

La trasparenza bancaria e finanziaria

Questo modulo ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina relativa alla c.d. "trasparenza" delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, alla luce della più recente normativa specialistica interna e sovranazionale. Ampio spazio verrà dedicato alla correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti esaminando la pubblicità e le informazioni precontrattuali, la forma ed il contenuto dei contratti bancari e le comunicazioni alla clientela nel corso del rapporto con particolare attenzione allo *jus variandi* ed ai correlati diritti della clientela. Verranno, inoltre, trattati i temi relativi alla risoluzione stragiudiziale delle controversie tramite l'ABF e gli altri organismi di composizione negoziale delle controversie oltre ai requisiti organizzativi interni della banca con riferimento ai poteri ispettivi e sanzionatori di Banca d'Italia.

Contenuti:

La trasparenza bancaria

- Esame delle principali fonti normative
- Scopo e contenuto degli obblighi di trasparenza.

La diversa tipologia di clientela: consumatore / non consumatore

Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti

- Pubblicità e informazione precontrattuale
 - o Guide pratiche
 - o Fogli informativi
 - o Offerta fuori sede
 - o Annunci pubblicitari
 - o Consegna di copia del contratto
 - o Documento di sintesi
 - o Indicatore sintetico di costo
 - o La c.d. comunicazione distanza
 - o Le comunicazioni non richieste
- La forma e il contenuto del contratto bancario
 - o Forma e conclusione dei contratti
 - o Contenuto del contratto
 - o Recesso
- Le comunicazioni alla clientela e lo *jus variandi*
 - o Variazioni contrattuali

- Comunicazioni alla clientela
- L'art. 118 TUB
- Il giustificato motivo
- Diritto di recesso del cliente
- Richiesta documentazione

Servizi di pagamento

Il credito immobiliare ai consumatori

- Ambito di applicazione e disposizioni applicabili
- Pubblicità ed informazioni precontrattuali
- Le informazioni personalizzate e l'assistenza alla clientela
- La valutazione del merito creditizio
- L'inadempimento del consumatore

La remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti:

- La commissione di affidamento
- La commissione di istruttoria veloce
- Il decreto Cicc del 30 giugno 2012 - disposizioni applicative dell'articolo 117-bis TUB (commissioni su affidamenti e sconfinamenti)

I diritti del cliente:

- Il recesso;
- Estinzione anticipata dei mutui immobiliari;
- Surrogazione nei contratti di finanziamento e portabilità.

Il credito ai consumatori:

- La disciplina del credito ai consumatori
- Strumenti di trasparenza pre-contrattuali
- Il SECCI
- Il tasso annuo effettivo globale
- Obbligo di assistenza e informazione dell'intermediario
- La verifica del merito creditizio
- Il contenuto dei contratti di credito ai consumatori
- Il recesso
- I contratti di credito collegato e l'inadempimento del fornitore
- Il rimborso anticipato
- La Direttiva n. 17/2014 e il suo recepimento

L' Arbitro Bancario e Finanziario e gli altri organi di composizione negoziale della controversia

- La competenza
- Il ricorso all'ABF

- Le decisioni dell'ABF
- Le sanzioni
- Gli altri organi
- Le istruzioni della banca d'Italia

Requisiti organizzativi e procedure interne delle banche e degli intermediari finanziari:

- Requisiti organizzativi e sistemi di controllo interni
- Poteri della Banca d'Italia e sanzioni applicabili

La disciplina