

## Corso online sulla Trasparenza Bancaria GLI STRUMENTI DI TUTELA DELLA CLIENTELA BANCARIA

**Milano, 8 e 9 giugno 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<sup>a</sup> modulo – 8 giugno 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<sup>a</sup> Modulo – 9 giugno 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](mailto:segreteria generale@iside.it)

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e [segreteria generale@iside.it](mailto:segreteria generale@iside.it) o [www.iside.info](http://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