

La nullità dei prodotti finanziari

forma e nullità del contratto quadro
effetti della nullità del contratto e dell'ordine
nullità nell'offerta fuori sede
nullità dei prodotti assicurativi
carenze informative nella trasparenza
dei rischi finanziari
informativa sui costi economici
ipotesi di invalidità

Milano, 2 dicembre 2015

NH Milano Touring



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

Relatori:

Dott. Nicola Benini

Amministratore Delegato
Ifa Consulting srl
Vice Presidente Assofinance

Prof. Avv. Daniele Maffei

Ordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale Maffei

Avv. David Marino

Partner
Insurance Department
DLA Piper

Avv. Andrea Pantaleo

Associate
Financial Services and Insurance Litigation
DLA Piper

Avv. Massimo Jorio

Responsabile di progetto 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, 2 dicembre 2015

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

Orario: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 16.00

Quota di partecipazione:
Aula: € 500 + IVA **Streaming:** € 400 + 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 ESENTA 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, mercoledì 2 dicembre 2015

La forma e la nullità del contratto quadro

- ambito applicazione dell'art. 23 del TUF
- ratio dell'art. 23 del TUF ed interesse protetto: finalità informativa e di protezione
- fattispecie di nullità del contratto quadro:
 - 1) nullità per difetto di sottoscrizione del contratto da parte della Banca
 - 2) mancato adeguamento del contratto alla normativa applicabile ratione tempore

Avv. Andrea Pantaleo

La forma degli ordini e gli effetti della nullità del contratto e dell'ordine

- profili di applicabilità dell'art. 23 del TUF agli ordini di investimento
- nullità relativa prevista dall'art. 23 del TUF
- problema della nullità selettiva: nullità del contratto quadro ed effetti rispetto alle singole operazioni di investimento
- nullità dei singoli ordini: effetti restitutori in relazione ai rendimenti percepiti

Avv. Andrea Pantaleo

La nullità nell'offerta fuori sede

- principi cardine dell'istituto dell'offerta fuori sede
- interpretazioni giurisprudenziali in tema di offerta fuori sede
- modifiche legislative dell'art. 30 del TUF
- recenti sentenze della Corte di Cassazione in tema di offerta fuori sede

Prof. Avv. Daniele Maffei

La nullità dei prodotti assicurativi

- prodotti assicurativo-finanziari tra normativa assicurativa e normativa finanziaria
- obbligo di forma relativo alla stipulazione e distribuzione delle polizze assicurativo-finanziarie
- rischio di riqualificazione delle polizze assicurativo-finanziarie: il rischio demografico
- polizze estero-vestite: problematiche relative agli attivi a copertura delle riserve tecniche e impatto di Solvency II
- limiti alla commercializzazione in Italia di polizze emesse all'estero
- polizze legate a finanziamenti: le recenti indicazioni di IVASS e Banca d'Italia

Avv. David Marino

Le criticità tecniche negli strumenti finanziari e le ipotesi di nullità

- carenze informative nella trasparenza dei rischi finanziari: mercato, credito, liquidità, valutativi
- informativa sui costi economici: costi contrattuali e costi impliciti
- stime e comunicazione del valore: quale "mark to market"?
- difetto nelle alee contrattuali

Dott. Nicola Benini

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.

L'evento è in fase di accreditamento presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti.

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