



LUISS BUSINESS SCHOOL

Divisione LUISS Guido Carli

AREA BANCHE ASSICURAZIONI E ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

CORSO DI ALTA FORMAZIONE SULL'ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO

Formula Week end

4 – 21 ottobre 2013

FA060

In collaborazione con



COMITATO SCIENTIFICO E FACULTY

Franco Fontana, Professore Ordinario di Economia e Gestione delle Imprese e docente di Organizzazione Aziendale, LUISS Guido Carli, Direttore LUISS Business School.

Liliana Rossi Carleo, Professore Ordinario di Diritto Privato, Università degli Studi Roma Tre, Componente dell'ABF del Collegio di Roma.

Gustavo Olivieri, Professore Ordinario di Diritto Commerciale, LUISS Guido Carli, Componente dell'ABF, avvocato esperto di diritto bancario e finanziario.

Valerio Sangiovanni, Avvocato cassazionista in Milano, Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario per il collegio di Milano.

Pierfrancesco Bartolomucci, Avvocato in Roma, Ricercatore di Istituzioni di diritto privato Università degli Studi di Napoli "Parthenope", membro effettivo dell'ABF nel Collegio di Napoli.

Anna Clementi, Avvocato giusconsumerista, esperta su tematiche di intermediazione finanziaria e di soluzione stragiudiziale delle controversie è Dirigente dell'area normativa e compliance di BancoPosta.

Andrea Gemma, Professore Associato di Istituzioni di Diritto Privato, Membro dell'ABF presso il Collegio di Roma su nomina di Bankitalia, è un esperto in materia di contrattualistica in materia bancaria ed assicurativa e di procedure straordinarie

Giuseppe Russo, Titolare della cattedra di Diritto Privato Comparato, Università E-Campus, Presidente dell'Associazione Nazionale degli Intermediari Assicurativi e del Credito, A.N.I.A.C., Attualmente membro dell'ABF sede di Napoli e membro supplente del Collegio di Coordinamento dell'ABF.

Gabriele Stinco, Responsabile Risk Management, Poste Italiane – BancoPosta, vanta un'esperienza ventennale in primari istituti di credito, in cui si è occupato principalmente di audit e risk management.

OBIETTIVI

L'istituzione dell'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) e il ruolo che questo ha assunto nell'ordinamento italiano quale organismo di risoluzione alternativa delle controversie relative ai rapporti contrattuali tra intermediari bancari e clienti (consumatori e non consumatori) sono oggetto di una attenzione sempre più forte da parte di dottrina, giurisprudenza e operatori del settore. L'iniziativa di Alta Formazione si propone, da un lato, di analizzare la normativa primaria e secondaria che ha istituito questo organismo e ne ha delineato competenze e funzioni; dall'altro, di approfondire le principali questioni relative ai contratti bancari, attraverso una approfondita lettura delle decisioni assunte da questo organismo.

DESTINATARI

Il progetto si rivolge a esponenti di banche e gruppi bancari/assicurativi, che necessitano di una formazione su tutti gli aspetti dell'attività normativa di interesse, ai Compliance Officer, al personale appartenente alla funzione Reclami, Compliance, Revisione interna, Risk management, legale e sviluppo organizzativo. Il corso è altamente utile anche per gli avvocati e i commercialisti che assistono privati, imprese e banche nel contenzioso bancario. Il processo formativo è altresì consigliato a giovani laureati in giurisprudenza ed economia, per un significativo rafforzamento delle proprie competenze in area bancaria-finanziaria.

Il corso è anche valido ai fini della formazione obbligatoria per Agenti in Attività Finanziaria, Mediatori Creditizi e Collaboratori ai sensi della circolare OAM 6/12 e valido ai fini dell'aggiornamento professionale annuale obbligatorio degli intermediari assicurativi per il mantenimento dell'iscrizione al RUI, ai sensi del regolamento 5/2006 dell'ISVAP

STRUTTURA

Il corso di Alta Formazione sull'Arbitro Bancario e Finanziario è strutturato in formula week end, con le lezioni che si svolgeranno il venerdì e il sabato, per una durata complessiva di 40 ore.

METODOLOGIA DIDATTICA

Luiss Business School affianca alla didattica tradizionale, basata sulla trasmissione di concetti teorici, una metodologia di tipo esperienziale che parte dal presupposto che l'apprendimento avviene tramite l'esperienza. L'adozione di tecniche e metodologie didattiche che integrino e superino il tradizionale modello di erogazione frontale ha l'obiettivo di offrire modelli di apprendimento, basati su casi propri della realtà organizzativa dei partecipanti e sulla presentazione di esercitazioni utili a contestualizzare. Tale approccio didattico favorisce l'applicazione concreta degli strumenti acquisiti durante le lezioni e la verifica dell'apprendimento attraverso la sperimentazione. Luiss Business School mette a disposizione il più diffuso learning management system per la gestione ed il supporto ai corsi: Blackboard. Tale strumento permette di condividere il materiale didattico, di svolgere verifiche di apprendimento online e di mantenere traccia delle discussioni tematiche attraverso forum online e sistemi di comunicazione elettronica.

ATTESTATO

Il superamento del test di valutazione finale consente di ottenere un Attestato di partecipazione rilasciato dalla LUISS Business School.

PROGRAMMA

1° Modulo

L'Arbitro Bancario Finanziario quale organismo di risoluzione alternativa delle controversie in materia di rapporti contrattuali fra intermediari bancari e clienti

I metodi alternativi di soluzione delle controversie (ADR)

- Sistemi aggiudicativi e sistemi facilitativi nella soluzione stragiudiziale delle controversie
- L'ABF nel contesto comunitario e l'adesione alla rete FIN-Net
- L'ABF nel contesto normativo italiano: i rapporti con le altre procedure di risoluzione alternativa delle controversie (mediazione, Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob)

L'Arbitro Bancario Finanziario

- La composizione e il ruolo dell'ABF: indipendenza e terzietà
- L'ambito di competenza dell'ABF in senso oggettivo e soggettivo
- Il funzionamento dell'organo decidente
- La fase introduttiva: il reclamo e la presentazione del ricorso
- La fase istruttoria: le memorie difensive nel procedimento ABF, l'importanza delle allegazioni documentali
- La fase della decisione e la natura della decisione
- L'adempimento dell'intermediario e le conseguenze dell'inadempimento
- Il collegio di coordinamento
- I procedimenti avviati su segnalazione del prefetto
- La tutela della banca nelle decisioni ABF ritenute erranee e ingiuste
- Dati sui ricorsi, sugli esiti delle decisioni e sull'attività dei collegi

2° Modulo

Conto corrente e servizi di pagamento

Il conto corrente bancario

- Conto corrente bancario e disciplina di trasparenza
- Cointestazione del rapporto
- Ordini di pagamento e procedure di addebito preautorizzato (c.d. RID);
- Contestazioni relative a operazioni poste in essere mediante terminali automatici (Bancomat, cassa continua)
- Recesso dal contratto (ritardi della banca e risarcimento del danno)
- Decesso del titolare del conto
- Le contestazioni sulle commissioni bancarie
- Alcune indicazioni rivolte agli intermediari da parte dell'ABF

Bancomat, carte di credito e servizi di pagamento

- Le nuove regole per l'offerta dei servizi di pagamento: la direttiva 2007/64/CE e il d.lgs. 11/2010
- L'utilizzo fraudolento degli strumenti di pagamento
- Il furto della tessera
- Il *phishing* e gli altri casi di frode informatica
- L'inversione dell'onore della prova e la responsabilità della banca
- Il blocco dello strumento di pagamento
- La mancata erogazione delle banconote
- L'errata contabilizzazione delle operazioni

3° Modulo

Mutui e altri finanziamenti

Questioni comuni

- La responsabilità di banche e intermediari nella fase precontrattuale (recesso dalle trattative, quantificazione del danno)
- Il contenuto del contratto, tra principio di trasparenza e abusività delle clausole
- La determinazione dei tassi di interessi, fra tassi fissi e variabili
- Fenomeni patologici nella quantificazione del corrispettivo della banca: anatocismo e usura
- Esecuzione del contratto e principio di buona fede
- Le garanzie personali e reali nei contratti di finanziamento

Mutui e credito fondiario

- La disciplina del credito fondiario
- Ipoteca e ulteriori garanzie
- Portabilità dei mutui
- La legislazione speciale in materia di mutui alle famiglie

Apertura di credito

- Apertura di credito in conto corrente
- Apertura di credito mediante carte di credito *revolving*
- Calcolo degli interessi e delle commissioni in caso di affidamenti e sconfinamenti

Credito ai consumatori

- Nozione di credito ai consumatori fra normativa comunitaria e legislazione italiana di attuazione
- Il diritto di ripensamento del consumatore
- Credito finalizzato: inadempimento del fornitore e risoluzione del contratto
- Estinzione anticipata del contratto e equa riduzione del costo del finanziamento
- Finanziamenti mediante cessione del quinto dello stipendio o della pensione ovvero mediante delegazione di pagamento al datore di lavoro

- La retrocessione delle commissioni: la giurisprudenza dell'ABF e le comunicazioni della Banca d'Italia
- La retrocessione del premio assicurativo e la teoria del collegamento negoziale
- I soggetti legittimati alla retrocessione: l'accordo ABI-Ania del 2008, le disposizioni dell'ISVAP e della legge n. 221/2012
- Reti distributive e loro collaboratori: accesso alla professione, obblighi di comportamento e sanzioni

4° Modulo

Assegni, protesti e segnalazioni alle centrali rischi

Le decisioni dell'ABF in materia di assegni

- La convenzione di assegno
- Assegni bancari e circolari
- Emissione e presentazione degli assegni
- Gli assegni non coperti
- Il protesto
- Le segnalazioni alla CAI

Le decisioni dell'ABF su banche dati creditizie

- Le segnalazioni alla Centrale rischi
- Presupposti delle segnalazioni
- L'obbligo di preavviso
- L'illegittimità delle segnalazioni e la responsabilità dell'intermediario e della Banca d'Italia
- L'iscrizione nelle centrali rischi private
- La tutela del cliente: risarcimento del danno (patrimoniale e non patrimoniale) conseguente alla illegittima iscrizione

SEDE

LUISS Business School, Viale Pola, 12 – Roma

ORARIO

Venerdì: 09.30 - 13.00/14.00 - 17.30

Sabato: 10.00 - 13.00

QUOTA D'ISCRIZIONE

Euro 1.500,00 + 21%IVA

MODALITÀ D'ISCRIZIONE

Le domande di ammissione dovranno essere inviate al numero di fax 06 85 222 400.

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di LUISS Business School - Divisione di LUISS Guido Carli della scheda di iscrizione (scaricabile da sito) debitamente compilata e sottoscritta. Allo scopo di garantire la qualità delle attività di formazione nonché dei servizi extra formazione resi ai Partecipanti, le iscrizioni al Corso sono a numero programmato.

La data di arrivo della richiesta di iscrizione, completa in ogni sua parte e debitamente sottoscritta, determinerà la priorità di iscrizione.

MODALITÀ DI PAGAMENTO

La quota d'iscrizione può essere pagata mediante Bonifico Bancario - indicante gli estremi del partecipante, il titolo e il Codice del Corso/Seminario a favore di:

LUISS Guido Carli - Divisione LUISS Business School
c/c 400000917 - ABI 02008 - CAB 05077 - ENTE 9001974
IBAN IT17H 02008 05077 000400000917
Unicredit Banca di Roma - n. agenzia 274 - dipend. 31449
Viale Gorizia, 21 - 00198 Roma

PER ULTERIORI INFORMAZIONI SUL CORSO

LUISS Business School

Area Banche Assicurazioni e Altri Intermediari Finanziari
Viale Pola, 12 - 00198 Roma
T 06 85222 358/251
F 06 85 222 400
baif@luiss.it
www.lbs.luiss.it