



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

I contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

**Il coordinamento tra disciplina
bancaria, assicurativa e nuove
regole del credito al consumo**

Attuazione della Direttiva 2008/48/CE
Regolamento Isvap n. 35/2010
Recenti provvedimenti Banca d'Italia

**Milano, 12 – 13 ottobre 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

Dott. Andrea Albensi

Area Legale
Assilea

Dott. Filippo Cannioto

Responsabile Ufficio Legale e Compliance
MPS Consum.it
Gruppo Montepaschi

Avv. Francesco Cantoni

Scorcelli Rosa & Partners

Prof. Avv. Diana Cerini

Associato di Diritto Privato Comparato
Università di Milano – Bicocca
Studio Legale Cerini

Dott.ssa Maria Gabriella Costanzo

Responsabile Servizio Compliance Retail
Direzione Centrale Compliance
Intesa Sanpaolo

Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners
Studio Legale Associato

Avv. Stefania Lepore

Responsabile
Direzione Centrale Legale & Compliance
CheBanca!
Gruppo Mediobanca

Avv. Antonio Longo

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

Avv. Fabio Maniori

Docente di Diritto delle Assicurazioni
Università di Roma Tor Vergata
Studio Legale Maniori

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Associato di Diritto Commerciale
Università della Calabria
Docente di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica del Sacro Cuore

Ing. Massimo Minnucci

Amministratore Delegato
Ktesios

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Direttore Operativo
Assofin

Dott. Mauro Rocchi

Responsabile Gestione Normativa
e Formazione Reti
Unipol Gruppo Finanziario

Prof. Avv. Michele Siri

Docente di Diritto delle Assicurazioni
e di Diritto del Mercato Finanziario
Università di Genova

Avv. Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello e Associati

Coordinatore e Responsabile dell'Evento

Dott. Andrea Sorba

Optime

*I partecipanti potranno, nei giorni che precedono l'evento, **anticipare on line ai docenti quesiti e temi di dibattito**, partecipare al **forum riservato agli iscritti** e inerente al tema dell'incontro.*

*Nel corso dell'intervento formativo saranno inoltre previste numerose **opportunità di dibattito** al fine di favorire l'interazione tra partecipanti e docenti, incentivare l'analisi di casi pratici e problematiche operative.*

Iscriviti alla newsletter www.optime.it

Prima giornata Milano, martedì 12 ottobre 2010

La recente evoluzione delle norme applicabili ai contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

Analisi della normativa di riferimento
Il livello di recepimento delle nuove disposizioni
I contratti di assicurazione come garanzia del credito
Il regolamento Isvap sulla classificazione dei rischi
Il ruolo delle Autorità di Vigilanza nella definizione degli orientamenti applicativi

Prof. Avv. Diana Cerini

Il regime dell'informativa precontrattuale e in corso di contratto: coordinamento tra le disposizioni Banca d'Italia e Isvap

La composizione dei documenti e il regime di consegna
Il coordinamento delle diverse discipline in fase di sottoscrizione dei contratti
Gli obblighi di informativa in corso di contratto

Avv. Antonio Longo

Il nuovo regime di trasparenza delle condizioni economiche inserite nei contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

La rappresentazione delle condizioni economiche nei fogli informativi e nei documenti di sintesi
Le nuove regole di trasparenza nella rappresentazione delle voci di costo dei prodotti assicurativi
La rappresentazione dei costi nel caso di servizi accessori o prodotti composti: il concetto di "costo complessivo"

Dott.ssa Maria Gabriella Costanzo

Il trattamento degli oneri assicurativi nell'ambito del TAEG e dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura

Il trattamento degli oneri assicurativi nella nuova disciplina in materia di credito al consumo
Il trattamento degli oneri assicurativi nelle istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura
Le criticità per gli operatori e per i consumatori

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Le criticità collegate alla nuova disciplina dello ius variandi e del diritto di recesso

Le novità introdotte all'articolo 118 del TUB
La disciplina delle modifiche precontrattuali e contrattuali nelle indicazioni Isvap
Le regole del recesso nella disciplina della trasparenza bancaria e assicurativa
Il coordinamento con le disposizioni del Codice del Consumo

Avv. Carla Giuliani

Le regole di pubblicità applicabili ai contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

I contenuti e le regole di pubblicità nella disciplina del credito al consumo
Le disposizioni in materia di pubblicità dei prodotti assicurativi
La pubblicità dei servizi accessori
Le regole di trasparenza della pubblicità nell'abbinamento dei diversi prodotti bancari, finanziari e assicurativi

Avv. Fabio Maniori

Le regole applicabili alla promozione e al collocamento in sede, fuori sede e a distanza e la "commission disclosure"

La nuova disciplina di agenti e mediatori
Il coordinamento e la compatibilità con l'attività di intermediazione assicurativa
Le nuove regole di condotta nella distribuzione del credito al consumo
Il regime di responsabilità civile e professionale
Le peculiarità della vendita fuori sede e a distanza
Il nuovo regime di trasparenza sulle commissioni di intermediazione

Avv. Luca Zitiello

Seconda giornata Milano, mercoledì 13 ottobre 2010

Il duplice ruolo della banca o della finanziaria quale beneficiario delle garanzie e intermediario assicurativo

L'alternatività fra il ruolo di intermediario e quello di beneficiario delle garanzie

La disciplina del conflitto di interessi nella normativa assicurativa

Il fondamento della norma dedicata alle polizze a garanzia di operazioni di mutuo e di finanziamento
La revisione dei processi distributivi alla luce delle nuove incompatibilità

La trasparenza dei costi e l'evidenza dell'importo percepito dall'intermediario

Prof. Avv. Michele Siri

La riorganizzazione delle reti distributive e i controlli sui sistemi di remunerazione

La riorganizzazione delle reti e la revisione dei contratti alla luce delle nuove disposizioni Isvap in materia di conflitti di interessi

La revisione dei sistemi di remunerazione della rete distributiva

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

Dott. Mauro Rocchi

L'attività di compliance e gli impatti organizzativi nella creazione e nella distribuzione dei contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

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

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Le problematiche specifiche delle diverse tipologie di contratti di finanziamento assistiti da garanzie assicurative

– *credito al consumo e carte di credito revolving*
Dott. Filippo Cannioto

Avv. Francesco Cantoni

– *finanziamenti con cessione del quinto*
Ing. Massimo Minnucci

– *contratti di mutuo*
Avv. Stefania Lepore

– *contratti di leasing*
Dott. Andrea Albensi