

Percorso

SPECIALIST DELLA TRASPARENZA BANCARIA

1° MODULO • 24 e 25 settembre 2025

2° MODULO • 21 e 22 ottobre 2025

Aula virtuale



1° MODULO • 24 e 25 settembre 2025

Prima giornata

► La normativa di trasparenza: inquadramento sistematico

- I recenti aggiornamenti della normativa di trasparenza: overview e contesto di riferimento
- Procedure interne in ambito trasparenza
- Poteri e controlli della Banca d'Italia – Sanzioni applicabili e misure inibitorie

► Procedure di governo e controllo sui prodotti bancari

- Elaborazione, monitoraggio e revisione dei prodotti
- Distribuzione dei prodotti

► Reclami

- Procedure di trattazione dei reclami
- Reporting e valorizzazione del set informativo dei reclami

► Politiche e prassi di remunerazione

- La remunerazione del personale e dei terzi addetti alla rete distributiva
- Politiche e prassi di remunerazione per i soggetti rilevanti e gli intermediari del credito

► Offerta fuori sede – Offerta a distanza delle operazioni e servizi bancari e finanziari

- Le nozioni di offerta fuori sede e di offerta a distanza
- I documenti da consegnare al cliente in caso di offerta fuori sede
- L'informativa pre-contrattuale dovuta al cliente in caso di offerta a distanza

► 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

► Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali

- Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali: fattispecie e presupposti
- Il giustificato motivo richiesto dall'art. 118 TUB
- Forma e contenuti della comunicazione di modifica unilaterale



Seconda giornata

► I contratti di credito immobiliare ai consumatori

- La fase precontrattuale, le informazioni generali e il ruolo del PIES
- L'offerta vincolante
- Gli obblighi di informazione relativi agli intermediari del credito
- Verifica del merito creditizio e valutazione dei beni immobili
- Finanziamenti denominati in valuta estera
- La consulenza
- L'inadempimento del mutuatario: patto marciano
- Remunerazione e requisiti di professionalità del personale

► La disciplina del credito ai consumatori

- Ambito di applicazione della disciplina del credito ai consumatori
- Diritti del consumatore ius poenitendi, il recesso nei contratti a tempo indeterminato, il rimborso anticipato
- I contratti di credito collegato e l'inadempimento del fornitore
- Cessione del quinto dello stipendio e operazioni assimilate

► Regime di trasparenza nel credito ai consumatori

- La pubblicità nei rapporti di credito ai consumatori
- Strumenti e documenti di trasparenza pre-contrattuale
- I "chiarimenti adeguati"
- Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)
- La verifica del merito creditizio – Le banche dati
- Il contenuto dei contratti di credito ai consumatori; le comunicazioni alla clientela e lo sconfinamento



2° MODULO • 21 e 22 ottobre 2025

Prima giornata

► I servizi di pagamento PSD e la disciplina PAD

- La disciplina europea dei servizi di pagamento: le novità della c.d. PSD 2, verso un approccio integrato
- Ambito di applicazione soggettivo: utente, consumatore e micro impresa
- Contratto quadro PSD e singole operazioni di pagamento
- Il recesso dal contratto quadro PSD
- La modifica unilaterale delle condizioni: art. 126-sexies del TUB
- La disciplina PAD

► Regime di trasparenza nei servizi di pagamento PSD

- Trasparenza delle condizioni e obblighi informativi nei servizi di pagamento PSD
- Informazioni pre-contrattuali
- Contratto quadro: obblighi di trasparenza pre-contrattuali
- Singole operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro PSD: obblighi di trasparenza pre-contrattuali
- Comunicazioni alla clientela

► Diritti e obblighi delle parti nei servizi di pagamento in ambito PSD2

- Obblighi e responsabilità delle parti in relazione all'emissione e utilizzo di strumenti di pagamento
- Le responsabilità delle parti per l'utilizzo non autorizzato di strumenti di pagamento
- Le responsabilità dei prestatori dei servizi di pagamento in relazione all'esecuzione di un'operazione di pagamento
- Diritto di rettifica esercitabile dal cliente per operazioni non autorizzate o inesatte
- Diritto di rimborso per le operazioni di pagamento disposte dal beneficiario
- Esecuzione di un'operazione di pagamento: ricezione e rifiuto degli ordini di pagamento – Importi trasferiti e importi ricevuti
- Tempi di esecuzione e data valuta
- Identificativo unico

Seconda giornata

► I reclami e l'Arbitro Bancario Finanziario: esame delle decisioni in materia di trasparenza

► Conto corrente e mutui

- Usura e piano di ammortamento alla francese
- Recesso del cliente – Recesso della banca
- Rapporti cointestati
- Portabilità
- Modifiche unilaterali: art. 118 del TUB

► Servizi di pagamento PSD

- Utilizzo non autorizzato di strumenti di pagamento: carte di credito e bancomat
- Blocco dello strumento di pagamento
- Servizi di banking on line
- Manomissione e malfunzionamenti degli sportelli ATM

► Credito ai consumatori e cessione del quinto dello stipendio

- L'estinzione anticipata degli affidamenti
- La legittimazione degli intermediari nel restituire le commissioni e i premi le tipologie di clausole e di commissioni
- Il criterio di calcolo