










La disciplina sulla trasparenza bancaria

Fondamentale | Interaziendale

Presentazione	<p>La 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.</p> <p>Il corso si propone di analizzare le principali novità, esaminando nello specifico i principi ispiratori delle nuove disposizioni e le relative ricadute organizzativo - procedurali.</p> <p>Particolare attenzione sarà riservata alle novità introdotte dal d.lgs. 141/2010 in materia di trasparenza bancaria e di trasparenza del credito ai consumatori.</p>									
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ identificare 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	<p>Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione interna, Organizzazione, Compliance, Marketing e Reclami.</p>									
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>									
Metodologia didattica	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">70%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">20%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%	STUDIO DI CASI		20%	ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%								
STUDIO DI CASI		20%								
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%								
Durata	<p>2 giorni</p>									
Prezzo	<p>€ 1.300,00 + IVA</p>									

La disciplina sulla trasparenza bancaria

Interaziendale | 2 giorni

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
- ◆ La commissione di massimo scoperto e le altre commissioni e la moral suasion della Banca d'Italia

Giorno 2

Disciplina sulla trasparenza, PSD e disciplina sul credito ai consumatori

- ◆ La trasparenza dei servizi di pagamento PSD: trasparenza pre-contrattuale, obblighi contrattuali e di comunicazione periodica
- ◆ Le novità introdotte dal d.lgs. 141/2010 in materia di trasparenza bancaria
- ◆ Lo jus variandi
- ◆ La disciplina delle comunicazioni periodiche alla clientela, decorrenza delle valute e calcolo degli interessi, spese addebitabili
- ◆ La trasparenza dei rapporti di credito ai consumatori: le novità introdotte dal d.lgs. 141/2010 in materia di trasparenza pre-contrattuale, contratti e comunicazioni periodiche
- ◆ Le sanzioni del TUB e le pratiche commerciali scorrette
- ◆ Reclami e l'Arbitro Bancario Finanziario: esame delle decisioni rese in materia di trasparenza