

PERCORSO FORMATIVO

Specialist della trasparenza bancaria

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale fino
a diversa comunicazione

1° MODULO • 6 e 7 maggio 2020
2° MODULO • 28 e 29 maggio 2020

PRIMO MODULO

Primo giorno • 6 maggio 2020

- ▶ **La normativa di trasparenza: i recenti aggiornamenti – Adeguamenti resisi necessari per la gestione dell'emergenza Covid 2019**
 - I recenti aggiornamenti della normativa di trasparenza
 - Gli adeguamenti per la gestione dell'emergenza Covid 2019
- ▶ **La disciplina in tema di governo e controllo sui prodotti bancari**
- ▶ **Pubblicità e informativa pre-contrattuale delle operazioni e servizi bancari e finanziari**
 - Gli annunci pubblicitari – Le Guide pratiche
 - Fogli informativi e documenti di sintesi
 - Documento Informativo sulle spese
 - Indicatori di costo complessivi
- ▶ **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
- ▶ **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

Secondo giorno • 7 maggio 2020

- ▶ **Contenuto dei contratti, conto di base e recesso dai contratti bancari**
 - La disciplina dei contratti bancari. I requisiti di forma dei contratti
 - Obbligo di consegna di un esemplare del contratto
 - La conclusione dei contratti
 - Il contenuto dei contratti: indicazione dei tassi e degli altri prezzi e condizioni
 - Le ipotesi di nullità e i c.d. tassi sostitutivi ex art. 117 del TUB
 - Il Conto di base: contenuti e struttura
 - Il recesso dai contratti a tempo indeterminato: art. 120 del TUB
 - Il recesso della Banca dal contratto di apertura di credito
- ▶ **Indicatori sintetici di costo**
- ▶ **Le novità introdotte dalla disciplina PAD**

- ▶ **Estinzione anticipata dei mutui immobiliari – Surrogazione e portabilità**
 - Ambito di applicazione dell'art. 120-ter del TUB
 - Clausole o patti vietati
 - La surrogazione nei contratti di finanziamento: requisiti e discipline
- ▶ **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
- ▶ **Comunicazioni periodiche alla clientela**
 - Comunicazioni periodiche
 - Conto corrente: rendiconti periodici e documento di sintesi annuale
 - Comunicazioni dovute in caso di cessione di rapporti giuridici di cui all'art. 58 del TUB
 - Richiesta del cliente di copia della documentazione ex art. 119 del TUB
- ▶ **Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali**
 - Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali: fattispecie e presupposti
 - Il giustificato motivo richiesto dall'art. 118 del TUB
 - Forma e contenuti della comunicazione di modifica unilaterale



SECONDO MODULO

Primo giorno • **28 maggio 2020**

- ▶ **I servizi di pagamento PSD**
 - 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
- 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 PSD**
 - 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
 - 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
 - Le "distinte" responsabilità dei prestatori dei servizi di pagamento in relazione all'esecuzione di un'operazione di pagamento
- ▶ **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

Secondo giorno • **29 maggio 2020**

- ▶ **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 e di commissioni
 - Il criterio di calcolo
- ▶ **Requisiti organizzativi e procedure interne delle banche e degli intermediari finanziari**
 - Requisiti organizzativi e sistema di controllo interno
 - Procedure interne: ambito di applicazione, principi e obiettivi
 - Offerta contestuale di altri prodotti insieme a un finanziamento
 - Reclami
 - Evoluzioni normative
- ▶ **Poteri e controlli della Banca d'Italia**
 - I poteri attribuiti alla Banca d'Italia: le finalità
 - Controlli e misure inibitorie
 - Le sanzioni applicabili
- ▶ **Politiche e prassi di remunerazione: modifiche e integrazioni alla luce del nuovo aggiornamento di Banca d'Italia**
 - Remunerazione e requisiti di onorabilità del personale
 - Nuovi criteri di determinazione della remunerazione
 - Presidi e requisiti organizzativi