

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) (3 novembre 2026)
- 2° MODULO · Trasparenza e le novità sulle procedure di governo e controllo sui prodotti bancari (POG) (4 novembre 2026)
- 3° MODULO · Trasparenza dei servizi di pagamento - disconoscimenti (17 novembre 2026)
- 4° MODULO · Trasparenza e le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali (18 novembre 2026)
- 5° MODULO · Trasparenza e spese addebitabili: remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti (2 dicembre 2026)
- 6° MODULO · Trasparenza e il credito immobiliare ai consumatori (3 dicembre 2026)

Aula virtuale (9.30 - 13.00)

1° MODULO · 3 novembre

Trasparenza e il recepimento della seconda Direttiva sul Credito ai Consumatori (CCDII)

► La nuova direttiva sul credito ai consumatori (Direttiva UE 2023/2225)

- Le principali novità e i tempi di implementazione
- Gli impatti sull'operatività bancaria e sulla tutela dei consumatori
- L'innovazione digitale tra rischi e opportunità

► Il regime di trasparenza nel credito ai consumatori

- La pubblicità nei rapporti di credito ai consumatori
- Strumenti e documenti di trasparenza pre-contrattuale
- Il contenuto dei contratti di credito ai consumatori

► Esercitazione guidata:

- La relazione dell'Arbitro Bancario e Finanziario: analisi delle principali casistiche

2° MODULO · 4 novembre

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 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

► 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



3° MODULO • 17 novembre

Trasparenza dei servizi di pagamento - disconoscimenti

► Disconoscimenti di operazioni di pagamento

- Diritti ed obblighi delle parti in relazione alle operazioni di pagamento
- Gli orientamenti dell'ABF sui disconoscimenti
- La comunicazione di Banca d'Italia al sistema del 2024

► 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 • 18 novembre

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 • 2 dicembre

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



6° MODULO • 3 dicembre

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