

6 ottobre 2009 14:25

ITALIA: Nuova Trasparenza Bancaria. Seminario di Business International



[www.aduc.it/2009/10/06/italia-nuova-trasparenza-bancaria-seminario-di-business-international](#) ha organizzato per il prossimo 14 Ottobre un seminario a Milano sulla trasparenza bancaria e cui l'Aduc partecipa con una relazione dell'avn. Libero Giulietti, della studio legge dell'associazione, su "Il nuovo processo di gestione dei reclami e della controversia con la clientela".

22 ottobre 2009

Provvedimento 2547/09 Banca d'Italia. Obblighi dell'intermediario in base pre e post contrattuali, nuova classificazione della clientela, sistema di controllo interno e compliance

9:00

Regolazione e sistema coffee

9:15

Analisi del Provvedimento Banca d'Italia del 20 Luglio 2009. Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti

- Le linee, gli obiettivi e le norme del Provvedimento
- Soggetti interessati e ambito di applicazione
- L'applicazione della nuova disciplina ai contratti già stipulati
- I principali adempimenti in vista della scadenza del 31/12/2009

Relazione da leggere - Banca d'Italia

10:00

Nuova classificazione della clientela e coerenza tra profilo del cliente e prodotto offerto dall'intermediario

- Individuazione e classificazione del consumatore
- Individuazione e classificazione del cliente "di dettaglio"
- Classificazione ed effetti verso le piccole e medie imprese

- Come adattare procedure interne in grado di verificare la coerenza tra clienti e prodotti

Dorota Morici - Responsabile rapporti con le Organizzazioni dei Consumatori - ADI

10.45

Coffee break

11.15

I nuovi adempimenti dell'intermediario nella fase precontrattuale

- I nuovi documenti di trasparenza richiesti all'intermediario: il documento sui Principali rischi del cliente, il Foglio Informativo, il Documento di Sintesi, la Guida, l'Informativa precontrattuale e gli Indicatori Sintetici di Costo

- La trasparenza nella commercializzazione nei settori di comunicazione a distanza

Massimiliano Forni - Esperto in Regulatory Compliance

12.00

Le novità e gli obblighi imposti dall'Autorità di Vigilanza nella fase di esecuzione del contratto

- L'informatica periodica

- Le modifiche onlinesist dei contratti

- Le divalse partecipative e innescamento complesse: la Commissione di Massimo Scoperto

Delfina Legione - Responsabile Direzione Legale e Compliance - Chelance

13.00

Lunch

14.30

Come evitare rischi legali e reputazionali: requisiti organizzativi e procedure interne

- Quali procedure interne per valutare la struttura dei prodotti offerti
- Come assicurare trasparenza e correttezza della commercializzazione dei prodotti
- I nuovi standard di trasparenza nella comunicazione via Internet
- Adeguamento del sistema dei Controlli Interni: Internal Audit e Compliance.

Carlo Agosti - Country Head of Compliance - Deutsche Bank

15.15

Il nuovo processo di gestione dei reclami e della controversia con la clientela

- Monitoria del responsabile
- Come adottare procedure per la gestione dei reclami che garantiscano ai clienti risposte sollecite ed esaurienti
- I criteri di valutazione di fondibilità di un reclamo
- La riduzione irraggiungibile della controversia tra banche, intermediario e cliente

Libero Giudizi - Avvocato - ADUC (Associazione per i diritti degli utenti e dei consumatori)

15.45

La Trasparenza nei servizi finanziari secondo la normativa MIFID

Antonio Clemente - Direttore Generale - Etelga

16.15

La Trasparenza e la nuova disciplina del Servizio di Pagamento (PSD)

- La Direttiva Comunitaria e i provvedimenti di recepimento adottati in Italia

- Ambito di applicazione della nuova disciplina dei Servizi di Pagamento (PSD)

- Trasparenza delle condizioni e requisiti informativi

- Il contratto quadro relativo ai servizi di pagamento

- L'adempimento dei contratti in essere

- Obblighi degli intermediari e diritti dei clienti relativi ai servizi di pagamento

Fabrizio Chiodi - Sector Associate - Studio Ziletti & Associati

17.00

Obbligo e Chiusura dei Lavori