

Giornate formative

LA TRASPARENZA BANCARIA TRA EVOLUZIONE NORMATIVA E ANALISI DI CASI

15 e 16 dicembre 2026 | Aula virtuale (10.00-13.00)

PRIMO INCONTRO • 15 dicembre
Trasparenza e i disconoscimenti di operazioni di pagamento

- **Disconoscimenti di operazioni di pagamento**
  - Tecniche di frode e dati sui disconoscimenti
  - Diritti ed obblighi delle parti in relazione alle operazioni di pagamento
  - Le recenti pronunce della Corte di Giustizia Europea
  - Gli orientamenti dell'ABF sui disconoscimenti
  - Indirizzi e comunicazione di Banca d'Italia in tema di disconoscimenti

Esercitazione guidata
- Policy sui disconoscimenti: elementi di attenzione
- Esame di un caso di spoofing
- Esame di un caso di disconoscimento di una operazione di bonifico

SECONDO INCONTRO • 16 dicembre
Trasparenza e le novità sulle procedure di governo e controllo sui prodotti bancari (POG)

- **La trasparenza e la nuova governance dei prodotti bancari: i punti chiave delle novità introdotte dal documento EBA sui profili POG e ESG**
- **Poteri e controlli della Banca d'Italia: sanzioni applicabili e misure inibitorie**
- **Procedure di governo e controllo sui prodotti bancari (POG)**
  - Le procedure POG: indirizzi di Vigilanza
  - Il ciclo di vita dei prodotti
  - Elaborazione, monitoraggio e revisione dei prodotti
  - Focus su target market, product testing e monitoraggio
- **Conto di pagamento con caratteristiche di base**
  Orientamenti di Vigilanza sul comportamento degli intermediari

Esercitazione guidata
- Simulazione di un processo POG riferito ad un rapporto di raccolta: conto corrente - deposito
- Simulazione di un processo POG riferito ad un rapporto di finanziamento: credito ai consumatori - mutuo ipotecario

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.