

SCHEDA INFORMATIVA

LE NUOVE ISTRUZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E USURA PER LE SOCIETÀ DI LEASING

Martedì 1 dicembre 2009 (ore 9:15 - 13:00)

MILANO - Novotel Milano Linate Aeroporto (Via Mecenate, 121)

PRESENTAZIONE

Il 29 luglio scorso Banca d'Italia ha emanato la nuova disciplina sulla **Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari**, la quale persegue l'obiettivo, nel rispetto dell'autonomia negoziale, di rendere noti ai clienti gli elementi essenziali del rapporto contrattuale e le loro variazioni, favorendo in tal modo anche la concorrenza nei mercati bancario e finanziario.

Subito a seguire, ed in stretta coerenza logica con la nuova normativa della Trasparenza, sulla G.U. n. 200 del 29.8.2009 sono state quindi pubblicate le nuove Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'**Usura**. Le nuove Istruzioni hanno innovato sensibilmente talune precedenti prassi operative, facendo emergere in qualche caso importanti criticità applicative, in parte risolte a seguito dei chiarimenti dell'autorità del 16 ottobre u.s. ma ancora da mettere a fuoco durante questa prima fase di raccolta delle segnalazioni e di messa a regime dei nuovi TEG medi di riferimento ai fini della determinazione delle soglie di usura.

Il convegno promosso da **ASSILEA**, con la collaborazione operativa di Assilea Servizi, persegue l'obiettivo di analizzare gli impatti operativi nonché di approfondire gli aspetti applicativi di tali nuovi provvedimenti sull'attività delle Associate.

DESTINATARI

L'iniziativa è rivolta, in particolare, al personale degli Uffici Marketing, Commerciale, Legale, Auditing, Compliance, Organizzazione e a tutti i soggetti preposti alla verifica dell'assolvimento degli obblighi in materia di Trasparenza ed Usura.

RELATORI

Fabrizio MARAFINI – Direttore Generale Assilea
Claudia CALDAROLA - Banca d'Italia – Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza
Rita DINALE - Banca d'Italia – Servizio Rapporti Esterni ed Affari Generali
Massimo R. LA TORRE – Consulente Legale Assilea - Avvocato in Roma
Luca MANZINI – Trebi Generalconsult s.r.l.

PROGRAMMA

- ore 9:15** ***Apertura dei lavori***
Fabrizio **MARAFINI** - Direttore Generale ASSILEA
- ore 9:30** ***Le nuove disposizioni della Banca d'Italia in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari: novità e obiettivi perseguiti***
Claudia **CALDAROLA** - Banca d'Italia - Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza
- ore 10:15** ***Le recenti Istruzioni della Banca d'Italia in tema di usura***
Rita **DINALE** - Banca d'Italia - Servizio Rapporti Esterni ed Affari Generali
- ore 11:00** ***Coffee Break***
- ore 11:30** ***Osservazioni critiche sulle nuove disposizioni in materia di Trasparenza e Usura***
Massimo R. **LA TORRE** – Consulente Legale Assilea - Avvocato in Roma
- ore 12:00** ***Aspetti tecnico-operativi relativi alle segnalazioni ai sensi della legge sull'usura***
Luca **MANZINI** – Trebi Generalconsult s.r.l.
- ore 12:30** **Question Time**
- ore 12:50** ***Chiusura dei lavori***
Fabrizio **MARAFINI** - Direttore Generale ASSILEA
- ore 13:00** ***Pranzo***