



• GUIDA PRATICA · EDIZIONE 2026

CCD2: come prepararsi alla nuova direttiva sul credito al consumo?

Tutto ciò che gli istituti finanziari devono sapere per valutare il merito creditizio, rispettare la normativa e fidelizzare i clienti — senza aggiungere attrito al processo.

🕒 10 min di lettura

📅 In vigore nov. 2026

🔍 Credito al Consumo B2C

La CCD2 entra in vigore il **7 novembre 2026**. Richiede agli istituti finanziari di effettuare una valutazione rigorosa e verificabile della capacità di rimborso prima di concedere qualsiasi credito al consumo. Dietro l'obbligo normativo si cela la necessità di ripensare l'intero percorso di prestito — senza sacrificare i tassi di conversione.

1

Che cos'è la CCD2?

DEFINIZIONE

La CCD2 directive (*Direttiva sul Credito al Consumo 2*) requires financial institutions to **assess the repayment capacity** of individuals before granting consumer credit. Its objective: to protect consumers from over-indebtedness through a rigorous and auditable analysis of their creditworthiness.

I 3 pilastri della CCD2



Trasparenza rafforzata

Informazioni chiare e complete sui costi e le condizioni del credito prima della firma



Valutazione del merito creditizio

Analisi obbligatoria della capacità di rimborso mediante dati verificabili



Tutela del consumatore

Non può essere concesso credito laddove esista un rischio provato di sovraindebitamento

Ambito di applicazione

✓ COPERTO DALLA CCD2

- ✓ Prestiti personali
- ✓ Credito revolving
- ✓ BNPL (Compra ora, paga dopo)
- ✓ Finanziamento veicoli al consumo

✗ ESCLUSO DALL'AMBITO

- ✗ Credito ipotecario
- ✗ Credito aziendale (B2B)
- ✗ Scoperti autorizzati

Data chiave: CCD2 comes into force on **7 novembre 2026**. In the event of an ACPR inspection, institutions must be able to demonstrate complete traceability of their creditworthiness assessments.

La CCD2 non si limita a raccomandare le migliori pratiche: rende **obbligatori e verificabili** i passaggi che prima erano lasciati alla discrezione dei singoli istituti.

✗ Prima della CCD2

- ✗ Valutazione del merito creditizio **raccomandata** ma non obbligatoria
- ✗ Alcuni istituti concedevano credito sulla base della **autodichiarazione del cliente** soltanto
- ✗ Nessun obbligo di mantenere la tracciabilità di dati o decisioni
- ✗ Vigilanza limitata dell'ACPR sul processo di erogazione

✓ Dopo la CCD2

- ✓ Valutazione del merito creditizio **mandatory** con dati verificabili
- ✓ Prova della valutazione **richiesta in caso di ispezione normativa**
- ✓ Conservazione delle prove (consenso, dati, decisione) per **3 anni**
- ✓ Sanzioni dell'ACPR per non conformità nel processo di erogazione

⚠ **Rischio:** In caso di ispezione dell'ACPR senza adeguata tracciabilità, l'istituto è esposto a sanzioni normative e a una violazione che potrebbe pregiudicare la sua licenza operativa.

La CCD2 richiede una valutazione approfondita del merito creditizio, ma come attuarla senza aggiungere attrito al percorso del cliente? Questa è la sfida centrale che i team di prodotto e compliance devono risolvere.



Verificare il reddito

Come si verifica il reddito senza richiedere 3 mesi di buste paga o avvisi fiscali?

⚠ Frode dichiarativa · sovrastima



Analizzare le uscite

Come si identificano le uscite effettive: affitto, crediti in essere, abbonamenti ricorrenti?

⚠ Sottostima · sovraindebitamento



Semplificare il processo

Troppi documenti possono causare fino al **40% di abbandono** nelle domande di credito online.

⚠ Perdita di conversione · clienti insoddisfatti



Dimostrare la conformità

In caso di ispezione dell'ACPR: piena tracciabilità dei dati raccolti e delle decisioni adottate.

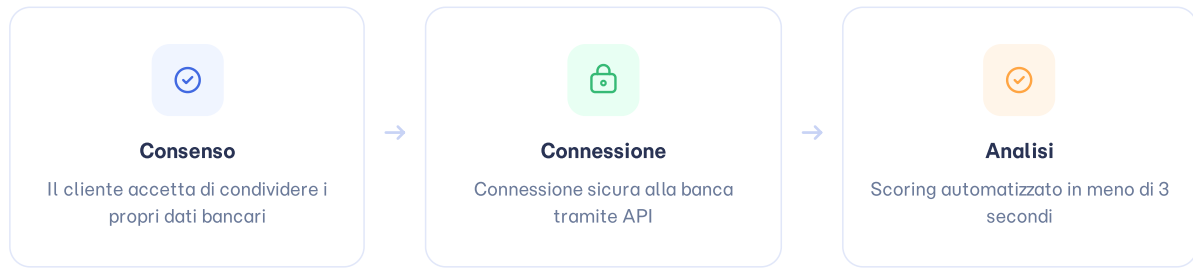
⚠ Sanzione normativa · violazione

LA CCD2 CHALLENGE

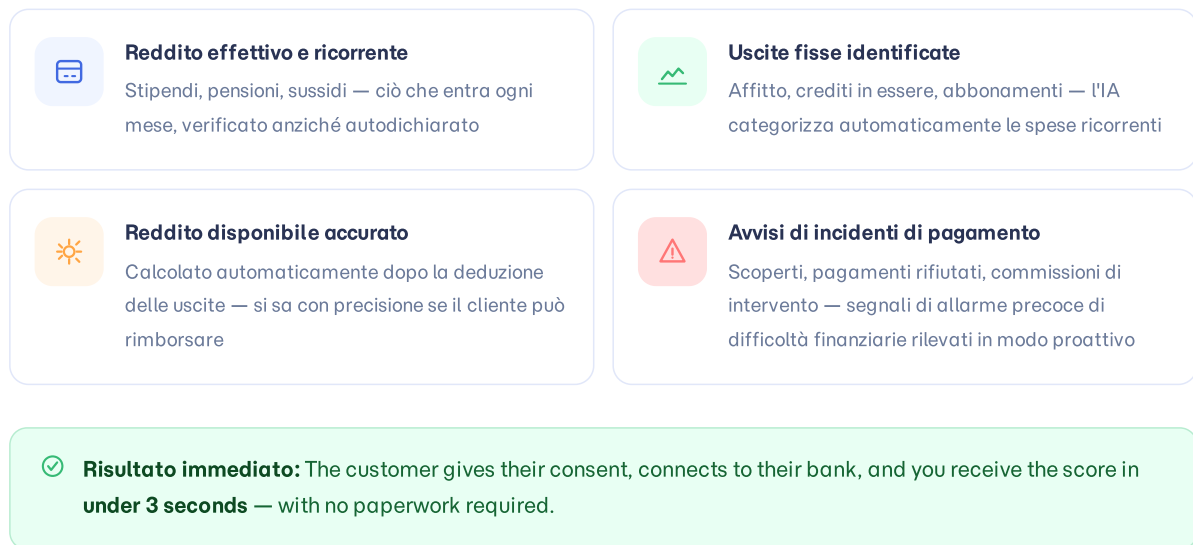
You need to verify income, analyse outgoings, and ensure traceability... **all while keeping the journey frictionless.**
Come si ottiene senza richiedere 10 documenti e perdere metà dei clienti?

L'Open Banking consente l'accesso ai dati bancari del cliente con il suo **consenso esplicito**, in modo sicuro e in tempo reale. In pochi secondi, si recupera la cronologia delle transazioni e si analizza la reale situazione finanziaria.

Come funziona?



Cosa offre l'Open Banking



L'Open Banking si adatta ai vincoli di ogni attività creditizia. Ecco come i settori chiave sfruttano la soluzione per soddisfare i requisiti della CCD2.

**BNPL ed E-commerce**

Sfida: Validare il merito creditizio in meno di 3 secondi al punto di pagamento

Open Banking integrato nel flusso di pagamento con scoring istantaneo per non interrompere il percorso di acquisto.

Insolvenze **-60%**

Conversione **preservata**

**Banche e Credito**

Sfida: Soddisfare i requisiti CCD2 senza aggiungere attrito ai percorsi esistenti

Validazione automatizzata di entrate e uscite tramite Open Banking, in sostituzione delle richieste di documentazione.

Conforme alla **CCD2**

80% di decisioni automatizzate

**Auto e LLD**

Sfida: Valutare rapidamente il merito creditizio in concessionaria, senza interrompere il flusso

Open Banking attivato tramite codice QR o SMS, con un'analisi completa in 30 secondi al punto vendita.

Processo **ottimizzato**

+15% di tasso di accettazione

**Fintech e Neobank**

Sfida: Onboarding 100% digitale con scoring in tempo reale dalla registrazione

Open Banking integrato nativamente dall'apertura del conto con scoring automatico e continuo.

-70% di incidenti

Onboarding fluido

Vantaggi trasversali**100%**

Conformità CCD2 garantita con prove documentate

70–90%

Domande elaborate senza intervento umano

-60%

Riduzione delle insolvenze rispetto alla sola autodichiarazione

L'implementazione dell'Open Banking prevede diversi passaggi: integrazione tecnica, test, formazione del team e un avvio graduale. **Iniziare presto è fondamentale per essere conformi entro novembre 2026.**

Fasi di implementazione



Raccomandazione: Start before **March 2026** to allow sufficient time to integrate, test, train your teams, and scale progressively ahead of the November 2026 deadline.

I 3 errori da evitare

1

Aspettare fino a settembre 2026

L'Open Banking richiede un'integrazione tecnica pulita e cicli di test adeguati. Agire per tempo significa implementare con sicurezza — non sotto pressione.

2

Trascurare la UX del cliente

Se il percorso Open Banking è troppo complesso, i clienti abbandoneranno. Testate su mobile e desktop e ottimizzate ogni fase, dal consenso alla decisione.

3

Ignorare la tracciabilità

You must retain prove (consenso, dati recuperati, decisione finale) per **3 anni** per scopi di audit dell'ACPR. Pianificare la documentazione fin dall'inizio.

Checklist di conformità

**Valutazione sistematica del merito creditizio**

Obbligatoria prima di concedere qualsiasi credito al consumo B2C nell'ambito della CCD2

**Dati verificabili, non autodichiarati**

Entrate e uscite devono essere comprovate da dati oggettivi, non solo dalla dichiarazione del cliente

**Piena tracciabilità per 3 anni**

Consenso, dati recuperati e decisione finale archiviati e accessibili in caso di ispezione dell'ACPR

**Rifiuto in presenza di rischio provato**

La CCD2 vieta la concessione di credito quando il rischio di mancato rimborso è stato chiaramente identificato

Meelo consente di coprire **100% dei clienti** combinando due approcci complementari: Open Banking standard e Open Banking-like — la nostra tecnologia proprietaria per i clienti riluttanti a connettersi direttamente.

2 metodi, un obiettivo: copertura al 100%

OPEN BANKING

Connessione diretta via API

Il cliente si connette alla propria banca tramite un'API sicura. I dati vengono recuperati in tempo reale e analizzati istantaneamente per produrre un punteggio in pochi secondi.

🔗 **300+ banche europee** coperte

👤 Per il **60–70%** dei clienti

OPEN BANKING LIKE

Caricamento estratti conto in PDF

Il cliente carica i propri estratti conto (PDF o foto). La nostra IA estrae i dati e applica lo stesso scoring dell'Open Banking standard — la stessa affidabilità, la stessa tracciabilità.

📄 **100%** degli estratti accettati

👤 Per il **30–40%** riluttanti a usare OB

60–70%

tramite Open Banking

30–40%

tramite Open Banking Like

100%

copertura clienti

Cosa aggiunge Meelo



1 API per tutto

Una singola integrazione copre Open Banking e OB-Like



2–5 seconds

Decisione istantanea con spiegazione (conforme all'AI Act)



Multi-aggregatore

Più aggregatori per massima affidabilità e copertura