 2010
- informativa precontrattuale e stipula del contratto a distanza nei servizi bancari
- la disciplina del Codice del Consumo
- le previsioni della Direttiva 2008/48/CE in materia di credito al consumo
(Prof. Avv. Andrea Gemma)

■ LE COMUNICAZIONI COMMERCIALI NON RICHIESTE

- le previsioni del Codice del Consumo in materia di disciplina della commercializzazione a distanza dei servizi finanziari ai consumatori
- le pratiche commerciali aggressive
- la disciplina sulla protezione dei dati personali
(Prof. Avv. Marco Lamandini)
(Avv. Sabrina Galmarini)

■ IL RIPARTO DI COMPETENZE TRA LE DIVERSE AUTORITÀ DI VIGILANZA

- il riparto di competenze tra le autorità di settore e l'AGCM
- le disposizioni della direttiva e del codice del consumo in materia di prevalenza delle norme di settore
- il parere del Consiglio di Stato
(Prof. Avv. Fabio Cintioli)

■ LE RESPONSABILITÀ DELL'IMPRESA E LE RESPONSABILITÀ DELLE RETI DISTRIBUTIVE

- schemi distributivi, procedure di verifica e previsioni contrattuali (verifica dei flussi operativi, incasso dei corrispettivi dovuti alla casa mandante e remunerazione della rete)
- i promotori finanziari, gli addetti all'intermediazione, gli agenti in attività finanziaria, i mediatori creditizi
- la suddivisione delle responsabilità nelle convenzioni e negli accordi commerciali
- obblighi di comportamento e ripartizione dei compiti in merito agli adempimenti previsti dalla normativa di riferimento
- regole di comportamento relative all'offerta abbinata di prodotti standardizzati e non
- la responsabilità nei confronti del cliente, dell'intermediario e dell'impresa
(Prof. Avv. Pierpaolo Marano)

Seconda giornata: venerdì 14 maggio 2010

■ LA TRASPARENZA NEI CONTRATTI DI CONTO CORRENTE BANCARIO

- conto corrente e conto di pagamento
- informazioni precontrattuali
- l'indicatore sintetico di costo
- la stipula del contratto
- informazioni periodiche alla clientela
- il conto corrente semplice
(Prof. Avv. Antonella Sciarrone Alibrandi)

■ LA TRASPARENZA NEI CONTRATTI DI MUTUO

- documentazione precontrattuale; in particolare, il foglio comparativo dei mutui
- forma e contenuto del contratto
- la portabilità e la rinegoziazione
- la disciplina dell'estinzione anticipata
(Avv. Antonio Petraglia)

■ LA TRASPARENZA E LE REGOLE DI COMPORTAMENTO NEI CONTRATTI DI CREDITO AL CONSUMO

- la normativa vigente
- la Direttiva 2008/48/CE: la valutazione del merito creditizio e la "consulenza" ai clienti
- le informazioni precontrattuali nella Direttiva e i rapporti con la nuova disciplina della Banca d'Italia
- la disciplina dei contratti
- i contratti di credito collegati
- il recesso ed il rimborso anticipato
(Avv. Alessandro Portolano)

■ **LA TRASPARENZA NEI SERVIZI DI PAGAMENTO (DIRETTIVA PSD, D.LGS. 11/2010 E DISPOSIZIONI ATTUATIVE)**

- l'informazione precontrattuale
- l'informazione post esecuzione
- il contratto quadro e le singole operazioni di pagamento
- la disciplina delle spese
- i rapporti con la trasparenza bancaria ordinaria (il caso dell'estratto conto)

(Dott. Alberto Leidi)

■ **LA TRASPARENZA NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO (MIFID)**

- classificazione della clientela
- informazioni precontrattuali
- disciplina dei contratti
- adeguatezza, appropriatezza e “mera esecuzione o ricezione di ordini”
- best execution
- gli incentivi
- rendiconti e registrazioni
- i “prodotti illiquidi”

(Ing. Roberto Galbiati)

■ **LA TRASPARENZA RELATIVA AI CONTRATTI ASSICURATIVI RAMO VITA E RAMO DANNI**

- le informazioni precontrattuali nei rami vita
- le informazioni precontrattuali nei rami danni
- la consultazione indetta dall'ISVAP in relazione alla futura disciplina della materia

(Avv. Luigi Gasparini)

■ **LA TRASPARENZA RELATIVA AI PRODOTTI FINANZIARI ASSICURATIVI**

- rapporto tra la normativa emanata dall'ISVAP e la disciplina di recepimento delle direttive MIFID emanata dalla Consob
- le disposizioni sull'adeguatezza applicabili ai prodotti finanziari assicurativi
- le principali clausole contrattuali
- differenze tra i prodotti domestici e i prodotti UE
- il rischio di riqualificazione
- la decisione del Tribunale di Milano del 12 febbraio 2010

(Dott. Edoardo Guffanti)

■ **ASPETTI ORGANIZZATIVI E PROCEDURALI DELLE DISCIPLINE IN MATERIA DI TRASPARENZA**

- le disposizioni in materia organizzativa e procedurale previste dalla normativa sulla trasparenza dei servizi bancari e finanziari

- i profili organizzativi e procedurali nella disciplina MIFID
- i profili organizzativi e procedurali nella disciplina assicurativa
- la remunerazione della rete di vendita
(Avv. Cristina Rustignoli)

■ **LE PRATICHE COMMERCIALI SCORRETTE**

- le pratiche commerciali scorrette nel campo bancario
- le pratiche commerciali scorrette nel settore assicurativo
- i rapporti con la competenza della Consob nel settore dei servizi finanziari

(Prof. Avv. Cristoforo Osti)

■ **IL SISTEMA SANZIONATORIO E LA RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**

- l'Arbitro bancario e finanziario e i sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie del Conciliatore Bancario
- Camera di conciliazione e arbitrato Consob
- la presentazione di reclami all'ISVAP
- le sanzioni amministrative
- la presentazione di esposti alla Banca d'Italia e alla Consob

(Prof. Avv. Diego Corapi)

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: 13-14 Maggio 2010
Sede: Hotel Milan 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 **3 Maggio 2010**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan 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