

Percorso

# SPECIALIST DELLA TRASPARENZA BANCARIA

Seconda edizione

1° MODULO • 23 e 24 settembre 2026

2° MODULO • 21 e 22 ottobre 2026

Aula virtuale



1° MODULO • 23 e 24 settembre 2026

Prima giornata

## ► La normativa di trasparenza: inquadramento sistematico

- I recenti aggiornamenti della normativa di trasparenza: overview e contesto di riferimento
- 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
- La revisione degli Orientamenti EBA in ambito POG

## ► Contratti a distanza

- Il d.lgs. 209/2025 e il nuovo quadro sui servizi finanziari a distanza: ambito di applicazione e criteri di coordinamento.
- Informativa pre-contrattuale, tempo utile e promemoria recesso
- Il recesso del cliente e la sospensione dell'efficacia del contratto.
- Le interfacce online e i dark pattern

## ► Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali

- Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali: fattispecie e presupposti
- Il giustificato motivo richiesto dall'art 118 TUB

## ► 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



## Seconda giornata

---

### ► **Le novità della disciplina del credito ai consumatori**

- 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



## 2° MODULO • 21 e 22 ottobre 2026

### 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 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

---

#### ► 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