

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

L'EVOLUZIONE NORMATIVA AI SENSI DEL PROVVEDIMENTO
DI BANCA D'ITALIA DEL 17.6.2013

Milano, mercoledì 6 e giovedì 7 novembre 2013
Spazio Chiossetto, Via Chiossetto 20

DESTINATARI

Il workshop è rivolto a banche e altri intermediari finanziari, con particolare riferimento alla direzione compliance, affari legali e crediti, nonché a professionisti e consulenti d'azienda.

MODELLO E MATERIALE DIDATTICO

Nel corso del workshop ampie sessioni saranno dedicate al question time per favorire l'interattività dei partecipanti.

Il materiale didattico, costituito dalle relazioni originali dei docenti, sarà recapitato ai partecipanti al loro indirizzo di posta elettronica.

Ai professionisti (avvocati e commercialisti) e a coloro che lo chiederanno, sarà rilasciato un attestato di partecipazione.

Si informa che l'iniziativa è stata accreditata dall'Ordine degli Avvocati di Milano per il riconoscimento dei crediti formativi professionali.

È stata presentata regolare domanda di riconoscimento dei crediti formativi professionali all'Ordine dei Commercialisti e Esperti Contabili di Milano.

Mercoledì 6 novembre 2013

09,15 -09,30: registrazione partecipanti

Introduce e coordina:

Avv. Emilio Girino

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Milano

Avvocato in Milano, Partner Studio Ghidini, Girino & Associati Milano

Docente Dipartimento Finance del Centro Universitario di Organizzazione Aziendale CUOA

09,30-10,15

Avv. Emilio Girino

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Milano

Avvocato in Milano, Partner Studio Ghidini, Girino & Associati Milano

Docente Dipartimento Finance del Centro Universitario di Organizzazione Aziendale CUOA

L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO: REGOLE E PRASSI PROCEDURALI

Normativa di riferimento

L'ABF quale organo di "sorveglianza esterna" della trasparenza bancaria

Il procedimento: semplificazione formale e rigore sostanziale

La relazione fra reclamo e ricorso: casistica

Regole di irricevibilità: casistica

Il sistema probatorio semplificato: rilevanza della componente documentale ruolo dell'art. 115 c.p.c.

Il principio di buona fede precontrattuale ed esecutiva e il suo rapporto con la disciplina di trasparenza

Natura e forza vincolante della decisione: le intersezioni con i poteri giudiziari ordinari e i meccanismi conciliativi

10,15-11,00

Avv. Giuseppe Guastamacchia

Socio Studio Legale Avv. Prof. Mario Cera

IL QUADRO ATTUALE IN TEMA DI REMUNERAZIONE DEGLI AFFIDAMENTI E DEGLI SCONFINAMENTI

La normativa di vigilanza e le condizioni economiche applicabili

L'individuazione della nozione di sconfinamento e delle situazioni rilevanti

Gli oneri addebitabili in caso di sconfinamento non disciplinato in contratto

Gli obblighi di condotta della banca: tutela della posizione del cliente e modalità del rifiuto di concessione dello sconfinamento

Ambito di applicazione della disciplina dello "sconfinamento consistente" ex art. 125-octies, commi 2 e 3, t.u.b.

11,00-11,15: coffee break

11,15-12,00

Prof. Avv. Andrea Gemma

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Roma
Professore associato di diritto privato, Università di Palermo
Gemma & Partners Studio Legale e Tributario

LA COMMERCIALIZZAZIONE DI POLIZZE ASSICURATIVE E CONTI CORRENTI INSIEME A FINANZIAMENTI

La rilevanza della commercializzazione congiunta ai fini delle disposizioni sulla trasparenza
L'estinzione anticipata del finanziamento e la sorte della polizza nelle ultime pronunce dell'Arbitro Bancario Finanziario

La restituzione di premi e commissioni a carico della banca

12,00-12,45

Avv. Gabriele Chiappi

Servizio Compliance, Banca Monte dei Paschi di Siena

LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI "CONTO DI BASE"

La Convenzione del 20 aprile 2012 tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze, la Banca d'Italia, l'ABI, Poste Italiane S.p.A. e AIMP e le FAQ 2013 dell'Osservatorio

La tipizzazione del "conto di base"

Il calcolo dell'indicazione sintetica di costo (ISC)

L'obbligo di informazione sul conto corrente di base in sede di commercializzazione di prodotti analoghi

12,45-13,30: **quesiti e dibattito**

14,30-15,15

Prof. Avv. Andrea Pericu

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Milano
Professore associato di diritto dell'economia, Università degli Studi di Genova
Partner Bettini Formigaro Pericu Studio Legale

GLI OBBLIGHI DI TRASPARENZA NELLE OPERAZIONI DI CESSIONE DEL QUINTO

L'estensione della disciplina sul credito ai consumatori ai contratti di cessione del quinto (art. 6-bis D.P.R. n. 180/1950, introdotto dal d.lgs. n. 169/2012)

L'informazione sulla struttura delle commissioni

L'estinzione anticipata e il rimborso pro-quota delle commissioni

Le decisioni dell'ABF in materia

15,15-16,15

Dott. Massimo Baldelli

Amministratore Delegato Eddystone S.r.l.

Dott. Guido Pavan

Partner Eddystone S.r.l.

I CONTROLLI DELLA BANCA D'ITALIA SU BANCHE E INTERMEDIARI E I REQUISITI ORGANIZZATIVI

Le procedure interne in materia di trasparenza e di gestione dei reclami
Il ruolo delle funzioni aziendali di controllo
I poteri e le sanzioni della Banca d'Italia
Gli accertamenti ispettivi della Banca d'Italia (casi ed esperienze)

dalle ore 16,15: **quesiti e dibattito**

Giovedì 7 novembre 2013

09,15 -09,30: registrazione partecipanti

Introduce e coordina:

Prof. Avv. Valerio Tavormina

Professore ordinario di diritto processuale civile, Università Cattolica di Milano

09,30-10,30

Dott. Gianluca Greco

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Milano
Professore a contratto di diritto dell'economia, Università di Siena
Socio Atrigna & Partners Studio Legale Associato

CREDITO AL CONSUMO E TAEG

Le Linee Guida della Commissione Europea in materia di credito ai consumatori
Le nuove modalità di calcolo del TAEG
La pubblicità degli interessi dei finanziamenti

10,30-11,30

Prof. Avv. Valerio Tavormina

Professore ordinario di diritto processuale civile, Università Cattolica di Milano

USURA ORIGINARIA E USURA SOPRAVVENUTA

Anatocismo e tasso di mora
Orientamenti e disorientamenti della Cassazione e dell'ABF
La sorte degli interessi e del contratto di finanziamento

11,30-11,45: coffee break

11,45-12,45

Avv. Damiano Tommasini
Studio De Poli, Venezia

LA TRASPARENZA NEI SERVIZI DI PAGAMENTO (PSD)

La trasparenza dei servizi di pagamento ed il rapporto con la disciplina generale della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

I criteri e le finalità dell'intervento della Banca d'Italia

I soggetti, l'oggetto ed i momenti di applicazione della disciplina di trasparenza

L'adempimento degli obblighi di trasparenza ed il regime probatorio

12,45-13,30: **quesiti e dibattito**

14,30-15,30

Avv. Federico Parmeggiani

Ricercatore di diritto societario, Dipartimento di economia aziendale, Università di Modena e Reggio Emilia

LA PUBBLICITÀ E L'INFORMAZIONE PRECONTRATTUALE

La semplificazione e lo snellimento dell'informativa resa al cliente

Il documento "Principali diritti del cliente" e le guide pratiche

Le principali novità riguardo al Foglio Informativo e al Documento di Sintesi

L'impatto delle decisioni dell'ABF su pubblicità e informazione precontrattuale

15,30-16,30

Dott. Filippo Cannioto

Responsabile Ufficio Legale

Consum.it S.p.A., Gruppo Montepaschi

LE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

Le semplificazioni relative alle comunicazioni periodiche (Documento di Sintesi)

La valorizzazione dei canali digitali di comunicazione

Documento informatico e forma scritta

La prospettazione al cliente della comunicazione esclusiva tramite posta elettronica certificata (PEC)

I costi connessi alla comunicazione elettronica

dalle ore 16,30: **quesiti e dibattito**

L'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica

In favore degli Associati svolge attività di **alta formazione continua**, diffonde gli **atti** degli incontri formativi e realizza **studi e ricerche** tramite la collaborazione di autorevoli professionisti e studiosi.

Per associarsi è necessario compilare e inviare la **domanda di ammissione** posta in calce alla brochure. Dopo aver ricevuto la comunicazione di ammissione l'associato dovrà versare la quota associativa, che per il **terzo quadrimestre del 2013** è stabilita nei seguenti importi:

- **Euro 65,00** per le persone fisiche;
- **Euro 100,00** per gli enti e le persone giuridiche (estensione delle agevolazioni a tutti i dipendenti).

Per coloro che si assoceranno entro il 2013, non sussiste alcun vincolo di rinnovo per i quadrimestri successivi a quello di adesione all'Associazione. In caso di mancato pagamento della quota associativa per i quadrimestri successivi a quello di adesione all'Associazione, i diritti e i doveri di socio rimarranno sospesi.

Gli associati in regola con il pagamento delle quote associative potranno ricevere gratuitamente gli atti di un workshop per ciascun quadrimestre.

Contributo per la partecipazione

Il contributo richiesto per la partecipazione a ciascuna giornata del workshop ammonta:

- ad **Euro 250,00** oltre iva per gli associati;
- ad **Euro 200,00** oltre iva per gli associati under 35;
- ad **Euro 400,00** oltre iva per i non associati.

Gli Associati che si iscriveranno avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante **under 30**.

La quota di iscrizione ai workshop può essere rimborsata integralmente dai Fondi Paritetici Interprofessionali di aziende e professionisti. L'Associazione gestisce gratuitamente la procedura di finanziamento.

Per informazioni e iscrizioni

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica (AFGE)

cod. fisc. 97757770017 p.iva 10802040013

Via San Francesco d'Assisi, 22 - 10121 Torino

tel 011.3997.786 (ore 9,00-18,00)

fax 011.3997.700

e-mail: iscrizioni@formazionegiuridicoeconomica.it

sito web: www.formazionegiuridicoeconomica.it

DOMANDA DI AMMISSIONE ALL'ASSOCIAZIONE

DA INVIARE AL FAX n. 011 3997700 O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@formazionegiuridicoeconomica.it

Dati del richiedente		
Nome e cognome / Ragione sociale		
Luogo e data di nascita (persone fisiche)		
Residenza / Sede legale		
Codice fiscale / P.iva		
Attività professionale o d'impresa		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Per ENTI: rappresentante o delegato alla partecipazione alle attività istituzionali		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Residenza		
Codice fiscale		
Funzione aziendale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Con la firma della presente domanda si chiede l'ammissione in qualità di socio all'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica. Si dichiara di conoscere lo Statuto dell'associazione e ci si impegna a rispettare le sue disposizioni, le deliberazioni degli organi sociali e le disposizioni previste dai regolamenti interni.

Luogo e data

Timbro e firma

Dichiarazione di consenso sulla tutela dei dati personali

In relazione all'informativa che mi è stata fornita ai sensi della legge n. 196/2003 e leggi conseguenti, prendo atto che l'ammissione a socio dell'Associazione e la qualifica di socio della stessa richiede, oltre che il trattamento dei miei dati personali da parte dell'Associazione, anche la loro comunicazione alle seguenti categorie di soggetti per il relativo trattamento: - società che svolgono attività di elaborazione dati, contabilità, archiviazione; - studi di commercialisti che svolgono attività di assistenza e di consulenza all'Associazione. Consapevole che il mancato consenso non consentirà all'Associazione di dare esecuzione alle operazioni conseguenti alla mia ammissione a socio, dichiaro espressamente di dare il consenso nei limiti in cui esso sia strumentale per le specifiche finalità sociali.

Luogo e data

Timbro e firma

SCHEDA DI ISCRIZIONE

INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI SOTTOSCRITTE AL FAX n. 011 3997700 O TRAMITE E-MAIL A:
iscrizioni@formazionegiuridicoeconomica.it

LE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA SULLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI Milano, 6-7 novembre 2013

Dati del partecipante (da compilare obbligatoriamente)

Associato <input type="checkbox"/> sì <input type="checkbox"/> no		
Intero evento <input type="checkbox"/>	Prima giornata <input type="checkbox"/>	Seconda giornata <input type="checkbox"/>
Nome e cognome		
Data di nascita		
Società o studio professionale		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Dati del partecipante under 30 ospite (riservato agli associati)

Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Dati per la fatturazione (da compilare obbligatoriamente)

Ragione sociale o nome e cognome		
P.Iva	Cod. Fisc.	
Indirizzo		
Tel.	Fax	Cell
Fattura anticipata <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No		

Referente per la contabilità fornitori (da compilare obbligatoriamente)

Nome e cognome		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Referente per l'iscrizione

Nome e cognome		
Funzione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

CLAUSOLE CONTRATTUALI

INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE AL FAX n. 011 3997700 O TRAMITE E-MAIL A:

iscrizioni@formazionegiuridicoeconomica.it

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011 3997700 o via e-mail: iscrizioni@formazionegiuridicoeconomica.it. L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Associazione tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione a ciascuna giornata del workshop ammonta:

- ad Euro 250,00 oltre iva per gli associati;
- ad Euro 200,00 oltre iva per gli associati under 35;
- ad Euro 400,00 oltre iva per i non associati.

Gli Associati che si iscriveranno avranno la facoltà di iscriversi gratuitamente un collega, collaboratore, praticante o tirocinante under 30.

Il versamento del contributo deve essere effettuato **prima della data di svolgimento del programma formativo**, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-economica: **IBAN IT83Z0200801137000102194916**

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

Nel caso di pagamento effettuato in termini diversi rispetto a quello previsto nel precedente paragrafo, al contributo di partecipazione saranno aggiunte le **spese di gestione della pratica, che ammontano forfettariamente ad Euro 200,00**.

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto**.

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Associazione si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione. In tale evenienza sarà obbligo dell'Associazione rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Associazione si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Associazione nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Associazione.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Associazione ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Associazione.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 2 (contributo di partecipazione); art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma