

PROGRAMMA DEL WEBINAR

CENTRALE RISCHI E SIC: TRA NOVITA' NORMATIVE E GIURISPRUDENZIALI

11 Dicembre 2025 / 09.30 - 13.00



01.

Oggetto del corso

Il tema della corretta gestione delle banche dati creditizie, ovvero della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (CR) e delle Centrali rischi private (Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC), appare sempre di grande attualità e rilevanza, stante le numerose e specifiche contestazioni mosse dalla clientela con riferimento alle segnalazioni poste in essere dagli intermediari circa la loro posizione creditizia.

Molti sono gli orientamenti della giurisprudenza di legittimità e di merito, nonché dell'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), che hanno declinato sotto molteplici profili il regime di responsabilità dell'intermediario bancario.

Peraltro, recentemente, si sono inserite nel framework normativo generale alcune novità specifiche per il credito ai consumatori dettate dall'attuazione della direttiva CCD 2, che hanno riscritto alcune regole nel TUB concernenti l'accesso alle banche dati e gli obblighi informativi in capo ai soggetti segnalanti.

Premesse dunque le caratteristiche ed il diverso regime dei due sistemi pubblico (CR) e privato (SIC) delle banche dati, il corso si concentrerà in particolare sulle potenziali contestazioni da parte della clientela.

Si analizzerà quindi il framework normativo di riferimento per la Centrale dei Rischi e i SIC, anche alla luce delle novità CCD 2, nonché, tramite il confronto tra orientamenti giurisprudenziali e dell'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), i requisiti della segnalazione, sia sotto il profilo sostanziale che procedurale, nonché le conseguenze del mancato preavviso e della segnalazione non corretta, rispetto altresì al danno contestato all'intermediario.



02.

Programma

- Framework normativo per Centrale Rischi e SIC e novità CCD2
- Le diverse categorie dei crediti segnalati ed i presupposti per l'accesso
- La consultazione delle banche dati in funzione della tipologia del credito
- Le novità in tema di legittimazione soggettiva all'accesso ai dati dei consumatori
- Le novità sul contenuto minimo dei dati del consumatore nelle banche dati creditizie
- I flussi di ritorno sulla posizione globale di rischio dei soggetti non segnalati e segnalati
- I nuovi obblighi informativi verso il consumatore
- I presupposti sostanziali per la segnalazione in CR e SIC: istruttoria ed elementi oggettivi di "allarme"
 - il caso delle esposizioni di entità trascurabile
 - il mero ritardo nei pagamenti
- Il mancato aggiornamento o cancellazione della segnalazione
 - focus sugli accordi transattivi: la rilevanza del pagamento o del piano di rientro sulle segnalazioni
 - i riflessi sulla segnalazione della tenuta del credito
- L'errata o inesatta segnalazione: istanze di rettifica e ricorsi d'urgenza per l'aggiornamento o la cancellazione
- Il caso delle segnalazioni "in continuità": obblighi per intermediario, cessionario del credito e servicer
- Informativa al cliente e obblighi di preavviso: le differenze tra CR e SIC
- Modalità di adempimento ed onere probatorio per il segnalante
- Le conseguenze del mancato preavviso
- Il risarcimento dei danni patrimoniali e non patrimoniali
 - Il danno da mancato accesso al credito
 - L'onere della prova ed il risarcimento in via equitativa



03.

I docenti

Andrea Tucci (*Chairman*)

Professore Ordinario di Diritto dell'economia, Università di Bari; Presidente del Collegio ABF di Bari

Marco Romanelli

Partner, Carbonetti e Associati

Mario Zanin

Director, PWC Legal

Antonio Ferraguto

Partner, La Scala Società tra Avvocati



In sintesi

Data 11 Dicembre 2025

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 20 novembre 2025

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



Centrale Rischi e SIC: tra novità normative e giurisprudenziali

11 Dicembre 2025 / 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 _____

Centrale Rischi e SIC: tra novità normative e giurisprudenziali

11 Dicembre 2025 / 09.30 - 13.00



iscriviti online