

ROMA

Hotel dei Congressi
Viale Shakespeare 27, 29

19 Aprile 2010

Dalle ore 9:30 alle 17:00

Convegno

PSD – PAYMENT SERVICE DIRECTIVE

**ANALISI ED INTERPRETAZIONE
DELLA DIRETTIVA 2007/64/CE
E DELLE NORME DI RECEPIMENTO**

**Focus sugli impatti di carattere
legale, organizzativo e commerciale
per gli intermediari**

Relatori:

Dott. Alessandro Rivera

Dirigente Generale - Capo Direzione IV DT
Ministero dell' Economia e delle Finanze

Prof.ssa Antonella Sciarrone Alibrandi

Docente di Diritto dell' Economia
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Prof. Avv. Ranieri Razzante

Docente di Economia degli Intermediari Finanziari
Università degli Studi di Firenze
Presidente AIRA

Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

D.ssa Elisa Dellarosa

Coordinatore Commissione Compliance AIRA
Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

Dott. Salvatore Molinaro

Manager Value Process

D.ssa Rachele Ivone

Area Consulenza Banche e Intermediari Finanziari
Unione Fiduciaria

Modera: Ferdinando Santagata

Segretario Generale AIRA
Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

In collaborazione con



I&C

Si ringraziano



Associazione
Italiana
Responsabili
Antiriciclaggio

Scenario normativo

Da SEPA a PSD. Supporto alla lettura e alla interpretazione della Direttiva. Analisi del decreto di recepimento in Italia e dell'emananda normativa di attuazione. Linee evolutive delle fonti secondarie. Opzioni del legislatore nazionale e spazio per l'autoregolamentazione dell'intermediario.

Inventario degli impatti per l'intermediario

I cambiamenti nelle prassi consolidate e nei rapporti interbancari. Mappatura degli impatti di carattere legale, organizzativo, commerciale. Criticità applicative e gap da colmare. Scelte di carattere strategico fra rischi di compliance e riduzione dei ricavi.

I cambiamenti nella prestazione dei servizi di pagamento

Le facilitazioni per il cliente. Classificazione della clientela. Il nuovo regime di bonifici, carte di debito e di credito, RID, Ri.Ba, Mav, Rav, Sepa Direct Debit.

Il contratto e l'esecuzione dell'ordine di pagamento

Contratto quadro e contratto di conto corrente. Deroghe negoziabili. Disciplina del recesso. Ordine di pagamento: ricezione, rifiuto, revocabilità, rettifica, storno, accesso al rimborso. Adeguamento dei rapporti contrattuali con la clientela acquisita. Profili di responsabilità.

La trasparenza nei servizi di pagamento

Nuovi obblighi informativi connessi alla fase precontrattuale, contrattuale ed esecutiva. Rendicontazione delle operazioni. Gestione delle spese. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali. Raccordo con la disciplina emanata da Banca d'Italia.

Lotta al riciclaggio nella prestazione dei servizi di pagamento

Rapporto fra PSD e Direttiva antiriciclaggio. Obblighi di adeguata verifica, fattispecie operative.

Le regole specifiche per la gestione dei reclami e la risoluzione delle controversie

Oneri probatori a carico del PSP e responsabilità. Disciplina dei reclami. Sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie. Competenze dell'ABF.

Il programma potrebbe subire delle variazioni visitre il sito www.airant.it

Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

Roma, Via Tanaro 24 - 00198

Tel. +39 0697617400 - Fax +39 068417399

www.airant.it