

PROGRAMMA DEL WEBINAR

Credito Revolving: nuovi orientamenti Banca d'Italia e impatti operativi

15 giugno 2023 / 09.30 - 13.00



01.

Oggetto del corso

Il 19 aprile 2023 la Banca d'Italia ha pubblicato in nuovi Orientamenti di Vigilanza di tutela in tema di credito revolving. Tale tipologia di finanziamento, cui può essere associata una carta di credito, è stata oggetto di numerosi rilievi critici da parte della Banca d'Italia in sede di attività di controllo, ispettiva e a distanza. In particolare, sono emerse vibranti problematiche con riferimento: i) all'interpretazione della disciplina normativa di settore; ii) al governo e al controllo del prodotto; iii) alle modalità di offerta e di collocamento dello stesso; iv) alle condotte tenute dagli intermediari e dalla rete distributiva in sede di vendita. In questo contesto, si colloca l'intervento della Vigilanza che viene a rilevare per intensità di impatto in tre aree strategiche dell'intermediario: a) governo e profili organizzativi; b) prassi applicative e operative; c) controlli interni. A tal fine, la Banca d'Italia richiede a tutte le imprese vigilate di effettuare un'autovalutazione dei propri assetti, procedure e prassi rispetto alle nuove prescrizioni e procedere con gli eventuali interventi correttivi. In particolare, gli intermediari dovranno predisporre un piano di intervento entro tre mesi dalla data di emanazione del provvedimento e darvi tempestiva attuazione, fermo il termine perentorio del 31 dicembre 2023. Il corso si pone l'obiettivo di analizzare le novità degli Orientamenti e identificare le misure attuative sul piano della governance, dell'organizzazione e delle condotte operative.

02.

Tematiche

- Tipologie di finanziamenti revolving nel contesto della prassi bancaria: i criteri di qualificazione
- Il "nuovo" ruolo degli organi di supervisione strategica: informativa periodica quali-quantitativa
- La predisposizione di procedure interne di conformità
- La predisposizione di un adeguato ed efficace sistema di controlli interni: i controlli di linea e da parte delle funzioni aziendali
- Segue. I presidi di primo livello integrati nelle procedure informatiche e il monitoraggio costante (mystery shopping)
- Il ruolo della funzione di Compliance in ordine alla coerenza del prodotto, delle procedure di vendita e della documentazione di trasparenza
- La ridefinizione dei "portafogli prodotto" ad elevato numero di finanziamenti rotativi
- Identificazione del target market e del mercato di riferimento negativo
- Le nuove politiche distributive: la rete di vendita, i meccanismi di incentivazione e i canali digitali
- Segue. La riserva nell'attività distributiva e le politiche di remunerazione della rete di vendita: clausole di malus connesse ad indici di anomalia del rapporto
- Segue. I presidi nella commercializzazione mediante canali digitali
- Segue. Formazione della rete di vendita e "adeguata" assistenza ai consumatori
- Le condizioni normative ed economiche (pre)contrattuali: i costi della carta funzionali all'utilizzo del finanziamento, oneri di sconfinamento, interessi di mora e penali.
- Implementazione della formula del TAEG: rata a quota capitale costante
- Il processo di valutazione del merito creditizio e le modalità di rinegoziazione del rapporto
- Presidi quali-quantitativi nella disciplina della trasparenza



03.

I docenti

Chairman: **Elena Bargelli**

Professore Ordinario di Diritto Privato, Università Di Pisa; Componente del Collegio ABF di Milano e Componente del Collegio di Coordinamento ABF

Marco Romanelli

Partner, Legance

Laura Galimberti

Direttore Legal Affairs e Corporate Sustainability, Agos

Alessandro Iorio

Director, Deloitte Risk Advisory

Giuseppe Monteleone

Manager, Deloitte Risk Advisory



In sintesi

Data 15 giugno 2023

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 450,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 26 maggio 2023

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o 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 **0445 1748632**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

Fax. 0445 1925021

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Credito Revolving: nuovi orientamenti Banca d'Italia e impatti operativi

15 giugno 2023 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o 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 (anche a mezzo fax) 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. 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 _____

**Credito Revolving: nuovi orientamenti
Banca d'Italia e impatti operativi**

15 giugno 2023 / 09.30 - 13.00



iscriviti online