

Il contratto di conto corrente nei rapporti corporate e retail

operazioni di fido in conto corrente
istruttoria per l'apertura di credito
portabilità dei conti correnti
privacy
conti dormienti
costi e servizi di pagamento
normativa antiriciclaggio
anatocismo e usura

Milano, 19 maggio 2015

NH Milano Touring



Evento disponibile in
Diretta Streaming



Advance Booking
fino al 8 maggio

Convenia s.r.l. - Via San Massimo 12 - 10123 Torino
Tel: 011.889004 - Fax: 011.835682 - P.Iva: 10336480016
www.convenia.it

Relatori

Dott. Luca Bonzanini

Responsabile
Area Legale e Contenzioso
UBI Banca

Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta

Ordinario di
Diritto Privato
Università Cattolica di Milano

Prof. Avv. Bruno Inzitari

Ordinario di Istituzioni di
Diritto Privato
Università degli Studi di Milano - Bicocca

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di
Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente ABF, Collegio di Napoli

Avv. Prof. Arturo Maniaci

Professore Aggregato di
Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

Col. t. ST Luigi Vinciguerra

Comandante
Nucleo Polizia Tributaria Torino
Guardia di Finanza

Avv. Massimo Jorio

Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori



**L'evento è in fase di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti**

Note Organizzative:

Luogo e data: Milano, 19 maggio 2015

Sede di Milano: NH Milano Touring
Via Ugo Tarchetti, 2
20121 Milano - Tel. 02.63351

Orario: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 17.00

Quota di partecipazione:

(Aula) € 700 + IVA (Stream) € 500 + IVA

Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere alla DIRETTA STREAMING e sarà possibile presentare domande in tempo reale.

La certificazione UNI EN ISO 9001:2008 consente di usufruire di FINANZIAMENTI, AGEVOLAZIONI, CONTRIBUTI e FONDI DI CATEGORIA per la partecipazione all'evento.

PER GLI ENTI PUBBLICI LA QUOTA DI PARTECIPAZIONE È ESENTE IVA EX ART. 14, C.10, L.537/93.

La quota di partecipazione comprende: materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

CONVENIA srl - VIA SAN MASSIMO 12 - 10123 TORINO

c/o BANCO POPOLARE - FILIALE DI TORINO 14

IBAN IT 29 P 05034 01014 000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento.

Modalità di disdetta:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo.

Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

Prenotazione Alberghiera:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. 011.889004 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

Programma:
Milano, martedì 19 maggio 2015

Le principali operazioni regolate dal contratto di conto corrente bancario

- operazioni di fido in conto corrente (aperture di credito, accettazione di ricevute bancarie e fatture)
- spese, commissioni e costo degli affidamenti
- cointestazione, deleghe e operatività disgiunta
- rapporti fra conto corrente e contratto-quadro per i servizi di pagamento

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

La valutazione del merito creditizio e la responsabilità della banca

- credito alle imprese e credito ai consumatori: comportamento della banca in sede di istruttoria
- consulenza e trasparenza per le operazioni di credito
- banche dati, segnalazione in SIC e responsabilità extracontrattuale dell'intermediario
- concessione abusiva del credito e azioni esperibili dal curatore fallimentare
- credit crunch e rimedi connessi al mancato accesso o all'interruzione brutale del credito

Prof. Avv. Bruno Inzitari

La portabilità del conto corrente bancario

- trasferimento e mobilità dei conti e nuovo art. 2 D.L. 24 gennaio 2015, n. 3, convertito in L. 24 marzo 2015, n. 33
- trasferimento e comparabilità delle spese del conto di pagamento (Direttiva 2014/92/UE)
- rispetto dei termini e sanzioni
- ISC e pubblicità
- procedure interbancarie di applicazione

Dott. Luca Bonzanini

L'usura, l'anatocismo e il computo dei tassi di interesse

- anatocismo, nuovo art. 120, 2° comma, T.U.B. e problemi di diritto transitorio

- ruolo della delibera CIRC e capitalizzazione: prime interpretazioni
- usura e operazioni di credito
- riconduzione dei tassi vigenti pro tempore e paragiurisprudenza dell'ABF

Prof. Avv. Arturo Maniaci

La privacy e il trattamento dei dati del correntista

- comunicazione e protezione dei dati personali del correntista
- deliberazioni del Garante della privacy in materia bancaria: diritti della banca e del correntista
- segreto bancario, bene fondi, sistemi informativi, cessione degli sportelli
- disciplina dei conti c.d. dormienti (art. 1, comma 345, l. n. 266/2005 e D.P.R. 22 giugno 2007, n. 116)

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Il "money laundering" e il conto corrente bancario: obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio

- adeguata verifica della clientela corporate e retail
- apertura del rapporto e questionari
- verifica della gestione del conto
- cashless society e operazioni in contanti
- segnalazione di operazioni sospette

Col. t ST Luigi Vinciguerra

Question time

Valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

Al fine di consentire l'approfondimento di particolari profili giuridici attinenti ai temi oggetto del convegno, i Partecipanti interessati potranno formulare casi e quesiti specifici tramite invio preventivo a Convenia (all'indirizzo info@convenia.it). La Società sottoporrà la documentazione pervenuta al gruppo di Esperti coinvolti, i quali forniranno le loro approfondite valutazioni nell'ambito del convegno.

Scheda di Iscrizione:

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero 011/835682.

Titolo del convegno _____

Luogo e Data _____

Partecipazione Aula Diretta Streaming

Nome _____

Cognome _____

Azienda/Ente/Studio _____

Ruolo Aziendale _____

E-Mail _____

Telefono _____ Fax _____

Dati per la fatturazione:

Intestatario Fattura _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA o C. F. _____

Per Informazioni:

Referente _____

Telefono _____ Fax _____

E-Mail _____

Timbro, Data e Firma _____

Modalità di pagamento:

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

Timbro, Data e Firma _____

Informativa privacy:

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

Timbro, Data e Firma _____ SI NO