

PERCORSO

Specialist della trasparenza bancaria

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale fino
a diversa comunicazione

1° MODULO • 22 e 23 febbraio 2022
2° MODULO • 29 e 30 marzo 2022

▶ 1° MODULO • 22 e 23 febbraio 2022

Primo giorno • 22 febbraio 2022

- ▶ **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
- ▶ **Sistemi di offerta multicanali ed integrati: prestazione dei servizi bancari a distanza**
 - Evoluzione dei modelli di offerta: accelerazione della transizione imposta dall'emergenza sanitaria
 - Modalità di adempimento degli obblighi di trasparenza a distanza
- ▶ **Procedure di governo e controllo sui prodotti bancari**
 - Elaborazione, monitoraggio e revisione dei prodotti
 - Distribuzione dei prodotti
- ▶ **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

Secondo giorno • 23 febbraio 2022

► 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 • 29 e 30 marzo 2022

Primo giorno • 29 marzo 2022

► 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
- Le novità introdotte dalla 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

Secondo giorno • 30 marzo 2022

► 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
- Forma e conclusione dei contratti
- Recesso del cliente – Recesso della banca
- Rapporti cointestati
- Cancellazione semplificata delle ipoteche
- 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

► Esame delle decisioni dell'ABF in materia di credito ai consumatori

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