

MASTERCLASS
LA TRASPARENZA BANCARIA TRA EVOLUZIONE NORMATIVA E ANALISI DI CASI

1° MODULO • Trasparenza e il recepimento della seconda Direttiva sul Credito ai Consumatori (CCDII) (8 marzo 2027)
2° MODULO • Trasparenza e le novità sulle procedure di governo e controllo sui prodotti bancari (POG) (9 marzo 2027)
3° MODULO • Trasparenza dei servizi di pagamento - disconoscimenti (22 marzo 2027)
4° MODULO • Trasparenza e le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali (23 marzo 2027)
5° MODULO • Trasparenza e spese addebitabili: remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti (8 aprile 2027)
6° MODULO • Trasparenza e il credito immobiliare ai consumatori (9 aprile 2027)

Aula virtuale (9.30 - 13.00)

1° MODULO • 8 marzo
Trasparenza e il recepimento della seconda Direttiva sul Credito ai Consumatori (CCDII)

- **La nuova disciplina sul credito ai consumatori**
  - Le principali novità e i tempi di implementazione
  - Il nuovo regime della pubblicità dei contratti di credito ai consumatori: informazioni di base, avvertenze e divieti
  - Informazioni generali, nuovo SECCI, promemoria recesso e chiarimenti adeguati: contenuti e modalità di adempimento dell'informativa pre-contrattuale
- **Credito ai consumatori: la revisione dei prodotti a catalogo e gli impatti POG**
  - Gli impatti sull'operatività bancaria e
  - L'innovazione digitale tra rischi e opportunità
- **Esercitazione guidata:**
  - La relazione dell'Arbitro Bancario e Finanziario: analisi delle principali casistiche

2° MODULO • 9 marzo
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 in consultazione si 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.

3° MODULO • 22 marzo
Trasparenza dei servizi di pagamento - disconoscimenti

- **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

4° MODULO • 23 marzo
Trasparenza e le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali

- **Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali**
  - Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali ex art. 118 TUB: fattispecie e presupposti
  - Forma e contenuti della comunicazione di modifica unilaterale
  - Il giustificato motivo richiesto dall'art 118 TUB
  - Indirizzi e orientamenti di Vigilanza in tema di variazioni unilaterali

- **Esercitazione guidata:**
  - Valutazione del giustificato motivo
  - Individuazione del perimetro dei rapporti interessati dalla modifica unilaterale
  - Verifica della congruità della modifica unilaterale in funzione del giustificato motivo
  - I punti di attenzione nella redazione della comunicazione alla clientela

5° MODULO • 8 aprile
Trasparenza e spese addebitabili: remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti

- **Spese addebitabili - Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti:**
  - Spese addebitabili: art 127-bis del TUB
  - L'ambito di applicazione dell'art. 117-bis del TUB
  - I recenti Orientamenti della Banca d'Italia
  - La commissione di affidamento
  - La commissione di istruttoria veloce

- **Esercitazione guidata:**
  - Il perimetro di applicazione della commissione di affidamento
  - Commissione di istruttoria veloce: gli orientamento dell'ABF

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.

6° MODULO • 9 aprile

Trasparenza e il credito immobiliare ai consumatori

- **I contratti di credito immobiliare ai consumatori**
  - La fase precontrattuale, le informazioni generali e il ruolo del PIES
  - L'offerta vincolante
  - La consulenza
  - L'inadempimento del mutuatario
  - Remunerazione e requisiti di professionalità del personale
- **Esercitazione guidata:**
  - PIES: elementi di attenzione
  - I contenuti dell'offerta vincolante
  - Inadempimento del mutuatario ed azioni dovute

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.