

SUITE LA TRASPARENZA BANCARIA

Tipologia	Corsi on demand
Temi	Trasparenza Bancaria, Normativa
Tipo contenuto	FONDAMENTALE
Tipologia e-Learning	Fiction, Multimediale, Videolezione
In sintesi	<p>La suite è composta da cinque moduli:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari • Governo e controllo dei prodotti bancari al dettaglio • La disciplina dei servizi di pagamento • Trasparenza e credito ai consumatori • La disciplina del credito immobiliare ai consumatori <p>I corsi inquadrano le regole per il corretto presidio della relazione con il cliente contenute nel provvedimento di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti". Specifici moduli approfondiscono gli adempimenti per i prodotti bancari da distribuire al dettaglio, per i servizi di pagamento, per il credito ai consumatori e per il credito immobiliare ai consumatori. I corsi si concludono con un test di valutazione finale, al superamento del quale è rilasciato un attestato di fruizione.</p> <p>La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari, Governo e controllo dei prodotti bancari al dettaglio e La disciplina dei servizi di pagamento Personale bancario di front office, consulenti finanziari, agenti in attività finanziaria e, in generale, soggetti addetti alla relazione con la clientela di banche italiane, comunitarie ed extracomunitarie, intermediari finanziari di cui all' art. 106 del TUB, prestatori di servizi di pagamento, Poste Italiane S.p.A. per le attività di bancoposta.</p> <p>Trasparenza e credito ai consumatori Personale bancario di front office, direttori di filiale e personale delle funzioni commerciali retail, soprattutto delle piccole realtà.</p> <p>La disciplina del credito immobiliare ai consumatori Personale bancario di front office, consulenti finanziari, agenti in attività finanziaria e, in generale, soggetti addetti alla relazione con la clientela di banche italiane, comunitarie ed extracomunitarie, intermediari finanziari di cui all'art. 106 del TUB, Poste Italiane S.p.A. per le attività di bancoposta.</p>
Target	

PRESENTAZIONE

La suite è composta da cinque moduli: "La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari", che inquadra i concetti generali della normativa e le regole finalizzate al corretto presidio della relazione tra intermediario e cliente; "**Governo e controllo dei prodotti bancari al dettaglio**", che illustra gli adempimenti per banche, intermediari e canali distributivi diretti e indiretti in tema di procedure interne riguardanti l'intero ciclo di vita del prodotto bancario; "La disciplina dei servizi di pagamento", che descrive gli specifici adempimenti previsti per i servizi di pagamento alla luce delle novità introdotte dalla direttiva 2015/2366/UE (PSD2) e dalla direttiva 2014/92/UE (PAD); "Trasparenza e credito ai consumatori", riguardante la relazione tra finanziatore e consumatore nella fase pre e post contrattuale del finanziamento; "La disciplina del credito immobiliare ai consumatori", dedicato alla Sezione VI bis introdotta nel provvedimento di Banca d'Italia a seguito del recepimento della direttiva 2014/17/UE (MCD).

I moduli sono multimediali e prevedono la combinazione di audio, animazioni, testi a video, grafica, filmati, ambienti di supporto, ambienti di approfondimento dei contenuti e mappe concettuali di riepilogo.

Nella videolezione, impiegata come introduzione e conclusione dei singoli learning object, un tutor fornisce informazioni e concetti interagendo con elementi grafici e testuali e presenta brevi fiction interpretate da attori professionisti.

Ogni modulo si conclude con un test di valutazione, dotato di un report visivo che evidenzia gli obiettivi didattici raggiunti/non raggiunti e di un report analitico stampabile, con il dettaglio delle singole domande; al superamento del test è possibile stampare un attestato di fruizione.

DURATA

La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari: circa 3 ore di fruizione lineare.

Governo e controllo dei prodotti bancari al dettaglio: circa 1 ora di fruizione lineare.

La disciplina dei servizi di pagamento: circa 2 ore e 30 minuti di fruizione lineare.

Trasparenza e credito ai consumatori: circa 3 ore di fruizione lineare.

La disciplina del credito immobiliare ai consumatori: circa 1 ora e 30 minuti di fruizione lineare

REQUISITI TECNICI

RISOLUZIONE VIDEO E BROWSER

Risoluzione video minima: 1024x768

HTML5

Windows: Internet Explorer 11, Microsoft Edge (versione corrente), Google Chrome (versione corrente), Firefox (versione corrente)

Mac: Safari (versione corrente), Google Chrome (versione corrente), Firefox (versione corrente)

Mobile: Safari e Google Chrome per iOS 10 o superiore, Google Chrome per Android 4.4 o superiore

CONTENUTI

LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

- I principi, finalità e ambito di applicazione
- Informativa precontrattuale e annunci pubblicitari
- Strumenti di informazione precontrattuale
- Informativa precontrattuale nell'offerta fuori sede
- Informativa contrattuale
- Comunicazioni alla clientela
- Test

GOVERNO E CONTROLLO DEI PRODOTTI BANCARI AL DETTAGLIO

- La disciplina del governo e controllo sui prodotti bancari
- Il ciclo di vita del prodotto e le procedure interne a esso associate
- Procedure e adempimenti in fase di distribuzione del prodotto
- Test

LA DISCIPLINA DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

- Disciplina e ambito di applicazione
- Informativa precontrattuale
- Modifiche al contratto, recesso e spese applicabili
- Comunicazioni al pagatore e al beneficiario
- Diritti e obblighi delle parti
- Autenticazione forte
- Test

TRASPARENZA E CREDITO AI CONSUMATORI

Generalità

- Definizioni e ambito di applicazione
- La fase precontrattuale
- La fase post contrattuale

Il processo di affidamento: le fasi precontrattuali

- Dall'esigenza alla valutazione delle offerte di credito
- La raccolta delle informazioni
- L'analisi dell'offerta
- La richiesta del finanziamento
- La stipula del contratto

La gestione post contrattuale

- Le comunicazioni della banca ai consumatori
- L'estinzione anticipata del finanziamento
- Test

LA DISCIPLINA DEL CREDITO IMMOBILIARE AI CONSUMATORI

- Annunci pubblicitari e obblighi precontrattuali
- Obblighi di informazione degli intermediari del credito e ulteriori modifiche al D.Lgs 141/2010
- Verifica del merito creditizio
- Valutazione dei beni immobili
- Servizi di consulenza

- Finanziamenti denominati in valuta
- Inadempimento del cliente e patto marciano
- Pratiche di commercializzazione abbinata
- Test

CONTATTI

Per informazioni gestioneclienti@abiservizi.it 06.6767.640