

Seminario

# CREDITO E TUTELA DELLA CLIENTELA

GLI ORIENTAMENTI DI VIGILANZA DI BANCA D'ITALIA SUL CREDITO REVOLVING  
LA REVISIONE DELLA DIRETTIVA SUL CREDITO AI CONSUMATORI



19 e 20 giugno 2023 • Aula virtuale

Prima giornata • 19 giugno 2023

10.00 ▶ **Analisi del mercato del credito ai consumatori ed evoluzione della normativa di riferimento**

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

10.40 ▶ **Il nuovo ambito di applicazione della Direttiva sul credito ai consumatori: analisi e commenti**

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

11.00 *Spazio domande*

11.15 *Pausa caffè*

11.30 ▶ **Le novità per la valutazione del merito di credito e i nuovi diritti dei clienti**

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

Lara Lanini, Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

12.20 ▶ **La valutazione del merito creditizio del buy now pay later**

Valeria Urvetti, Senior Manager - Management Consulting CRIF

12.45 *Spazio domande*

13.00 *Pausa*

14.00 ▶ **Pubblicità e informativa contrattuale e precontrattuale: i nuovi adempimenti per le banche e le nuove sfide della digitalizzazione**

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

Alessandro Iorio, Director Deloitte Risk Advisory

Patrizia Cantarini, Head of Banking, Antitrust & Consumer Protection Italy UniCredit

Matteo Montorfano, Senior Manager Accenture

14.45 ▶ **Estinzione anticipata, forbearance e tetto al tasso di interesse**

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

15.45 *Spazio domande*

16.00 *Chiusura della prima giornata*



## Seconda giornata • 20 giugno 2023

---

10.00 ► **Credito retail e presidi a tutela dell'investitore: evoluzioni normative e azioni di vigilanza**

Angelo Peppetti, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

Francesca Santilli, Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

*OPEN SESSION*

10.15 ► **I nuovi Orientamenti di tutela sul credito revolving: punti di attenzione e aspettative della Vigilanza**

Massimo Argirò, Dipartimento Tutela della clientela ed educazione finanziaria - Servizio Vigilanza sul comportamento degli intermediari Titolare della Divisione vigilanza di tutela Banca d'Italia

11.00 *Pausa caffè*

11.10 *Spazio domande*

11.30 ► **Governo e profili organizzativi. La POG e il ruolo dell'Organo di supervisione strategica nel credito revolving**

Simona Nardi, Ufficio Consulenza Societaria e Corporate Governance ABI

11.50 ► **Condotte operative: analisi della disciplina precontrattuale, valutazione del merito creditizio e gestione delle situazioni di difficoltà, profili contrattuali, comunicazioni periodiche, carte ad opzione, gestione dei reclami**

Anna Paola Cerenza, Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

Lorena Piri, Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa ABI

Fabio Civile, Studio Legale Civile Associati

12.50 ► **La predisposizione di un adeguato ed efficace sistema di controlli interni: controlli di primo livello e ruolo della funzione di compliance**

Alessandro Righi, Responsabile Conformità e Sicurezza Finanziaria Agos Ducato

13.30 *Pausa*

14.30 ► **Il piano di azione per le banche**

Francesca Bafaro, Manager KPMG Advisory

Mauro Rosiglioni, Senior Manager KPMG Advisory

15.30 *Chiusura*