

PROGRAMMA DEL WEBINAR

CONTO DI BASE: LE NUOVE ASPETTATIVE DI VIGILANZA

Prossime scadenze 30 novembre 2026

15 Ottobre 2026 / 09.30 - 13.00

**01.****Oggetto del corso**

Lo scorso 5 agosto 2026 Banca d'Italia ha emanato i nuovi Orientamenti di Vigilanza in materia di conto di base rivolti a banche ed altri prestatori di servizi di pagamento.

Gli Orientamenti muovono dalle analisi svolte dalla Banca d'Italia, che hanno evidenziato come in numerose situazioni l'accesso al conto di base risulti ostacolato o scoraggiato in modo ingiustificato dagli operatori.

Al fine di favorire la conoscenza e l'accesso a questo prodotto da parte dei potenziale destinatari, Banca d'Italia chiede quindi ai prestatori di servizi di pagamento di verificare, per il tramite della propria funzione di Compliance e dell'Internal Audit, la coerenza degli assetti, delle procedure e delle prassi con le previsioni normative e con le aspettative di vigilanza.

La relazione interna sugli esiti di accertamenti dovrà essere approvata dal Consiglio di Amministrazione. Eventuali carenze e il correlato piano di rimedio approvato dovranno essere inviati alla Banca d'Italia.

Il termine per la conclusione di queste attività è fissato al 30 novembre 2026.

Il corso analizza le richieste formulate dalle Autorità di vigilanza alla luce del quadro normativo in materia, analizzando le attività necessarie per la verifica di conformità e per la predisposizione dell'eventuale piano di rimedio, con particolare attenzione ai profili individuati dalla Vigilanza in ordine a normativa interna, processi e procedure, modalità di offerta e controlli.



02.

Programma

- Il conto di base nel recepimento della direttiva PAD
- L'obbligo per i prestatori di servizi di pagamento di offrire il prodotto (ed il limite del mancata obbligo di agire nell'interesse del cliente)
- Tipologie di conto di base e requisiti per l'accesso
- La valutazione del profilo soggettivo del richiedente ai fini AML/CTF
- La comunicazione del rifiuto: indicazioni dei motivi e tempistiche da rispettare
- L'analisi della compliance e dell'internal audit su assetti, procedure e prassi
- La revisione delle procedure di vendita e la definizione di meccanismi di controllo
- La sensibilizzazione della rete e l'adeguata pubblicità del prodotto
- La gestione di informazioni e documenti non ordinari
- Gli impatti sulla procedura di product governance e la definizione dei criteri di eleggibilità
- La strutturazione del processo di monitoraggio e revisione
- L'aggiornamento della rendicontazione agli organi aziendali
- Le modalità di analisi del portafoglio clienti attuale
- La valutazione sul passaggio al conto di base
- Contenuti e modalità di comunicazione al cliente
- Gli elementi essenziali da prevedere nel piano di rimedio



03.

I docenti

Chairman: *in attesa di conferma*

Roberta Scotti

Socio, Atrigna & Partners

Tommaso Rossi

Senior Manager, EY Advisory

Relatore *in attesa di conferma*



In sintesi

Data 15 Ottobre 2026

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 25 settembre 2026

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Conto di base: le nuove aspettative di Vigilanza

Prossime scadenze 30 novembre 2026

15 Ottobre 2026 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

Conto di base: le nuove aspettative di Vigilanza

15 Ottobre 2026/ 09.30 - 13.00



iscriviti online