

CORSO DI FORMAZIONE

LA REGOLAMENTAZIONE DELL'ATTIVITÀ DI LOCAZIONE FINANZIARIA

Roma, 7 – 8 aprile 2003

PROGRAMMA

Lunedì 7 aprile 2003

1. Il testo unico delle leggi in materia bancaria: d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385

- la disciplina soggettiva degli intermediari finanziari
- l'attività di vigilanza
- le società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento

2. La disciplina della trasparenza

- ambito di applicazione
- gli obblighi in materia di pubblicità
- il contenuto dei contratti

3. L'esercizio fuori sede dell'attività di locazione finanziaria

- i mediatori creditizi
- gli agenti in attività finanziaria

4. Gli adempimenti in materia di antiriciclaggio

- ambito di applicazione
- limitazioni nell'uso del contante
- gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione delle operazioni
- la segnalazione delle operazioni sospette

Martedì 8 aprile 2003

5. Gli adempimenti in materia antinfortunistica

- le direttive sociali e le direttive prodotto
- l'art. 6 d. lgs. n. 626/94
- gli adempimenti del locatore finanziario
- la normativa sulle macchine (DPR n. 569/96)
- la normativa sui cantieri (d. lgs. n. n. 494/96)
- il leasing di immobili da costruire

6. Gli adempimenti in materia di privacy

- il trattamento dei dati personali
- l'obbligo di informativa e consenso dell'interessato

7. La disciplina in materia di usura

- il nuovo reato di usura
- le Istruzioni per la rilevazione dei TEGM
- gli effetti civilistici dell'usura

8. La responsabilità amministrativa ai sensi del d. lgs. n. 231/01

- ambito di applicazione
- natura della responsabilità
- i soggetti in posizione apicale ed i sottoposti
- i reati presupposti
- i settori a rischio nell'attività di locazione finanziaria