

La nuova disciplina sulla trasparenza bancaria

Fondamentale

Interaziendale

Presentazione

La nuova disciplina della trasparenza delle condizioni contrattuali nelle operazioni e nei servizi bancari e finanziari ha adeguato i principi normativi all'evoluzione dell'offerta dei nuovi prodotti e servizi bancari e alle tecniche, sempre più evolute, con le quali viene gestito il rapporto con il cliente, tenendo presenti, quali utili strumenti d'integrazione, le iniziative di autoregolamentazione. Il corso si propone di analizzare le principali novità, esaminando nello specifico i principi ispiratori delle nuove disposizioni e le relative ricadute organizzativo-procedurali.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ rappresentare il quadro normativo complessivo, cogliendo gli elementi di novità della disciplina;
- ◆ individuare le metodologie di gestione e monitoraggio dei rischi di trasparenza.



Target di riferimento

Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione Interna, Organizzazione, Compliance, Marketing e Reclami.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		40%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

Durata

1 giorno

Prezzo

€ 800,00 + IVA

La nuova disciplina sulla trasparenza bancaria

Interaziendale | 1 giorno

Giorno 1

I Principi ispiratori delle nuove disposizioni

- ◆ La trasparenza nel TUB e le sue implementazioni nelle Istruzioni di vigilanza
- ◆ La trasparenza come normativa di protezione
- ◆ La segmentazione commerciale dei clienti e la nuova categoria dei clienti al dettaglio
- ◆ Semplificazione e chiarezza dei contenuti dell'informativa destinata alla clientela
- ◆ La standardizzazione di alcuni documenti
- ◆ Il principio di proporzionalità
- ◆ Sinergie con le iniziative di autoregolamentazione
- ◆ Gli indicatori sintetici di costo

La pubblicità e l'informativa precontrattuale

- ◆ Il documento contenente i principali diritti del cliente
- ◆ Le guide
- ◆ Il foglio informativo e il documento di sintesi
- ◆ I documenti predisposti direttamente dalla Banca d'Italia
- ◆ L'informativa precontrattuale nell'offerta in sede e fuori sede e nuovi possibili profili di responsabilità

Contratti e informativa periodica alla clientela

- ◆ Le comunicazioni periodiche alla clientela: cosa cambia per i clienti al dettaglio?
- ◆ Focus su contratti specifici per consumatori e clienti al dettaglio
- ◆ Il conto corrente semplice
- ◆ I contratti che non richiedono la forma scritta
- ◆ Il recesso nei contratti di durata
- ◆ Lo jus variandi
- ◆ La commissione di massimo scoperto e le altre commissioni e la moral suasion della Banca d'Italia

Le interrelazioni della disciplina sulla trasparenza con altre normative

- ◆ Le sanzioni del TUB e le pratiche commerciali scorrette
- ◆ I reclami e l'Arbitro bancario finanziario
- ◆ La trasparenza bancaria e la PSD