

Con il patrocinio dell'**ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI MESSINA**



Con la collaborazione di **BANCA MEDIOLANUM S.P.A.**



A D C – MESSINA

ASSOCIAZIONE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI

MESSINA – VIA TOMMASO CANNIZZARO, 262

WWW.ADCMESSINA.IT



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI DI
MESSINA



A D C - MESSINA
ASSOCIAZIONE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI
CONTABILI



L'ADC MESSINA - ASSOCIAZIONE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI MESSINA

PRESENTA IL

I° Corso di

“ECONOMIA, SOCIALITA' E SUSSIDIARIETA'”

**Il ruolo dei Dottori Commercialisti e
degli Esperti Contabili**

II° EVENTO

“BANCA E FAMIGLIA

Servizi, diritti e tutele”

*Messina - Palazzo della Cultura
27 Aprile 2011 – ore 16,30 – 18,30*

Le trasformazioni sociali ed economiche degli ultimi 20 anni, accelerate dalle straordinarie innovazioni tecnologiche, hanno determinato mutamenti, anche, nei rapporti tra banche e famiglie.

La banca, che rappresentava l'icona della sicurezza e della fiducia per le famiglie, subisce una pesante perdita di valore per via di autodeficienze accumulate negli anni a seguito delle ripetute e gravi sottovalutazioni dei nuovi bisogni della società in cambiamento, esposta agli effetti di una realtà dove i confini ed i limiti si annullano ed i confronti diventano diretti ed impietosi.

Le politiche di pura difesa avverso la concorrenzialità estera operate dal sistema bancario, si sono manifestate nella loro gravità allorché sono venute meno le barriere con l'ingresso della moneta unica.

Le crepe si sono evidenziate chiaramente in occasione di operazioni bancarie agite con assai poca responsabilità (es. Cirio, Parmalat, bond argentini, Lehman Brothers..); i gravissimi danni sofferti dalle famiglie ed i relativi effetti sono ancora presenti.

Numerosi casi di fusioni e incorporazioni bancarie hanno più di una volta nascosto problemi di vario tipo presenti all'interno del sistema.

Ciò ha determinato effetti negativi sulla fiducia delle famiglie per il recupero della quale è stata avviata una nuova normativa comunitaria e nazionale.

Con tale normativa si è voluto, da un lato, stabilire delle nuove e più stringenti regole per disciplinare i mercati e l'attività degli intermediari che vi operano, dall'altro, porre in essere nuove e più efficienti modalità di relazione tra banca e cliente, di vigilanza, di sanzionamento per gli abusi ed i rimedi adeguati.

Si sta sviluppando in quest'ultimo periodo, a latere, una nuova linea di pensiero che, ad integrazione della tutela pubblica, vede nell'autotutela delle famiglie un ulteriore rimedio alla necessità di proteggere le proprie risorse attraverso la cosiddetta "Educazione finanziaria".

Questa è da intendersi non solo come conoscenza dei prodotti di investimento (bancari, finanziari, assicurativi ...) ma anche come conoscenza delle regole e dei fenomeni che riguardano il sistema bancario e finanziario.

Detta conoscenza, partendo dalla carta dei diritti, va estesa alla comprensione ed uso della pianificazione finanziaria della famiglia, alle vicissitudini patrimoniali, finanziarie e gestionali delle stesse banche essendo depositate in esse le risorse finanziarie delle famiglie.

Le famiglie, pertanto, hanno il diritto/dovere di conoscere i parametri di solidità, di redditività delle banche nonché gli aggiustamenti patrimoniali indicati da Basilea 3; questi elementi si traducono, infatti, in termini di quantità di sicurezza, di livello di costi e di qualità dei servizi.

PROGRAMMA

Ore 16,30 - Saluti - Giuseppe Trovato - dottore commercialista, presidente dell'ADC-Messina Associazione Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Messina

Ore 16,35 - Introduce e modera - Vincenzo De Maggio dottore commercialista, vice presidente nazionale dell'ADC, Associazione Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

Ore 16,45 - Rosario Terranova "Private Banker" Banca Mediolanum
Relazione: *"Dalla carta dei diritti del risparmiatore all'autotutela: informazione ed educazione finanziaria"*

Ore 17,15 - Francesco Ciralo avvocato, professore associato di *Diritto dell'economia* presso la Facoltà di Economia dell'Università di Messina

Relazione: *"Le regole di comportamento degli intermediari nella prestazione dei servizi di investimento"*

Ore 17,45 - Roberto Caratozzolo avvocato, ricercatore di *Diritto dell'economia* presso la Facoltà di Economia dell'Università di Messina

Relazione: *"Le forme di tutela dei risparmiatori e degli investitori. Rimedi giudiziali e stragiudiziali a confronto"*

Ore 18,15 - Interventi e conclusioni

La partecipazione al corso è GRATUITA ed è indispensabile la PRENOTAZIONE inviando una e-mail all'indirizzo info@adcmessina.it
Per informazioni: ADC Messina - via Tommaso Cannizzaro, 262 - 98122 Messina - Tel. 090670360 Fax 0909578053 - www.adcmessina.it