



Suite **LA TRASPARENZA BANCARIA**



CANALE:
NORMATIVA
E-LEARNING

Le norme contenute nel TUB, il provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 “**Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti**” e le ulteriori disposizioni previste da altri comparti dell’ordinamento in materia di trasparenza e correttezza dei comportamenti nei confronti della clientela, costituiscono un insieme normativo unico e integrato che deve essere rispettato dalle banche e dagli intermediari nel suo complesso. Le disposizioni di trasparenza si applicano all'acquisto di **prodotti bancari e finanziari tradizionali** e in ogni fase del rapporto tra intermediario e cliente.



Cosa ti offriamo?

- Una suite composta da **5 titoli multimediali** fruibili da PC e da **dispositivi mobili**
- La **valutazione dell'apprendimento**
- Il rilascio di **attestazioni di fine corso**

In più, se i corsi sono fruiti da ABILEARNING:

- il **monitoraggio** della fruizione con reportistica *online* e scaricabile in qualsiasi momento
- un **Customer Service** innovativo
- le **credenziali per il referente aziendale** per il monitoraggio delle attività degli utenti iscritti in piattaforma
- la possibilità di **salvare gli attestati** nell'ambiente **Portfolio**



Contenuti

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.

Suite LA TRASPARENZA BANCARIA

CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING



La suite

I moduli della suite:

- **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**

La durata totale della suite è di circa 11 ore di fruizione.



FORMAT:

risorse multimediali che prevedono la combinazione di audio, animazioni, testi a video, grafica, filmati, ambienti di supporto, ambienti di approfondimento dei contenuti e mappe concettuali di riepilogo

Suite LA TRASPARENZA BANCARIA

CANALE: **NORMATIVA**
E-LEARNING

La trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari



CONTENUTI:

titolo introduttivo della suite, inquadra i concetti generali della normativa e le regole finalizzate al corretto presidio della relazione tra intermediario e cliente nella fase precontrattuale, al momento della stipula del contratto e durante lo svolgimento del rapporto



DESTINATARI:

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



OBIETTIVO:

conoscere gli adempimenti previsti dalla disciplina secondaria, emanata dalla Banca d'Italia, in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e di correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti



DURATA:

3 ore di fruizione lineare



**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**

Governo e controllo dei prodotti bancari al dettaglio



CONTENUTI: il corso descrive 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



DESTINATARI: 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



OBIETTIVO: conoscere le disposizioni in tema di procedure di governo e controllo sui prodotti bancari che riguardano gli intermediari e i canali di distribuzione diretti e indiretti



DURATA: 1 ora di fruizione lineare

**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**

La disciplina dei servizi di pagamento



CONTENUTI:

il corso è dedicato agli specifici adempimenti previsti per i servizi di pagamento alla luce di quanto introdotto dalla direttiva 2015/2366/UE (PSD2) e dalla direttiva 2014/92/UE (PAD)



DESTINATARI:

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



OBIETTIVO:

conoscere gli adempimenti previsti dalla disciplina secondaria della Banca d'Italia in materia di trasparenza dei servizi di pagamento e dal d.lgs. 11/2010, che ha recepito la direttiva PSD2, in tema di diritti e obblighi delle parti dei servizi di pagamento



DURATA:

2 ore e 30 minuti di fruizione lineare



**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**

Trasparenza e credito ai consumatori



CONTENUTI: il corso utilizza la modalità dello storytelling per illustrare la relazione tra finanziatore e consumatore nella fase pre e post contrattuale del finanziamento



DESTINATARI: personale bancario di front office, direttori di filiale e personale delle funzioni commerciali retail, soprattutto delle piccole realtà



OBIETTIVO: conoscere la disciplina in materia di credito ai consumatori



DURATA: 3 ore di fruizione lineare

**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**

La disciplina del credito immobiliare ai consumatori



CONTENUTI: il corso è dedicato alla Sezione VI bis introdotta nel provvedimento di Banca d'Italia a seguito del recepimento della direttiva 2014/17/UE (MCD)



DESTINATARI: 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



OBIETTIVO: conoscere la disciplina in materia di credito immobiliare ai consumatori, con particolare riferimento alle attività che deve svolgere un intermediario del credito e alla valutazione del merito creditizio del consumatore



DURATA: 1 ora e 30 minuti di fruizione lineare



**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**



REQUISITI TECNICI:

cuffie o altoparlanti - Risoluzione minima: 1024x768 pixel - Connessione a internet: ADSL o superiore

HTML5

Windows: 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

Suite LA TRASPARENZA BANCARIA

CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING

Oltre 20 anni insieme. Un viaggio nel mondo della formazione, orientato allo sviluppo delle **competenze di migliaia di persone** nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Ti offriamo **oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, studiamo e realizziamo soluzioni formative** innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

Sempre attenti all'evoluzione del mercato, siamo un **laboratorio creativo** in cui sperimentano continuamente **temi, metodi, tecnologie e formati didattici** per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei **servizi finanziari** e ogni giorno affronta nuove sfide.

Ma soprattutto, lavoriamo per voi e con voi, con passione, entusiasmo, qualità e competenza

Piazza del Gesù, 49
00186 – Roma

abiformazione.abilearning.it
abiformazione.it

UNI EN ISO 9001:2015 per i
Settori IAF 37, 35, 08



CONTATTI: gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640

**Suite LA
TRASPARENZA
BANCARIA**

**CANALE: NORMATIVA
E-LEARNING**