



• GUIDA PRATICA · EDIZIONE 2026

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

Tutto quello che gli istituti finanziari devono sapere per valutare il merito creditizio, restare conformi e fidelizzare i clienti, senza aggiungere attriti al percorso.

🕒 Lettura di 10 min

📅 In vigore da nov. 2026

🔍 Credito al consumo B2C

La CCD2 entra in vigore il **20 novembre 2026**. Impone agli istituti finanziari di effettuare una valutazione rigorosa e verificabile della capacità di rimborso prima di concedere qualsiasi credito al consumo. Dietro all'obbligo regolamentare si nasconde la necessità di ripensare l'intero percorso di erogazione, senza sacrificare i tassi di conversione.

1 Cos'è la CCD2?

DEFINIZIONE

La direttiva CCD2 (*Consumer Credit Directive 2*) impone agli istituti finanziari di **valutare la capacità di rimborso** dei singoli prima di concedere un credito al consumo. L'obiettivo: proteggere i consumatori dal sovraindebitamento attraverso un'analisi rigorosa e verificabile del loro merito creditizio.

I 3 pilastri della CCD2



Trasparenza rafforzata

Informazioni chiare e complete su costi e condizioni del credito prima della firma



Valutazione del merito creditizio

Analisi obbligatoria della capacità di rimborso basata su dati verificabili



Protezione del consumatore

Nessun credito può essere concesso in caso di rischio comprovato di sovraindebitamento

Ambito di applicazione

✓ COPERTO DALLA CCD2

- ✓ Prestiti personali
- ✓ Credito revolving
- ✓ BNPL (Buy Now Pay Later)
- ✓ Finanziamento auto al consumo

× ESCLUSO DALL'AMBITO

- × Credito ipotecario
- × Credito alle imprese (B2B)
- × Scoperti autorizzati

📌 **Data chiave:** la CCD2 entra in vigore il **20 novembre 2026**. In caso di ispezione della Banca d'Italia, gli istituti devono essere in grado di dimostrare la piena tracciabilità delle proprie valutazioni di merito creditizio.

Cosa cambia nella pratica

La CCD2 non si limita a raccomandare le buone pratiche: rende **obbligatorie e verificabili** attività in passato lasciate alla discrezione dei singoli istituti.

× Prima della CCD2

- × Valutazione del merito creditizio **consigliata** ma non obbligatoria
- × Alcuni istituti concedevano credito basandosi unicamente sull'**autodichiarazione del cliente**
- × Nessun obbligo di mantenere la tracciabilità di dati o decisioni
- × Controllo limitato della Banca d'Italia sul processo di erogazione

✓ Dopo la CCD2

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

⚠ **Rischio:** in caso di ispezione della Banca d'Italia senza tracciabilità adeguata, l'istituto è esposto a sanzioni regolamentari e a una violazione che può incidere sulla licenza operativa.

La CCD2 richiede una valutazione approfondita del merito creditizio, ma come implementarla senza aggiungere attriti al percorso cliente? È la sfida centrale che i team prodotto e compliance devono risolvere.



Verificare i redditi

Come verificare i redditi senza richiedere 3 mesi di buste paga o dichiarazioni dei redditi?

⚠ Frode dichiarativa · sovrastima



Analizzare le uscite

Come identificare le uscite reali: affitto, crediti in corso, abbonamenti ricorrenti?

⚠ Sottostima · sovraindebitamento



Snellire il percorso

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

⚠ Perdita di conversione · clienti frustrati



Dimostrare la conformità

In caso di ispezione della Banca d'Italia: tracciabilità completa dei dati raccolti e delle decisioni assunte.

⚠ Sanzione regolamentare · violazione

LA SFIDA CCD2

Devi verificare i redditi, analizzare le uscite e garantire la tracciabilità... **il tutto mantenendo un percorso senza attriti**. Come riuscirci senza richiedere 10 documenti e perdere metà dei tuoi clienti?

La soluzione: l'Open Banking

L'Open Banking consente di accedere ai dati bancari del cliente con il suo **consenso esplicito**, in modo sicuro e in tempo reale. In pochi secondi recuperi la cronologia delle transazioni e analizzi la sua reale situazione finanziaria.

Come funziona?



Cosa offre l'Open Banking



- ✔ **Risultato istantaneo:** il cliente dà il consenso, si connette alla sua banca e ricevi lo score in **meno di 3 secondi**, senza alcun documento da fornire.

L'Open Banking si adatta ai vincoli di ciascun settore del credito. Ecco come i principali settori sfruttano la soluzione per rispondere ai requisiti della CCD2.



BNPL & E-commerce

Sfida: validare il merito creditizio in meno di 3 secondi al momento del pagamento

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

Insoluti -60%

Conversione preservata



Banche & finanziamento

Sfida: rispondere ai requisiti CCD2 senza aggiungere attriti ai percorsi esistenti

Validazione automatizzata di redditi e uscite tramite Open Banking, in sostituzione delle richieste di documenti giustificativi.

Conforme alla CCD2

80% decisioni automatizzate



Auto & LLD

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

Open Banking attivato tramite QR code o SMS, con analisi completa in 30 secondi sul punto vendita.

Percorso snellito

+15% di tasso di accettazione



Fintech & Neobanche

Sfida: onboarding 100% digitale con scoring in tempo reale dall'iscrizione

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

-70% incidenti

Onboarding fluido

Vantaggi trasversali

100%

Conformità CCD2 garantita con prova documentata

70-90%

Pratiche elaborate senza intervento umano

-60%

Riduzione degli insoluti rispetto alla sola autodichiarazione

Implementare l'Open Banking comporta più tappe: integrazione tecnica, test, formazione dei team e roll-out progressivo. **Iniziare presto è la chiave per essere conformi entro novembre 2026.**

Fasi di rollout



ⓘ **Raccomandazione:** inizia prima di **marzo 2026** per avere il tempo necessario per integrare, testare, formare i team e scalare progressivamente prima della scadenza di novembre 2026.

I 3 errori da evitare

1

Aspettare settembre 2026

L'Open Banking richiede un'integrazione tecnica pulita e cicli di test adeguati. Agire presto significa fare deploy con fiducia, non sotto pressione.

2

Trascurare la UX del cliente

Se il percorso Open Banking è troppo complesso, i clienti abbandonano. Testa su mobile e desktop, e ottimizza ogni passaggio dal consenso alla decisione.

3

Trascurare la tracciabilità

Devi conservare le prove (consenso, dati recuperati, decisione finale) per **3 anni** ai fini di un audit della Banca d'Italia. Pianifica 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

Redditi e uscite devono essere supportati da dati oggettivi, non solo dalla dichiarazione del cliente



Tracciabilità completa per 3 anni

Consenso, dati recuperati e decisione finale archiviati e accessibili in caso di ispezione della Banca d'Italia



Rifiuto in caso di rischio comprovato

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

La soluzione Meelo

Meelo ti permette di coprire **il 100% dei tuoi 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 API diretta

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

- 📍 **300+ banche europee** coperte
- 👤 Per il **60–70%** dei clienti

OPEN BANKING LIKE

Caricamento estratti conto 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, stessa affidabilità, stessa tracciabilità.

- 📄 **100%** degli estratti conto accettati
- 👤 Per il **30–40%** riluttante all'OB

60–70%

via Open Banking

30–40%

via Open Banking Like

100%

copertura clienti

Cosa aggiunge Meelo



1 API per tutto

Un'unica integrazione copre Open Banking e OB-Like



2–5 secondi

Decisione istantanea con spiegazione (conforme all'AI Act)



Multi-aggregatore

Più aggregatori per la massima affidabilità e copertura

• CONCLUSIONE · 2026

Preparati alla CCD2 con Meelo

La CCD2 rende obbligatoria una valutazione rigorosa del merito creditizio. Meelo automatizza lo scoring in tempo reale via Open Banking, la tracciabilità e la documentazione, per restare conformi senza appesantire il percorso cliente.