

Corso Formativo Trasparenza Bancaria GLI STRUMENTI DI TUTELA DELLA CLIENTELA BANCARIA

Milano, 18 e 19 Aprile 2023

L'incontro prende spunto dall'attuale congiuntura complessa - rappresentata dalle conseguenze della pandemia, ancora visibili nonostante la ripresa economica, in particolare per le categorie economiche a più basso reddito, e dagli effetti economici del conflitto in corso, che hanno causato ulteriori impatti diseguali tra le categorie sociali per effetto dell'aumento dell'inflazione – che ha comportato un aumentato rischio di esclusione finanziaria ed economica di soggetti più vulnerabili e, contemporaneamente, evidenziato la necessità di una spinta all'introduzione di ulteriori e a maggiori tutele.

Anche il futuro derivante dalla innovazione della digitalizzazione e del sistema finanziario richiede interventi sempre più efficaci ed efficienti per poter far fronte alle conseguenze derivanti dall'introduzione di nuovi soggetti non appartenenti al sistema finanziario e di servizi dotati di sempre maggiore qualità, meno costosi, maggiormente rapidi, dotati da un lato di facilità di inclusione ma dall'altro lato in grado di aumentare i rischi derivanti dalla cessione di dati identificativi della persona e al moltiplicarsi di truffe e/o frodi, di escludere chi non rientra in determinati algoritmi.

Cresce, quindi, l'esigenza per il Vigilatore di una maggiore concentrazione sulla c.d. Vigilanza di tutela, che vede l'introduzione di interventi a livello globale ex ante come il cosiddetto protection by design, che impone all'intermediario di creare ab origine prodotti ritagliati a misura delle effettive esigenze e nell'interesse della clientela, e sulla Vigilanza secondaria che si pone, invece, l'obiettivo di una maggiore tutela individuale che guarda alla gestione degli esposti/reclami, al miglioramento degli strumenti di tutela individuale, che impongono l'introduzione di strumenti più agili e semplici ossia strumenti di tutela alternativi rispetto all'azione giudiziale.

L'arbitro bancario finanziario (c.d. ABF) rappresenta uno strumento di buona prassi riconosciuto a livello internazionale, per la velocità di risposta, per il costo esiguo, per la qualità della risposta (testimoniata dall'alto tasso di adempimento alla decisione e del basso ricorso alla giustizia ordinaria), e per "l'effetto sistema" che consente al Vigilatore di raccogliere le criticità per poi affrontarle a livello di generale, di sistema appunto.

Le decisioni ABF rappresentano provvedimenti in profonda evoluzione, ai quali gli intermediari finanziari sono tenuti ad uniformarsi.

Il corso, caratterizzato dal forte taglio pratico, si pone l'obiettivo di fornire un aggiornamento circa l'orientamento di ABF rispetto alle 5 macro aree che compongono il Titolo VI Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti, ripercorrendo le questioni di maggior rilievo ed interesse.

I due moduli sono fruibili in maniera flessibile, anche singolarmente: è possibile quindi iscriversi ad entrambi o ad uno singolo.

Il corso è prevalentemente rivolto alle seguenti figure:

Responsabili e addetti al segmento compliance, reclami, internal audit, responsabili di filiale.

1^a modulo – 18 Aprile 2023 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

Introduzione

- L'attività di Vigilanza di Banca d'Italia:
 - a) la vigilanza micro-prudenziale,
 - b) la vigilanza macro-prudenziale,
 - c) il contrasto all'usura.

Dott. Isacco Marchesini - Consulente Banche, Sim, S.g.r. e Confidi

La Trasparenza Generale

- inquadramento normativo e i principi ispiratori,
- Fase pre-contrattuale - pubblicità e informativa delle operazioni e servizi bancari,
- Ambito di applicazione oggettivo e soggettivo, categorie di soggetti,
- Gli annunci pubblicitari, fogli informativi e documenti di sintesi,
- Fase contrattuale – disposizioni generali,
- la disciplina dei contratti:
 - requisiti di forma, contratti in assenza della firma della banca,
 - il contenuto (indicazione dei tassi, condizioni e spese, la Commissione Istruttoria Veloce – c.d. CIV), cointestazioni,
 - la conclusione dei contratti, l'obbligo di consegna di un esemplare.
- Comunicazioni periodiche alla clientela: rendiconti periodici e documento di sintesi annuale,
- Richiesta del cliente di copia della documentazione ex art. 119 del TUB,
- 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,
- revoca affidamenti: obbligo di informazione in ipotesi di prima segnalazione banca dati,
- il recesso dai contratti a tempo indeterminato, il recesso dal contratto di apertura di credito,
- estinzione anticipata dei contratti: ambito di applicazione dell'art. 120-ter del TUB, evoluzione e questione Lexitor per spese up-front e recurring.

Servizi di Pagamento

- i servizi di pagamento ovvero la *Payment Services Directive 2* – c.d. PSD 2,
- la disciplina europea dei servizi di pagamento: evoluzione breve della normativa, le novità della c.d. PSD 2,
- ambito di applicazione: soggettivo e oggettivo,
- contratto quadro: obblighi di trasparenza pre-contrattuali,
- obblighi e responsabilità delle parti: diritto di rettifica del cliente e rimborso del beneficiario,
- tempi di esecuzione e data valuta,
- identificativo unico,
- la modifica unilaterale delle condizioni: art. 126-sexies del TUB.

Dott.ssa Monica Gallotta – Consulente Area Banche

Ore 13.00 Termine dei lavori

2^ Modulo – 19 Aprile 2023 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

I Controlli di Banca d'Italia

- Orientamenti EBA in materia di dispositivi di *Governance e controllo sui prodotti bancaria*: i requisiti organizzativi, elaborazione, monitoraggio e revisione dei prodotti bancari e finanziari.

Dott. Isacco Marchesini - Consulente Banche, Sim, S.g.r. e Confidi

Credito ai Consumatori

- limiti della disciplina del credito ai consumatori, il concetto di consumatore, il contenuto dei contratti di credito ai consumatori,
- il regime di pubblicità nei rapporti di credito: la trasparenza pre-contrattuale, il Tasso Annuo Effettivo Globale (c.d. TAEG),
- 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,
- le comunicazioni alla clientela e lo sconfinamento.

Credito immobiliare ai Consumatori

La fase precontrattuale, obblighi pubblicitari:

- Le informazioni generali e il ruolo del Prospetto informativo europeo standardizzato – c.d. Pies,
- Gli intermediari del credito: l'offerta vincolante e obblighi informativi, la consulenza, verifica del merito creditizio e valutazione dei beni immobiliare, contratti in valuta estera, remunerazione e requisiti di professionalità del personale,
- L'inadempimento del mutuatario: il patto marciano.

Dott.ssa Monica Gallotta - Consulente Area Banche

Controlli, reclami e sanzioni

- Il reclamo e l'Arbitro Bancario Finanziario: processi e procedure, tempi e contenuti.

Dott. Isacco Marchesini - Consulente Banche, Sim, S.g.r. e Confidi

Dott.ssa Monica Gallotta - Consulente Area Banche

Ore 13.00 Termine dei lavori

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione per singoli moduli Euro 300,00 + IVA 22% a partecipante

Quota per entrambi i moduli Euro 500,00 + IVA 22% a partecipante

Sono previste scontistiche per più partecipanti della medesima azienda

E' possibile procedere all'acquisto degli atti dei convegni inviando la richiesta a segreteria generale@iside.it

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e segreteria generale@iside.it o www.iside.info

ISIDE srl
Via Dante n.4 - 20121 Milano
Tel 02.80016480 - Fax 02.80016481



Azienda certificata ISO 9001
Certificato n° IT20-24804A