Percorso

SPECIALIST DELLA TRASPARENZA BANCARIA



1° MODULO • 23 e 24 febbraio 2027
2° MODULO • 3 e 4 marzo 2027

Aula virtuale

1° MODULO • 23 e 24 febbraio 2027

Prima giornata • 23 febbraio (10.00-16.00)

- **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
  - La revisione degli Orientamenti EBA in ambito POG
- **Reclami**
  - Procedure di trattazione dei reclami
  - Reporting e valorizzazione del set informativo dei reclami
- **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
- **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
- **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
- **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

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.

Seconda giornata • 24 febbraio (10.00-16.00)

La disciplina del credito ai consumatori: la CCD II

- Ambito di applicazione della disciplina del credito ai consumatori
- Gli annunci pubblicitari
- Informazioni generali
- SECCI: nuova struttura e contenuto - consegna in tempo utile - promemoria di recesso
- Diritto di recesso del consumatore
- Verifica del merito di credito
- Banche dati e registrazioni negative
- Registrazione di fornitori e prestatori di servizi
- Sconfinamenti: disciplina e nuovi obblighi
- I contratti di credito collegato e l'inadempimento del fornitore

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

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.

2° MODULO • 3 e 4 marzo 2027

Prima giornata • 3 marzo (10.00-16.00)

- **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 ed 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 una 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 ed importi ricevuti
  - Tempi di esecuzione e data valuta
  - Identificativo unico

Seconda giornata • 4 marzo (10.00-16.00)

- **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**
  - Novità, finalità e impatti attesi del recepimento della seconda Direttiva sul credito ai consumatori
  - La normativa secondaria di trasparenza: cosa cambia con la nuova Direttiva sul credito ai consumatori
  - 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
  - La sentenza Lexitor

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.