

SEMINARIO ANNUALE

LA NUOVA TRASPARENZA BANCARIA

Il quadro d'insieme della disciplina e l'analisi degli impatti organizzativi e operativi

ROMA • 17 e 18 OTTOBRE 2019

Scuderie di Palazzo Altieri • Via di S. Stefano del Cacco, 1

Prima giornata • 17 ottobre 2019

LA NUOVA FRONTIERA DELLA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA BANCARIA

Chairperson: **Giovanni Staiano**, Responsabile Ufficio Consulenza Legale **ABI**

- 10.00 **Apertura dei lavori e saluto ai partecipanti**
Giovanni Staiano, Responsabile Ufficio Consulenza Legale **ABI**
- 10.10 **La semplificazione della normativa di trasparenza bancaria: le esigenze comuni a banche e clienti**
Giorgio De Nova, Professore di Diritto Civile **Università degli Studi di Milano**
- 10.45 OPEN SESSION
Evoluzione della normativa secondaria della disciplina di trasparenza
Alessandra Pischedda, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale **Banca d'Italia**
- 11.20 *Pausa caffè*

OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI: REGOLE DI TRASPARENZA E ORIENTAMENTI DI VIGILANZA

Chairperson: **Giovanni Staiano**, Responsabile Ufficio Consulenza Legale **ABI**

- 11.40 **La remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti: normativa e prassi operative**
Gustavo Olivieri, Ordinario di Diritto Commerciale **Università LUISS Guido Carli di Roma**, Componente **Collegio ACF**
- 12.10 **Modifiche unilaterali dei contratti bancari e finanziari: obblighi degli intermediari, diritti dei clienti, ruolo dell'autorità di vigilanza**
Gaetano Casali, Responsabile Servizio Legale **Credem**
- 12.45  *Spazio alle domande*
- 13.10 *Pausa pranzo*
- 14.00 **On boarding digitale e regole di trasparenza bancaria**
Stefano Delibra, Compliance, AML & ORM **Widiba**
Francesco Martiniello, Head of Compliance and AML **illimity**

I CONTROLLI IN MATERIA DI TRASPARENZA E I POTERI DELLE AUTORITÀ DI VIGILANZA

Chairperson: **Giovanni Staiano**, Responsabile Ufficio Consulenza Legale **ABI**

- 14.45 **Dalla trasparenza "formale" alla trasparenza "sostanziale": poteri e interventi dell'Autorità di Vigilanza I controlli interni nelle banche in materia di trasparenza: gestione e monitoraggio dei rischi**
Fabio Civale, Socio **Studio Legale Civale Associati**
Michelangelo Salvatore, Responsabile Compliance **Banca Popolare Pugliese**
- 15.30  *Spazio alle domande*

ANALISI DELLE PRINCIPALI PRONUNCE DELL'ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO IN MATERIA DI TRASPARENZA

Chairperson: **Giovanni Staiano**, Responsabile Ufficio Consulenza Legale **ABI**

15.45 **Il TAEG e le sue componenti. Focus sui criteri di determinazione della natura facoltativa o obbligatoria della polizza assicurativa**

Giuseppe Leonardo Carriero, Presidente **Collegio ABF di Napoli**

Estinzione anticipata, rimborsi al consumatore e operazioni in conto corrente

Fabrizio Maimeri, Ordinario di Diritto del Mercato Finanziario **Università degli Studi Guglielmo Marconi**

Carte e operazioni di pagamento

Saverio Ruperto, Ordinario di Diritto Privato **Sapienza Università di Roma**

16.45  *Spazio alle domande*

17.00 *Chiusura dei lavori della prima giornata*

Seconda giornata • 18 ottobre 2019

REQUISITI ORGANIZZATIVI E REGOLE DI TRASPARENZA

Chairperson: **Francesca Palisi**, Responsabile Ufficio Consulenza Societaria **ABI**

9.30 **Procedure di governo e controllo sui prodotti bancari**
Rodolfo Zingariello, Head of Regulatory Counsel, Compliance Department **UniCredit**

10.00 **Politiche e prassi di remunerazione per il personale preposto all'offerta dei prodotti bancari e per i terzi addetti alla rete di vendita**
Cristiana Minguzzi, Ufficio Studi **ABI**

10.30 **Gestione dei reclami: buone prassi e criticità rilevate**
Ilaria Sica, Responsabile Funzione Consulenza Legale e Segreteria Generale **Banca del Piemonte**

11.00  *Spazio alle domande*

11.15 *Pausa caffè*

TRASPARENZA, SERVIZI DI PAGAMENTO E DISCIPLINA PAD

Chairperson: **Rita Camporeale**, Responsabile Ufficio Sistemi di Pagamento **ABI**

11.30 **La seconda direttiva sui servizi di pagamento: snodi fondamentali**
Rita Camporeale, Responsabile Ufficio Sistemi di Pagamento **ABI**

11.45 **Recepimento della PSD2 nelle disposizioni di trasparenza: informazione precontrattuale e comunicazioni alla clientela**
Testimonianza bancaria

12.15 **La nuova disciplina PAD: analisi degli impatti operativi**
Cinzia Sippelli, Ufficio Sistemi di Pagamento **ABI**
Guido Romeo, Ufficio Consulenza Legale **ABI**
Teresa Broggiato, Ufficio Consulenza Societaria **ABI**

13.00  *Spazio alle domande*

13.10 *Pausa pranzo*

TRASPARENZA E CREDITO

Chairperson: **Angelo Peppetti**, Ufficio Credito e Sviluppo **ABI**

- 14.00 **La revisione delle disposizioni comunitarie della MCD e della CCD**
Lara Lanini, Ufficio Consulenza Legale **ABI**
- 14.20 **Applicazione delle regole di trasparenza ai mutui bancari**
Relatore in corso di definizione
- 15.00 **La trasparenza rispetto ai costi dei finanziamenti**
Nicola Rocco di Torrepadula, Professore di Diritto Commerciale **Università di Salerno**, Componente **Collegio ABF di Napoli**
- 15.30 **Il Regolamento Benchmark e la trasparenza sugli indici di riferimento**
Moreno Rota, Area Affari Legali **UBI Banca**
- 16.00  *Spazio alle domande*

LA SEMPLIFICAZIONE DELLA NORMATIVA DI TRASPARENZA BANCARIA

Chairperson: **Angelo Peppetti**, Ufficio Credito e Sviluppo **ABI**

- 16.10 **I percorsi di trasparenza semplice**
Giustino Trincia, Responsabile Ufficio Rapporti con le Associazioni dei Consumatori **ABI**
Mario Finzi, Presidente Onorario **Assoutenti**
- 16.45 *Chiusura dei lavori*