

Convegno

TRASPARENZA BANCARIA

Lettura del nuovo scenario normativo e organizzazione di un progetto di adeguamento

Analisi delle nuove Istruzioni di Vigilanza e riflessione sugli interventi organizzativi volti alla realizzazione di un progetto di conformità.

PROGRAMMA

Come cambiano le Istruzioni di Vigilanza sulla trasparenza bancaria

Le nuove Istruzioni di Vigilanza e i documenti di consultazione diffusi da Banca d'Italia

Le linee della riforma, gli obiettivi e le principali leve

Le recenti normative per la tutela del consumatore

Dal primo decreto Bersani al decreto Anticrisi. Norme di tutela del consumatore in tema di ius variandi, estinzione dei rapporti di durata, estinzione anticipata di mutui, portabilità dei finanziamenti, commissione di massimo scoperto, stabilizzazione delle rate dei mutui, commercializzazione a distanza dei servizi finanziari

Correttezza della relazione con il cliente: i nuovi documenti di trasparenza

Il documento sui Principali diritti del cliente, il Foglio Informativo, il Documento di sintesi, le Guide, l'informativa precontrattuale, l'informativa periodica. Linee guida per la redazione dei documenti, riflessioni sul contenuto e sulla gestione nell'ambito del processo distributivo

Il conto corrente semplice, indicatore sintetico di costo e altre novità

Adempimenti in tema di conto corrente semplice ed estensione dell'indicatore sintetico di costo. Implementazione della documentazione su canale internet. Algoritmo per il calcolo dei costi per il cliente. Composizione del fascicolo contrattuale e nuovi obblighi di comportamento

Costi di compliance e benefici attesi: il questionario Banca d'Italia

Analisi di impatto della normativa. Studio qualitativo dei benefici attesi e dei costi di conformità. Oneri fissi e variabili a carico degli intermediari. Oneri una tantum ed oneri ricorrenti.

Nuovo processo di gestione dei reclami

Definizione delle procedure interne per la gestione dei reclami. I meccanismi stragiudiziali di risoluzione delle controversie. Ruolo della funzione di compliance.

Organizzazione e controlli: un piano di lavoro

Soluzioni organizzative per la realizzazione di un progetto di adeguamento alla nuova normativa. Definizione di nuovi processi operativi. Aggiornamento del Sistema dei Controlli Interni.

Nel corso della giornata saranno presentate le iniziative formative in house in tema di Trasparenza bancaria

RELATORI

Avv. Nicola De Giorgi

Funzionario Servizio Consulenza Legale Banca d'Italia

Prof. Ranieri Razzante

*Docente di Economia degli Intermediari Finanziari
Università degli Studi di Firenze - Presidente AIRA*

Dott. Nino Balistreri

Membro Commissione Compliance AIRA

Avv. Luca Zitiello

Partner Studio Legale Zitiello & Associati

Esponente ABI

in attesa di designazione

Si ringrazia: