

MASTERCLASS – LA TRASPARENZA BANCARIA TRA EVOLUZIONE NORMATIVA E ANALISI DI CASI



1° MODULO • Trasparenza e le novità sulle procedure di governo e controllo sui prodotti bancari (POG) (4 novembre 2025)

2° MODULO • Trasparenza e le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali (12 novembre 2025)

3° MODULO • Trasparenza e i servizi di pagamento (18 novembre 2025)

4° MODULO • Trasparenza e i disconoscimenti di operazioni di pagamento (19 novembre 2025)

5° MODULO • Trasparenza e il recepimento della seconda Direttiva sul Credito ai Consumatori" (CCDII) (25 novembre 2025)

6° MODULO • Trasparenza e il credito immobiliare ai consumatori (26 novembre 2025)

Aula virtuale (9.30 - 13.00)

1° MODULO • 4 novembre 2025

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

2° MODULO • 12 novembre 2025

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



3° MODULO • 18 novembre 2025

Trasparenza e i servizi di pagamento

► I servizi di pagamento PSD, la disciplina PAD

- L'evoluzione della disciplina europea dei servizi di pagamento
- La disciplina PAD: trasferimento dei servizi di pagamento e chiusura dei conti
- La PSD 3 ed il Regolamento PSR: stato dell'arte
- I bonifici istantanei

► Esercitazione guidata:

- Bonifici istantanei e questioni operative
- Chiusura del rapporto
- Trasferimento dei servizi di pagamento

4° MODULO • 19 novembre 2025

Trasparenza e i disconoscimenti di operazioni di pagamento

► 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

5° MODULO • 25 novembre 2025

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 2024 dell'Arbitro Bancario e Finanziario: analisi delle principali casistiche



6° MODULO • 26 novembre 2025

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