

Corso in aula

Trasparenza bancaria-finanziaria nel Leasing: adempimenti attuali e futuri orientamenti

Data: 8 maggio 2018

Hotel Michelangelo - piazza Luigi di Savoia 6, Milano

Presentazione

Oggetto del corso è l'**illustrazione della disciplina della Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari** - TUB e provvedimento Banca d'Italia del 29.7.2009 "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", nelle sue peculiarità. Si mettono in evidenza gli aspetti operativi e le linee di tendenza sinora seguite nel settore.

Il corso sarà aperto dall'intervento del dott. Andrea Albensi e della dott.ssa Elvira Manfreda dell'Area Consulenza Assilea, con una **panoramica sulle recenti novità e le future modifiche previste dagli "Orientamenti" dell'Autorità Bancaria Europea** sui "Dispositivi di *governance* e di controllo sui prodotti bancari al dettaglio" di prossima emanazione, nonché con un aggiornamento sul tema della trasparenza nell'ambito del 'credito immobiliare ai consumatori' anche in ragione delle recenti novità in tema di 'patto marciano' (art. 120-*quinquiesdecies* TUB).

Il corso rientra fra le attività formative necessarie ai fini degli adempimenti di "compliance" per le banche e le finanziarie di leasing e prende in esame in modo sistematico e approfondito gli adempimenti cui questi soggetti sono tenuti.

Destinatari

Il corso è rivolto a tutto il personale dipendente di una banca o di un intermediario finanziario, agli organi gestori (amministratori e direttori), ai 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 e i fornitori convenzionati - che collaborano con l'intermediario proponente.

Il corso si rivolge a costoro e, in modo specifico, al personale degli enti Marketing, Commerciale, Legale, Auditing, Compliance, Organizzazione, Customer care, Ufficio Reclami e a tutti i soggetti interessati all'assolvimento degli obblighi di Trasparenza.

Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.

Docente

Giuseppe Roddi

Docente Assilea da alcuni anni, Giuseppe Roddi ha ricoperto funzioni di top management in alcune fra le principali banche e finanziarie italiane e straniere. Attualmente ricopre la carica di amministratore unico di GR Consulting S.r.l., società di consulenza specializzata in compliance bancaria-finanziaria, in particolare, antiriciclaggio, privacy, Trasparenza, anti usura, responsabilità amministrativa degli enti, organizzazione. Ha scritto numerosi libri in queste materie.

Programma

La Trasparenza bancaria-finanziaria

- Le finalità della Trasparenza
- Obiettivi del Corso
- Le fonti della normativa sulla Trasparenza
- L'ambito di applicazione: i prodotti ed i soggetti
- Gli strumenti di Trasparenza
- La redazione dei documenti
- Pubblicità e informazione precontrattuale
- L'offerta fuori sede
- Gli annunci pubblicitari
- Il contratto: forma e conclusione, contenuto; consegna di copia del contratto; variazioni contrattuali
- Il "documento di sintesi"
- L'"indicatore sintetico dei costi"
- Le "comunicazioni alla clientela"
- La richiesta di documentazione su singole operazioni
- Tecniche di comunicazione a distanza (cenni)
- La Trasparenza nel credito ai consumatori (cenni)
- I controlli
- Le sanzioni
- I requisiti organizzativi: le procedure interne
- I reclami della clientela

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, è fissata in euro 500,00 ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società di leasing verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Agli Aggregati Assilea (agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, esercenti attività di recupero crediti, outsourcers), verrà riconosciuto uno sconto del 20% sulla quota d'iscrizione.

Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali.

Organizzazione corso di formazione

Mattina

Ore 9:00 Registrazione dei partecipanti

Ore 11:00 Coffee-break

Ore 13:00 Lunch

Pomeriggio

Ore 14:00 Inizio seconda parte

Ore 17:00 Chiusura dei lavori

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622

Dimitri Verdecchia - **Area Formazione** - Tel. 06 99703654 - Mob. 344 0507413