



# Le segnalazioni in Centrale Rischi e ai SIC e la valutazione del merito creditizio

Orientamenti dell'ABF  
Aggiornamenti alla Circolare Banca d'Italia  
Responsabilità per illegittima segnalazione  
Accesso alle banche dati e privacy

**Milano, 21 giugno 2016**  
**Hotel Hilton**



## Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA direttamente su personal computer o tablet

## PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Prof. Avv. Davide Achille

Professore a Contratto  
Università di Siena  
Avvocato in Roma

### Avv. Simona Birritteri

Gemma & Partners Studio Legale Tributario

### Prof. Avv. Andrea Gemma

Associato di Diritto Privato  
Università Roma Tre  
Socio  
Gemma & Partners Studio Legale Tributario

### Dott. Gian Luca Greco

Professore a Contratto di Diritto Commerciale  
Università di Brescia  
Partner  
Studio Legale Associato Atrigna & Partners

### Dott. Francesco Iervolino

Credit Bureau Services Division  
Regulatory and Business Support  
CRIF

### Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano  
Componente Collegio di Milano  
Arbitro Bancario Finanziario

### Prof. Avv. Pietro Sirena

Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università L. Bocconi di Milano  
Socio  
Studio Legale Bianca  
Componente Collegio di Roma  
Arbitro Bancario Finanziario

**EARLY BOOKING** **20% di sconto**  
fino al 27 maggio

## Modulo di iscrizione



L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5621123 - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

**Valutazione del merito creditizio e segnalazioni in centrali rischi e ai SIC Milano, 21 giugno 2016**  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome	Cognome
Azienda/Studio/Ente	
Funzione aziendale/Professione	
E mail	
Telefono	Fax

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto
Luogo e data di nascita
C. F.

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura		
Indirizzo		
Città	CAP	Provincia

P. Iva/C. F.

E mail per invio fattura

### Per informazioni contattare

Referente	
Telefono	Fax
Data e Firma	

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

### Informativa Privacy

I dati forniti a **Paradigma Srl** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Paradigma Srl**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da **Paradigma Srl** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Paradigma Srl**. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a **Paradigma Srl** con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

Data e Firma

## Programma dei lavori

### Gli orientamenti dell'ABF in materia di segnalazioni creditizie pregiudizievoli

L'illegittimità delle segnalazioni creditizie pregiudizievoli  
Centrali Rischi, CAI e SIC: regole e procedure  
Periodo di conservazione dei dati e loro cancellazione  
Cancellazione delle segnalazioni illegittime e risarcimento del danno  
Cartolarizzazione e cessione del rapporto contrattuale

#### Prof. Avv. Pietro Sirena

Università L. Bocconi di Milano  
Arbitro Bancario Finanziario

### Le segnalazioni in Centrale Rischi e i loro presupposti

La circolare di Banca d'Italia  
Le segnalazioni di "inadempimento ripetuto" e "a sofferenza":  
presupposti sostanziali  
Adempimenti informativi a carico dell'intermediario  
Cancellazione e rettifica delle segnalazioni illegittime  
Le principali novità del Documento di Consultazione del 5  
maggio 2016: le operazioni di cessione tra intermediari aventi  
ad oggetto crediti in sofferenza o crediti commerciali acquisiti  
nell'ambito dell'ordinaria attività di factoring

I crediti passati a perdita

#### Prof. Avv. Davide Achille

Università di Siena

### Le segnalazioni in CAI e i loro presupposti

Il segmento CARTER  
La revoca di uno strumento di pagamento e le relative  
segnalazioni  
La disciplina sanzionatoria in materia di assegni e le relative  
segnalazioni  
L'obbligo di preavviso

#### Dot. Gian Luca Greco

Università di Brescia

### Le segnalazioni ai SIC e i loro presupposti

Il codice deontologico allegato al Codice Privacy  
Interventi dell'Autorità garante per il trattamento dei dati  
personali  
Il preavviso e la sua ricettività  
L'onere della prova a carico dell'intermediario segnalante

#### Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano  
Arbitro Bancario Finanziario

### La responsabilità risarcitoria per l'illegittimità della segnalazione creditizia

Risarcimento del danno patrimoniale  
Risarcimento del danno non patrimoniale  
Onore della prova dell'an e del quantum debeatur  
Liquidazione pecuniaria, interessi e svalutazione  
La depenalizzazione sancita dal D. Lgs. n. 7/2016 e le nuove  
sanzioni

#### Prof. Avv. Andrea Gemma

Università Roma Tre  
Avv. Simona Birritteri  
Gemma & Partners Studio Legale Tributario

### Valutazione del merito creditizio e accesso alle banche dati

Framework normativo sulla valutazione del merito creditizio  
Il ruolo dei SIC nella valutazione del merito creditizio  
Obbligo di contribuzione e novità sulle segnalazioni ai SIC  
Proposte normative in ambito di educazione finanziaria  
Dot. Francesco Iervolino  
CRIF

## Note organizzative e condizioni

**Luogo e data dell'evento** Milano, 21 giugno 2016

**Sede dell'evento** Hotel Hilton  
Via Luigi Galvani, 12 - Milano - Tel. 02 69831

**Orario dei lavori** 9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

**Quota di partecipazione (AULA)** € 1.100 + Iva

**Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)** € 1.000 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

**Early booking**  
Inviando la scheda di iscrizione entro il **27 maggio 2016** si avrà diritto a uno **sconto del 20%** sulla quota di partecipazione.

#### Fondi Paritetici Interprofessionali

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi. Paradigma offre la completa gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

#### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

#### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA Srl, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

#### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifici di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

#### Variazioni di programma

Paradigma Srl, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma Srl. Paradigma Srl si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

#### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).