

**TABELLA DI CONCORDANZA AI SENSI DELL'ART. 31, COMMA 2, DELLA L. 234/2012**

**Decreto legislativo per il recepimento della Direttiva (UE) 2023/2225 relativa ai contratti di credito ai consumatori e che abroga la direttiva 2008/48/CE**

| <b>Direttiva (UE) 2023/2225 relativa ai contratti di credito ai consumatori e che abroga la direttiva 2008/48/CE</b> | <b>Norme nazionali di adeguamento</b>                                                                                                                                                                                                                                            | <b>NOTE</b>                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Legge del 13/06/2025, n. 91, recante «Delega al Governo per il recepimento delle direttive europee e l'attuazione di altri atti dell'Unione europea - Legge di delegazione europea 2024» |
| Art. 1 (Oggetto)                                                                                                     | Disposizione che non necessita di apposita norma di recepimento in quanto di portata generale                                                                                                                                                                                    | /                                                                                                                                                                                        |
| Art. 2 (Ambito di applicazione)                                                                                      | Art. 122 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. b) nn. 1-7 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                        | criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, d, e, f                                                                                                                         |
| Art. 2 comma 2 lett. 1 (Ambito di applicazione)                                                                      | Art. 6 comma 3 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                                           | Entrata in vigore e disposizioni transitorie                                                                                                                                             |
| Art. 3 (Definizioni)                                                                                                 | Art. 121 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. a) dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                                 |
| Art. 3 comma 1 n. 12 (Definizioni)                                                                                   | Art. 121 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. a) n. 1.4 dello schema di decreto in combinato disposto con il comma 1-bis degli articoli 128-quater e 128-sexies TUB introdotti dall'art. 1 comma 4 lett. a) n. 2 e art. 1 comma 4 lett. b) n. 2 dello schema di decreto | Definizione di intermediario del credito                                                                                                                                                 |



|                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 4 (Conversione in valuta nazionale degli importi espressi in euro)                                                                                                                                                                                                   | /                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Disposizione che si applica agli Stati membri che procedono alla conversione in valuta nazionale degli importi espressi in euro. Non necessita di recepimento. |
| Art. 5 (Obbligo di fornire informazioni ai consumatori a titolo gratuito)<br>Art. 6 (Non discriminazione)                                                                                                                                                                 | Art. 122-bis TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. c) dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                      | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                       |
| Art. 7 (Pubblicità e commercializzazione dei contratti di credito)<br>Art. 8 (Informazioni di base da includere nella pubblicità dei contratti di credito)                                                                                                                | Art. 123 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. d) nn. 1-4 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                             | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                       |
| Art. 9 (Informazioni generali)                                                                                                                                                                                                                                            | Art. 123-bis TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. e) dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                      | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                       |
| Art. 10 (Informazioni precontrattuali)<br>Art. 11 (Informazioni precontrattuali relative ai contratti di credito di cui all'articolo 2, paragrafo 6 o 7)<br>Art. 12 (Spiegazioni adeguate)<br>Art. 13 (Offerte personalizzate sulla base di un trattamento automatizzato) | Art. 124 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. f) nn.1-9 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                              | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                       |
| i) Art. 14 (Pratiche di commercializzazione abbinata e aggregata)<br>ii) Art. 14 comma 3<br>iii) Art. 14 comma 4                                                                                                                                                          | i) Art. 124.1 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett g) dello schema di decreto<br>ii) Art. 3 comma 2 recante modifiche al decreto-legge 24 gennaio 2012, n.1<br>iii) Disciplina già contenuta nella legge 7 dicembre 2023, n. 193. L'articolo 3 comma 5 dello schema di decreto reca dei correttivi | criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, d, m                                                                                                  |



|                                                                                                                                                                                   |                                                                                               |                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                   | a tale legge per consentire il corretto recepimento della direttiva                           |                                                                                                                                                                 |
| Art. 15 (Consenso desunto per la conclusione di contratti di credito o l'acquisto di servizi accessori)                                                                           | Art. 124.1 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. g) dello schema di decreto                | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 16 (Servizi di consulenza)                                                                                                                                                   | Art. 124.2 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. g) dello schema di decreto                | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 17 (Divieto di concessione non sollecitata di credito)                                                                                                                       | Art. 124.1 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. g) dello schema di decreto                | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 18 (Obbligo di valutazione del merito creditizio del consumatore)                                                                                                            | Art. 124-bis TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. h) nn.1-4 dello schema di decreto  | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 19 (Banche dati)                                                                                                                                                             | Art. 125 TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. i) nn. 1-6 dello schema di decreto     | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 20 (Forma del contratto di credito)<br>Art. 21 (Informazioni da inserire nel contratto di credito)<br>Art. 22 (Informazioni relative alla modifica del contratto di credito) | Art. 125-bis TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. l) nn. 1-4 dello schema di decreto | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                        |
| Art. 23 (Modifiche del tasso debitore)                                                                                                                                            | Disposizione da recepire nella disciplina secondaria di Banca d'Italia                        | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. c                                                                                                        |
| Art. 24 comma 3,4 e 5 (Concessione di scoperto)                                                                                                                                   | Art. 125-octies.1 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. q) dello schema di decreto         | I commi 1 e 2 dell'articolo 24 saranno recepiti nella disciplina secondaria di Banca d'Italia<br>criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, c e d |



|                                                                                                                                  |                                                                                                       |                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 25 comma 1, 2 e 3 (Sconfinamento)                                                                                           | Art. 125-octies TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. p) nn.1-4 dello schema di decreto       | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |
| Art. 25 comma 4, 5 e 6 (Sconfinamento)                                                                                           | Art. 125-octies.1 TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. q) dello schema di decreto                 | criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, d                                                                                                              |
| Art. 26 (Diritto di recesso)                                                                                                     | Art. 125 ter TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. m) nn. 1-4 dello schema di decreto         | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |
| Art. 27 (Contratti di credito collegati)                                                                                         | Art. 125-quinquies TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. n) nn. 1-4.3 dello schema di decreto | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |
| Art. 28 (Contratti di credito a durata indeterminata)                                                                            | Disciplina già recepita nell'art. 125-quater TUB                                                      |                                                                                                                                                                         |
| Art. 29 (Rimborso anticipato)                                                                                                    | Art. 125-sexies TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. o) nn.1-3.2 dello schema di decreto     | criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                 |
| Art. 30 (Calcolo del tasso annuo effettivo globale)                                                                              | Disposizione da recepire nella disciplina secondaria di Banca d'Italia.                               | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. c                                                                                                                |
| Art. 31 (Misure per contenere i tassi debitori, i tassi annui effettivi globali o i costi totali del credito per il consumatore) | /                                                                                                     | Disposizione che non necessita di recepimento in quanto è già assicurata la conformità ordinamentale tramite le previsioni della legge 7 marzo 1996, n. 108 sull'usura. |
| Art. 32 comma 1 (Norme di comportamento da rispettare quando si concedono crediti ai consumatori)                                | Art. 122-bis TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. c) dello schema di decreto                      | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |
| Art. 32 comma 2, 3 e 4 (Norme di comportamento da rispettare quando si concedono crediti ai consumatori)                         | Art. 125-undecies TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. t) dello schema di decreto                 | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |
| Art. 32, comma 5 (Norme di comportamento da rispettare quando si concedono crediti ai consumatori)                               | Art. 125-bis TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. l) dello schema di decreto                 | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                |



|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art. 33 (Requisiti di conoscenza e competenza per il personale)                                              | Art. 125-undecies TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. t) dello schema di decreto                                                                                                                                       | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                  |
| Art. 34 (Educazione finanziaria)                                                                             | Art. 125-duodecies TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. t) dello schema di decreto                                                                                                                                      | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a                                                                                                                  |
| Art. 35 comma 1 e 3 (Morosità e misure di tolleranza)                                                        | Art. 125-decies TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. s) dello schema di decreto                                                                                                                                    | Le previsioni specifiche di cui all'art. 35 saranno declinate nella disciplina secondaria di Banca d'Italia<br>criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, c |
| Art. 36 (Servizi di consulenza sul debito)                                                                   | Art. 125-terdecies TUB introdotto dall'art. 1 comma 2 lett. t) dello schema di decreto                                                                                                                                      | criteri di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. a, g                                                                                                                |
| Art. 37 (Abilitazione, registrazione e vigilanza degli enti non creditizi e degli istituti non di pagamento) | Art. 12-bis d.lgs. 13 agosto 2010, n. 141 introdotto dall'art. 2 comma 1 lett. b) dello schema di decreto che reca modifiche al d.lgs. 141/2010                                                                             | criteri di delega di cui all'articolo 4 lett. a, h                                                                                                                        |
| Art. 38 (Obblighi specifici per gli intermediari del credito)                                                | Art. 125-novies TUB come modificato dall'art. 1 comma 2 lett. r) dello schema di decreto                                                                                                                                    | criterio di delega di cui all'articolo 4 lett. a                                                                                                                          |
| Art. 39 (Cessione di diritti)                                                                                | Disposizione che non necessita di specifica norma di recepimento in quanto disciplina principi già immanenti nell'ordinamento. Gli aspetti di dettaglio saranno specificati nella disciplina di dettaglio di Banca d'Italia |                                                                                                                                                                           |
| Art. 40 (Risoluzione extragiudiziale delle controversie)                                                     | Disposizione che non necessita di specifica norma di recepimento poiché i principi ivi contenuti sono già disciplinati dall'art. 128-bis del TUB in materia di risoluzione stragiudiziale delle controversie                |                                                                                                                                                                           |



|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Art. 41 (Autorità competenti)                                                   | /                                                                                                                                                                                                                                                                | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. b |
| Art. 42 (Livello di armonizzazione)<br>Art. 43 (Obbligatorietà della direttiva) | Disposizioni che non necessitano di specifica norma di recepimento in quanto ineriscono a principi già immanenti nell'ordinamento.                                                                                                                               |                                                          |
| Art. 44 (Sanzioni)                                                              | Art. 128-ter, come modificato dall'art. 1, comma 3, lett. b); articolo 128-duodecies come modificato dall'art. 1, comma 4, lett. f); art. 144 come modificato dall'art. 1, comma 5. lett. da a) a d); art. 12-bis come introdotto dall'art. 2, comma 1 lett. b). | criterio di delega di cui all'articolo 4 comma 1 lett. i |
| Art. 45 (Esercizio della delega)<br>Art. 46 Riesame e monitoraggio              | Disposizioni che non necessitano di specifica norma di recepimento in quanto attengono all'esercizio della delega e all'attività di riesame e monitoraggio da parte della Commissione europea                                                                    |                                                          |
| Art. 47 (Abrogazione e disposizioni transitorie)                                | Art. 6 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                                   | Entrata in vigore e disposizioni transitorie             |
| Art. 48 (Recepimento)                                                           | Art. 4 comma 1 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                           | Disposizioni di attuazione                               |
| Art. 49 (Entrata in vigore)                                                     | Art. 6 dello schema di decreto                                                                                                                                                                                                                                   |                                                          |
| Art. 50 (Destinatari)                                                           | /                                                                                                                                                                                                                                                                | /                                                        |

