



L'assegno bancario e circolare e la CAI

Obiettivi

Lo scopo del corso è quello di illustrare le principali caratteristiche dell'assegno bancario e della CAI

Programma

- L'assegno: contesto normativo di riferimento
- L'assegno bancario
- Emissione e forma dell'assegno bancario
- Termini di presentazione per il pagamento dell'assegno bancario
- Trasferimento dell'assegno bancario
- Gli assegni e la normativa antiriciclaggio
- L'avallo
- Il benefondi
- Il protesto
- Aggiornamento "Legge Assegni": la procedura CIT (Check ImageTruncation)
- Pagamento tardivo degli assegni
- L'assegno circolare
- Caratteristiche
- Differenza con l'assegno bancario
- Benemissione
- La Centrale d'Allarme Interbancaria (C.A.I.)
- Contesto normativo di riferimento
- La gestione, consultazione, conservazione e fruizione dei dati
- Evoluzione, funzioni e obiettivi della C.A.I.
- Soggetti segnalanti
- I segmenti della C.A.I.
- Le referenze creditizie: i SIC (Sistemi di Informazione Creditizia), la relazione andamentale, l'utilizzo delle informazioni
- I compiti delle banche

Durata: 4h 20m

Valido ai fini: OAM