



LE NUOVE ISTRUZIONI DELLA BANCA D'ITALIA SUL CREDITO AL CONSUMO

LA RIFORMA DELLA TRASPARENZA BANCARIA

Milano, 10 - 11 Febbraio 2011

NH Milano Touring

IMPATTO SULL'OPERATIVITA' BANCARIA
TRASPARENZA E OPERAZIONI DI PAGAMENTO
PUBBLICITA' E INFORMATIVA PRECONTRATTUALE
VERIFICA DEL MERITO CREDITIZIO
CONTROLLI DI VIGILANZA E SANZIONI
RUOLO DELL'ABF E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Convenia s.r.l. - Via San Massimo 12 - 10123 Torino
Tel: 011/889004 - Fax: 011/835682
www.convenia.it

RELATORI

Prof. Avv. Guido Alpa	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università La Sapienza di Roma
Prof. Avv. Antonella Antonucci	Ordinario di Diritto delle Banche Università di Bari
Dott. Luca Bonzanini	Responsabile Area Legale e Contenzioso Ubi Banca
Prof. Avv. Giorgio De Nova	Ordinario di Diritto Civile Università di Milano
Prof. Avv. Matteo De Poli	Associato di Diritto dei Mercati Finanziari Università Cà Foscari di Venezia
Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta	Ordinario di Diritto Privato Università Cattolica di Milano
Avv. Andrea Giannelli	Docente di Diritto Commerciale e di Diritto dei Mercati Finanziari Università Bocconi - Milano
Prof. Avv. Daniele Maffeis	Associato di Diritto Privato Università di Brescia
Prof. Avv. Fabrizio Maimeri	Straordinario di Diritto dei Mercati Finanziari Università Guglielmo Marconi di Roma
Avv. Pierluigi Oliva	Avvocato in Roma
Prof. Avv. Piero Schlesinger	Professore Emerito di Diritto Civile Università Cattolica di Milano
Prof. Avv. Pietro Sirena	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Siena

PROGRAMMA PRIMA GIORNATA:

Giovedì 10 febbraio 2011

(ore 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00)

La disciplina sul credito ai consumatori: valutazione complessiva del nuovo quadro normativo e delle relative categorie

- nuove disposizioni sul credito ai consumatori alla luce del recepimento della Direttiva 2008/48/CE e relativa attuazione mediante il D.Lgs. 141/2010; conseguenti modifiche ai Titoli V e VI del TUB e inserimento dei titoli V-bis e VI-bis
- novità relative ai soggetti operanti nel settore finanziario, agli agenti in attività finanziaria ed ai mediatori creditizi
- nuove Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia

Prof. Avv. Piero Schlesinger

L'impatto della nuova normativa sull'operatività bancaria

- disomogeneità normativa e ricadute contrattuali/organizzative
- trasparenza e controllo dei prezzi
- diverse discipline di modifica unilaterale
- nuova "adeguatezza" e tassonomia della clientela
- nuovo formalismo contrattuale
- diversi intermediari del credito
- clausole di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Dott. Luca Bonzanini

Le operazioni e i servizi bancari e finanziari

- criteri di delega e modifiche al capo I del titolo VI del TUB
- contenuto dei contratti e sostituzione automatica di clausole (art.117 TUB)
- ius variandi e Istruzioni di Vigilanza (art.118 TUB)
- comunicazioni periodiche alla clientela e supporto per la comunicazione (art.119 TUB)
- disciplina delle spese addebitabili alla clientela e posizione dell'Autorità di Vigilanza (art.127-bis TUB)

Prof. Avv. Pietro Sirena

La trasparenza e le operazioni di pagamento

- ripartizione della materia tra TUB e Disposizioni di Vigilanza
- confronto tra le due discipline dello ius variandi
- informazioni precontrattuali (Art.124 TUB); la prova dell'avenuta informativa
- contratto quadro delle operazioni di pagamento e rapporti di conto corrente
- recesso nei servizi di pagamento

Prof. Avv. Matteo De Poli

L'inserimento nel TUB delle disposizioni dei "Decreti Bersani"

- mutui e portabilità
- mutui ed estinzione anticipata
- cancellazione di ipoteche
- significato del trasferimento della disciplina nel TUB; posizione dell' Autorità di Vigilanza; pratiche commerciali scorrette

Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta

I contratti di credito ai consumatori: pubblicità, informativa precontrattuale, contenuto

- operatività compresa ed operatività esclusa dalla nozione di credito al consumo (art.122 TUB): differenze rispetto alla disciplina previgente
- pubblicità secondo le Istruzioni di Vigilanza (art.123 TUB)
- indicazioni dell' Autorità di Vigilanza sugli obblighi di informativa precontrattuale (art.124 TUB)
- contenuto dei contratti di credito ai consumatori e comunicazioni (art.125-bis TUB)

Prof. Avv. Guido Alpa

Gli obblighi di verifica del merito creditizio e l'accesso alle banche dati

- genesi della disposizione di legge e potestà regolamentare secondaria
- ricostruzione del precetto dalla buona fede alla valutazione dell'interesse della controparte
- precedenti nel sistema: dai rapporti di cooperazione al rapporto di scambio tra finanziatore e consumatore
- problema dell'identificazione di un obbligo di astensione e nesso di causalità nel giudizio risarcitorio, alla luce della più recente giurisprudenza
- consultazione delle banche dati: problematiche relative all'errata segnalazione e questioni di tutela della privacy

Prof. Avv. Daniele Maffei

PROGRAMMA SECONDA GIORNATA:

Venerdì 11 febbraio 2011

(ore 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00)

Il recesso del consumatore, l'inadempimento del fornitore e il rimborso anticipato

- disciplina del recesso del consumatore (artt.125-ter e 125-quater TUB), regime del codice del consumo e contratti a tempo indeterminato
- collegamento tra prestazione del servizio o acquisto del bene e fido concesso per ottenerlo (art.125-quinquies TUB): funzione del collegamento negoziale e tutela del consumatore
- contratto di leasing
- rimborso anticipato (art.125-sexies TUB): limiti ed esclusioni

Prof. Avv. Giorgio De Nova

Lo sconfinamento e la sua remunerazione

- nozione di sconfinamento (art.125-octies TUB)
- oneri di comunicazione
- criteri per la determinazione della consistenza dello sconfinamento
- remunerazione dello sconfinamento e remunerazione del servizio
- cms, commissioni sull'accordato, oneri per gli scoperti e per gli sconfinamenti alla luce delle decisioni dell'ABF

Avv. Pierluigi Oliva

I soggetti operanti nel settore finanziario e il finanziamento ai consumatori

- contenuto della riserva di attività alla luce della disciplina di attuazione
- criteri per l'iscrizione all'Albo degli Intermediari Finanziari non bancari (art.106 TUB)
- procedura di autorizzazione secondo le Istruzioni della Banca d'Italia (art.107 TUB)
- microcredito (art.111 TUB) nella disciplina di attuazione; microcredito e credito al consumo
- banche, intermediari, microcredito ai consumatori: quale intermediario e per quale attività?

Avv. Andrea Giannelli

La vigilanza sugli Intermediari

- nuove specificità della vigilanza sugli Intermediari rispetto alla vigilanza sulle banche
- banche, near banks e distribuzione dei contratti di credito
- riserva nell'erogazione del fido e revoca dell'autorizzazione
- strumenti 'parabancari' di gestione delle crisi e ricadute sulla disciplina fallimentare

Prof. Avv. Antonella Antonucci

I controlli di vigilanza e le sanzioni

- nuovo quadro dei controlli (art.128 TUB) secondo le indicazioni dell'Autorità di Vigilanza
- contenuto delle misure inibitorie (art.128-ter TUB)
- nuova razionalizzazione delle sanzioni amministrative pecuniarie (art.144 TUB): discrezionalità delle Autorità nell'irrogarle?

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

L'ABF e il sistema delle procedure alternative di risoluzione delle controversie

- clausola contrattuale di rinvio all'ABF e agli altri Organismi di risoluzione alternativa delle controversie
- poteri e funzioni dell'ABF (art.128-bis TUB)
- impatto e vincolatività delle decisioni dell'ABF
- conciliazione come condizione di procedibilità della domanda in materia bancaria, finanziaria e assicurativa (art. 5 del D.Lgs. 28/2010)

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

E' stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano

Nei giorni precedenti l'evento sarà gradito l'invio a Convenia (info@convenia.it) di quesiti ai quali gli esperti risponderanno nell'ambito dei loro interventi.

Responsabile di progetto: Avv. Massimo Jorio



NOTE ORGANIZZATIVE

Luogo e data: **Milano, 10-11 Febbraio 2011**

Sede: **NH Milano Touring**
Via Ugo Tarchetti, 2
20121 Milano - Tel. 02/63351

Orario: **9.00-13.00 / 14.30-18.00**

Quota di partecipazione:
Una giornata: € **900,00 + IVA 20%**
Due giornate: € **1.700,00 + IVA 20%**

La quota di partecipazione comprende: materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.

Modalità di iscrizione

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:
CONVENIA srl - VIA SAN MASSIMO 12 - 10123 TORINO
c/o **BANCA POPOLARE DI NOVARA - FILIALE DI TORINO 14**
IBAN IT 69 K 05608 01014 000000000135
ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento.

Modalità di disdetta

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro **7 giorni** lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo.

Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

Prenotazione alberghiera

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. 011/889004 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

SCHEDA DI ISCRIZIONE:

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero **011/835682**.

Titolo del convegno _____

Luogo e Data _____

Nome _____

Cognome _____

Azienda/Ente/Studio _____

Ruolo Aziendale _____

E-Mail _____

Telefono _____

Fax _____

Dati per la fatturazione

Intestatario Fattura _____

Indirizzo _____

Città _____

CAP _____

Prov. _____

P. IVA o C. F. _____

Per informazioni:

Referente _____

Telefono _____

Fax _____

E-Mail _____

Timbro, Data e Firma _____

Modalità di pagamento:

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario
Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

Timbro, Data e Firma _____

Informativa Privacy

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

SÌ NO

Timbro, Data e Firma _____