

PROGRAMMI DIDATTICI

LA TRASPARENZA NEL LEASING

I. La trasparenza in genere

Finalità
Fonti normative
Ambito di applicazione
Strumenti di trasparenza
Principi generali
Redazione dei documenti
Iniziative di autoregolamentazione

II. Gli adempimenti specifici

Publicità e informazione precontrattuale
Comunicazioni alla clientela
Tecniche di comunicazione a distanza
Credito ai consumatori

III. Controlli e gli aspetti organizzativi

Controlli
Sanzioni
Requisiti organizzativi
Reclami della clientela

GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO

Il riciclaggio in generale
I precedenti normativi
La normativa antiriciclaggio italiana
La lotta contro il finanziamento del terrorismo
Il rischio riciclaggio ed il rischio finanziamento del terrorismo
Le definizioni di "riciclaggio" nella legge fondamentale
I principi della normativa antiriciclaggio
I soggetti destinatari e le autorità preposte
Gli adempimenti antiriciclaggio:

1. L'organizzazione antiriciclaggio
2. L'adeguata verifica della clientela
3. La registrazione e la conservazione dei dati
4. La segnalazione delle operazioni sospette
5. Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore
6. Gli adempimenti contro il finanziamento del terrorismo
7. La formazione del personale

Antiriciclaggio e responsabilità amministrativa degli enti

LA PRIVACY

I. La privacy in genere

Le finalità della privacy
Le fonti
Il garante per la protezione dei dati personali
L'ambito di applicazione
I diritti dell'interessato
I dati
Il trattamento dei dati
Il consenso informato
I soggetti
La sicurezza
Rapporti con il garante della privacy
Il trasferimento dei dati all'estero

II. I settori disciplinati in modo specifico

Banche, finanziarie, assicurazioni

III. La tutela dell'interessato

Amministrativa (davanti al garante)
Giurisdizionale (davanti al tribunale)
Accertamenti e controlli
Sanzioni