

**LA NUOVA DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI
E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
(Documento Banca d'Italia marzo 2009)**

Milano, 19 e 20 maggio 2009
Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73

[Programma del primo giorno: 19 maggio 2009]

Ore 9.30 apertura dei lavori

<p>L'evoluzione della disciplina di trasparenza bancaria Gli obiettivi della regolamentazione Le ragioni della riforma: variazioni del contesto esterno e limiti della disciplina preesistente Le linee generali di cambiamento della disciplina</p>	<p align="center">Albina Candian <i>Professore Ordinario di Diritto Privato e Comparato Università Statale di Milano</i> Studio Legale Associato Albina Candian</p>
<p>Le novità nell'ambito di applicazione oggettivo I confini con la disciplina dei servizi di investimento: i prodotti esclusi - La disciplina prevista in caso di prodotti complessi con finalità di investimento I limiti all'utilizzo dello <i>ius variandi</i> per la variazione delle condizioni preesistenti Il perimetro soggettivo La definizione di cliente al dettaglio - I soggetti esclusi dalla nozione di cliente - I destinatari della disciplina e la graduazione degli impatti Le novità negli strumenti di trasparenza: i requisiti organizzativi degli intermediari La differenziazione della disciplina tra clienti al dettaglio e non - - Novità in merito alla procedura di gestione dei reclami - Ruolo e responsabilità della struttura deputata alla gestione dei reclami - Il ruolo e le responsabilità della compliance e dell'internal auditing</p>	<p align="center">Gian Luca Greco Diritto dell'Economia Università di Siena Atrigna & Partners Studio Legale Associato</p>
<p>Le novità in tema di pubblicità ed informazione precontrattuale I prodotti e servizi oggetto degli obblighi La fattispecie esclusa dagli obblighi: la trattativa individuale Il nuovo format di foglio informativo I fogli informativi e le guide su mutui e conti correnti</p>	<p align="center">Pierfilippo Verzaro <i>Responsabile Consulenza</i> Federcasse Federazione Italiana Banche di Credito Cooperativo</p>
<p>Le novità in tema di contratto Le caratteristiche peculiari dei contratti con i clienti al dettaglio La tutela della trasparenza nella prestazione dei servizi di investimento</p>	<p align="center">Cristina Rustignoli <i>Responsabile Direzione Legale e Compliance</i> Gruppo Banca Generali</p>

Ore 17.00/17.30 chiusura dei lavori

(continua a pag. 2)

Ore 9.30 apertura dei lavori

<p>La commissione di massimo scoperto nelle nuove istruzioni di vigilanza La disciplina per i clienti al dettaglio e non I rapporti con la disciplina del decreto anticrisi D.L. 185/2008 I problemi di coesistenza con la commissione per messa a disposizione di somme Criteri per la gestione degli obblighi di trasparenza in altre possibili ipotesi Gli effetti della nuova disciplina di trasparenza sui contratti in corso La legittimità delle commissioni preesistenti</p>	<p>Antonella Sciarrone Alibrandi <i>Professore Ordinario Diritto Bancario e Mercati Finanz.</i> Università Cattolica del Sacro Cuore Sede di Piacenza</p>
<p>Le novità in tema di comunicazioni alla clientela Gli obblighi di comunicazione per i rapporti ceduti e cartolarizzati - L'applicabilità dell'art. 118 TUB per le variazioni contrattuali - I contenuti aggiuntivi dell'estratto conto per i clienti al dettaglio Il documento di sintesi</p>	<p>Roberto Ferretti <i>Avvocato</i> Studio Legale Bonora</p>
<p>Le novità in materia di trasparenza in caso di commercializzazione e/o utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza Ambito territoriale di applicazione della disciplina Requisiti specifici per l'informativa precontrattuale Il tema delle comunicazioni non richieste La stipula del contratto La disciplina di particolari attività e soggetti Il credito ai consumatori - I mediatori creditizi I cambiavalute I poteri di controllo della Banca d'Italia I soggetti vigilati - Le altre autorità interessate dai controlli Le sanzioni - Le competenze della Banca d'Italia e le sanzioni in tema di commercializzazione a distanza di servizi finanziari ai consumatori</p>	<p>Toni Atrigna <i>Docente a contratto di Diritto del Mercato Finanziario</i> Università di Brescia Atrigna & Partners Studio Legale Associato</p>
<p>Le indagini e i rilievi dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato in merito alla trasparenza dei contratti bancari</p>	<p>Gabriella Romano <i>Direzione Credito Servizi Finanziari</i> Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato</p>
<p>La procedura di creazione, autorizzazione e commercializzazione dei prodotti: caratteristiche, competenze, ruolo e responsabilità delle funzioni partecipanti I piani incentivanti degli addetti alla rete di vendita</p>	<p>Alessandro Papaniaros <i>Responsabile Compliance</i> Banco Popolare</p>

Ore 17.00/17.30 chiusura dei lavori

Quote di partecipazione comprensive di colazione di lavoro, 2 coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

- una singola giornata Euro 550 + 20% Iva
- entrambe le giornate Euro 1.000 + 20% Iva

Modalità di pagamento: Bonifico a ricevimento della nostra fattura (dopo aver usufruito della giornata di aggiornamento/formazione)

Per iscrizioni e ulteriori informazioni telef. 02/36577120 oppure email:

informa@informabanca.it