



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

I contratti di credito al consumo, di mutuo e di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

regole di trasparenza e di distribuzione
nelle indicazioni di Banca d'Italia e di Isvap

Milano, 15 - 16 febbraio 2010
Grand Hotel et de Milan

Optime Srl
Formazione, Studi e Ricerche
Tel. 011.0204111 (r.a.)
Fax. 011.5539113
Via Pastrengo 13 - 10128 Torino
P. IVA 09966310014
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei Docenti

Avv. Mario Atzori

Responsabile Servizio Legale e Segreteria Societaria
Santander Consumer Bank

Avv. Davide Braghini

Partner
Gianni Origoni Grippo & Partners

Avv. Luigi Desiderio

Docente di Diritto delle Assicurazioni
LUISS Guido Carli di Roma

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato
Università Cattolica di Milano

Avv. Carla Giuliani

Partner
Atrigna & Partners
Studio Legale Associato

Avv. Maurizio Hazan

Studio Legale Associato Taurini e Hazan

Avv. Antonio Longo

Studio Legale Longo
Docente di Diritto degli Intermediari Finanziari
Università della Tuscia - Viterbo

Avv. Fabio Maniori

Studio Legale Maniori

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Associato di Diritto Commerciale
Università della Calabria
Docente di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica di Milano

Dott. Angelo Peppetti*

Settore Crediti Retail
ABI

Avv. Antonio Petraglia

Studio Legale Petraglia & Associati

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Direttore Operativo
Assofin

Prof. Avv. Salvatore Sica

Ordinario di Diritto Privato Comparato
Università di Salerno

Prima giornata

Lunedì 15 febbraio 2010

I contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative: peculiarità e disciplina applicabile ai cd. "prodotti composti"

La nozione di "prodotto composto"

Le difficoltà connesse alla mancanza di un regime normativo unitario

Le regole di prevalenza dettate dalla Banca d'Italia

Le ragioni dell'abbinamento di polizze assicurative a prodotti bancari

Il duplice ruolo della banca quale offerente e intermediario
(Avv. Luigi Desiderio)

Le norme a tutela dei consumatori relative ai contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

Le norme già in vigore e le norme di prossima introduzione

Le norme di rango primario e le norme di rango secondario

Le norme finalizzate a garantire la trasparenza dell'offerta

Le norme finalizzate a disciplinare le ipotesi di estinzione anticipata e di trasferimento del finanziamento

(Dott. Giuseppe Piano Mortari)

Il coordinamento tra obblighi di trasparenza bancaria, assicurativa, disposizioni del codice del consumo e i relativi impatti operativi

(Avv. Mario Atzori)

La trasparenza delle condizioni economiche nei "prodotti composti": l'incidenza delle polizze assicurative sul costo complessivo

Le regole e le differenze nella rappresentazione delle condizioni economiche nei fogli informativi e nel documento di sintesi

L'abbinamento delle voci di costo relative a servizi o prodotti, anche opzionali, offerti unitamente al servizio o all'operazione cui si riferisce il foglio informativo

Il concetto di costo complessivo

Il problema dell'aggiornamento delle condizioni economiche
(Dott. Angelo Peppetti)

Il regime dell'informativa precontrattuale e in corso di contratto nei "prodotti composti": coordinamento della normativa Banca d'Italia e Isvap

L'informativa precontrattuale nelle regole di trasparenza di Banca d'Italia e Isvap

Le regole di consegna dei documenti precontrattuali e la disciplina applicabile ai "prodotti composti"

Le regole Isvap e Banca d'Italia in tema di comunicazioni periodiche

La periodicità dell'invio e i contenuti per diversa tipologia di rapporti

L'estratto conto nella disciplina Isvap e Banca d'Italia

(Avv. Carla Giuliani)

La pubblicità dei prodotti assicurativi, la pubblicità dei prodotti bancari o finanziari e la disciplina delle pratiche commerciali scorrette

Le caratteristiche generali e gli elementi della pubblicità

La rappresentazione dei rendimenti: le regole Banca d'Italia, Consob e Isvap

La pubblicità effettuata per il tramite di intermediari distributori

Il coordinamento con il codice del consumo e con il codice della privacy

(Prof. Avv. Salvatore Sica)

Le problematiche specifiche dei finanziamenti con cessione del quinto con riferimento agli obblighi di informativa e trasparenza

(Prof. Avv. Pierpaolo Marano)

L'attività di compliance e gli impatti organizzativi nella creazione e distribuzione dei "prodotti composti"

Le strutture e le procedure organizzative necessarie

L'assistenza al cliente in fase di stipula, esecuzione e recesso

La responsabilità per il fatto di terzi estranei all'organizzazione

(Avv. Fabio Maniari)

Seconda giornata

Martedì 16 febbraio 2010

La promozione e il collocamento fuori sede dei "prodotti composti": regole applicabili e contenuti delle convenzioni di distribuzione

I soggetti abilitati

Le regole di condotta applicabili

Le modalità di impiego delle reti di vendita

I contenuti delle convenzioni di distribuzione

(Avv. Luca Ziliello)

La promozione e il collocamento a distanza dei "prodotti composti"

La promozione e il collocamento a distanza di servizi finanziari nel codice del consumo

La normativa bancaria e assicurativa

Il coordinamento fra norme settoriali e codice del consumo

Gli adempimenti previsti nello schema di regolamento Isvap

Le comunicazioni e i servizi non richiesti

La stipulazione del contratto

(Prof. Avv. Michele Siri)

I controlli sulle reti distributive e sui sistemi di remunerazione nelle disposizioni di Banca d'Italia e Isvap

I sistemi di controllo interno e i riflessi sulle reti distributive

Il ruolo e l'organizzazione delle imprese in ordine ai controlli sulla rete distributiva

Gli obblighi di formazione e di aggiornamento professionale a carico delle imprese assicurative, delle banche e degli intermediari assicurativi

Le sanzioni disciplinari

La remunerazione della rete distributiva

(Avv. Antonio Longo)

La disciplina dello ius variandi: peculiarità della trasparenza bancaria rispetto a quella assicurativa

La disciplina dello ius variandi nell'art. 118 del TUB

Il coordinamento con quanto stabilito in tema di modifiche unilaterali dal codice del consumo: il concetto di "giusta causa" e "giustificato motivo"

Gli strumenti utilizzabili per la comunicazione delle modifiche

Le modifiche alla documentazione precontrattuale e contrattuale nella disciplina Isvap

(Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta)

La disciplina del diritto di recesso e lo ius poenitendi: disciplina applicabile ai "prodotti composti" distribuiti in sede, fuori sede e a distanza

Le differenze tra diritto di recesso e diritto di pentimento

La diversa tempistica dello ius poenitendi nell'offerta fuori sede e a distanza

Le peculiarità del diritto di recesso nel mondo assicurativo: la disciplina delle spese

Il coordinamento delle discipline nel caso di distribuzione di "prodotti composti"

(Prof. Avv. Pietro Sirena)

Le problematiche connesse all'estinzione anticipata e alla portabilità dei contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

La disciplina normativa in tema di estinzione anticipata dei mutui immobiliari e portabilità dei finanziamenti

Il coordinamento con quanto stabilito dall'articolo 10 del decreto Bersani

Le indicazioni contenute nelle linee guida Abi - Ania

Il concetto di "compenso onnicomprensivo" in caso di estinzione anticipata

(Avv. Antonio Petraglia)

Le conseguenze della violazione degli obblighi di trasparenza e di informativa nella distribuzione dei "prodotti composti"

Le sanzioni amministrative e civilistiche

Nullità e annullabilità del contratto

La responsabilità pre-contrattuale e contrattuale

Gli orientamenti della giurisprudenza di legittimità e di merito

Il danno risarcibile

(Avv. Maurizio Hazan)

La gestione dei reclami e la composizione delle controversie relative ai "prodotti composti"

Il confronto tra disciplina Isvap, Consob e Banca d'Italia nella gestione dei reclami

Il ricorso a organi stragiudiziali di composizione delle controversie

Le competenze e i limiti dell'Arbitro bancario finanziario

Le procedure di reclamo davanti all'Isvap

Il rischio "class action"

(Avv. Davide Braghini) - (Avv. Alessandro Villani)