

Corso in house e a catalogo

La trasparenza alla base della compliance delle banche e delle finanziarie di leasing

Presentazione

Il corso è dedicato all'illustrazione della disciplina della trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari contemplata soprattutto dal provvedimento della Banca d'Italia del 29.7.2009 "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti". Il corso, che rientra fra le attività formative necessarie ai fini degli adempimenti di "compliance" per le banche e le finanziarie di leasing, prende in esame in modo sistematico ed approfondito gli adempimenti cui questi soggetti sono tenuti. Può essere svolto in modo autonomo o in stretta connessione con gli analoghi corsi dedicati alle altre normative peculiari, cioè antiriciclaggio, privacy e anti-usura.

Destinatari

La normativa sulla trasparenza concerne un po' tutto il personale dipendente di una banca o di un intermediario finanziario, gli organi gestori (amministratori e direttori), nonché i membri del collegio sindacale e del comitato di controllo costituito per la vigilanza sul rispetto dei modelli di organizzazione e controllo di cui al d. lgs. n. 231/01, oltre ai collaboratori esterni, come gli agenti in attività finanziaria ed i fornitori convenzionati, che collaborano con l'intermediario preponente. Il Corso si rivolge a costoro e, in modo specifico, al personale degli Uffici Marketing, Commerciale, Legale, Auditing, Compliance, Organizzazione, oltreché a tutti i soggetti interessati all'assolvimento degli obblighi in materia di trasparenza. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

Programma

Gli argomenti trattati concernono la trasparenza in genere, gli adempimenti specifici, i controlli e gli aspetti organizzativi. Approfondite le finalità della disciplina e le fonti giuridiche dedicate, si prendono in considerazione l'ambito di applicazione, costituito dai prodotti e dai soggetti; gli strumenti di trasparenza; i principi generali; la redazione dei documenti e le iniziative di autoregolamentazione.

Si esaminano, poi, gli adempimenti specifici, costituiti dalla pubblicità e informazione precontrattuale (principali diritti del cliente, fogli informativi, offerta fuori sede, annunci pubblicitari, consegna di copia del contratto, documento di sintesi, isc), dai contratti (forma e conclusione, contenuto), dalle comunicazioni alla clientela, variazioni contrattuali, richiesta di documentazione su singole operazioni, tecniche di comunicazione a distanza, informativa precontrattuale e comunicazioni non richieste, stipula

del contratto a distanza, con cenni alle disposizioni sul credito ai consumatori.

Si affrontano, infine, i controlli e gli aspetti organizzativi, le sanzioni, i requisiti organizzativi, le procedure interne, l'offerta contestuale di altri contratti insieme al finanziamento, i reclami della clientela ed i controlli sui reclami.

In dettaglio:

I - La trasparenza in genere

1. Le finalità della trasparenza
2. Obiettivi del Corso
3. Le fonti della normativa sulla trasparenza
- 4.1 L'ambito di applicazione: i prodotti
- 4.2 L'ambito di applicazione: i soggetti
5. Gli strumenti di trasparenza
6. I principi generali
7. La redazione dei documenti
8. Le iniziative di autoregolamentazione

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622
Dimitri Verdecchia - **Area Formazione** - Tel. 06 99703654