



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

# Le recenti novità in materia di credito al consumo

Contestazioni delle Autorità e criticità  
Polizze connesse a finanziamenti  
Offerta e distribuzione online  
Anatocismo e usura  
Contenzioso e gestione dei reclami

**Milano, 16 marzo 2017**  
**Grand Hotel et de Milan**



### Evento disponibile in videoconferenza

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

**Optime**  
Un brand di Paradigma SpA  
Tel. 011.0204111  
Fax 011.5539113  
Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Elenco dei relatori

**Avv. Francesco Cantoni**  
Laways Avvocati Associati

**Avv. Fabio Coco**  
Zitiello e Associati Studio Legale

**Dott. Massimo Ferrero**  
Direttore  
Direzione Comunicazioni, Finanza e Assicurazioni, Posta e Immobiliare  
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

**Dott. Mirko Lanzafame**  
Responsabile Ufficio Prevenzione e Gestione Contenzioso  
Compass Gruppo Mediobanca

**Dott. Giuseppe Piano Mortari**  
Direttore Operativo  
Assofin

**Avv. Andrea Profeti**  
Responsabile Legale Istituzionale e Societario  
Findomestic Banca

**Avv. Valerio Sangiovanni**  
Avvocato in Milano  
Componente  
Arbitro Bancario Finanziario

**Dott. Vincenzo Tarillo**  
Responsabile Ufficio Reclami  
Prevenzione e Gestione Contenzioso  
Direzione Centrale Compliance  
Compass Gruppo Mediobanca

### Perché partecipare

- per analizzare le **novità normative** e la **recente giurisprudenza** in materia, valutandone correttamente l'impatto su contratti e procedure,
- per raccogliere utili indicazioni dai rappresentanti delle Autorità di vigilanza (**AGCM**), anche alla luce delle criticità riscontrate nel settore,
- per venire a conoscenza delle esperienze di rilevanti realtà aziendali (**Compass, Findomestic**) e delle soluzioni adottate rispetto alle questioni più controverse e problematiche,
- per analizzare e condividere con gli altri partecipanti e con i relatori **specifiche esperienze** connesse alla propria realtà aziendale,
- per presentare **domande e quesiti di specifico interesse**.

## Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5539113 o via email all'indirizzo info@optime.it - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

#### Le recenti novità in materia di credito al consumo

Milano, 16 marzo 2017  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda/Studio/Ente \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

P. Iva/C. F. \_\_\_\_\_

E mail per invio fattura \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA \_\_\_\_\_ Codice CIG \_\_\_\_\_

OdA \_\_\_\_\_ Data OdA \_\_\_\_\_

Altri riferimenti \_\_\_\_\_

### Per informazioni contattare

Referente \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Data e Firma

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

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA 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 SpA, 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 SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. 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 SpA con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.5539113, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

### Data e Firma

## Programma dei lavori

**Milano, giovedì 16 marzo 2017**

### Le principali contestazioni delle Autorità e le più diffuse criticità riscontrate dagli operatori del credito al consumo

Le competenze e i poteri dell'AGCM in materia di tutela del consumatore

La violazione delle regole in materia di pubblicità e le pratiche commerciali scorrette Le fattispecie più ricorrenti di pratiche scorrette nel settore: le contestazioni mosse dall'AGCM

Le criticità connesse con le estinzioni anticipate e il rilascio dei conteggi estintivi

Le criticità connesse con l'attività di recupero crediti

#### **Dott. Massimo Ferrero**

*Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato*

### Le principali criticità nel contenzioso con i consumatori

La giurisprudenza e i provvedimenti dell'ABF: analisi delle decisioni più importanti

Il rispetto della normativa in materia di usura

La restituzione degli oneri non goduti in caso di estinzione anticipata

I finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione: criticità specifiche

Il recente provvedimento della Corte di Giustizia del 9 novembre 2016

#### **Avv. Valerio Sangiovanni**

*Avvocato in Milano*

*Arbitro Bancario Finanziario*

### La disciplina del collocamento di polizze connesse a finanziamenti nel nuovo contesto normativo e regolamentare

Il quadro normativo di riferimento

La possibile evoluzione: il DDL Concorrenza

Le iniziative di autoregolamentazione del settore

Le criticità legate all'interpretazione dei concetti di polizza "connessa" e di polizza "obbligatoria"

#### **Dott. Giuseppe Piano Mortari**

*Assofin*

### La riforma dell'art. 120 TUB e la delibera CICR: impatto sui contratti di credito al consumo

Le modifiche introdotte dalla Legge 8 aprile 2016 n. 49 (che ha convertito il D.L. 14 febbraio 2016, n. 18)

Il testo della nuova delibera CICR del 3 agosto 2016

Le principali criticità alla luce dell'evoluzione normativa

La contabilizzazione del fenomeno anatocistico

#### **Avv. Francesco Cantoni**

*Laways Avvocati Associati*

### Le recenti modifiche introdotte alle Istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei Tassi Effettivi Globali Medi: impatti sul credito al consumo

La rilevanza del TEGM nel calcolo dell'usurarietà dei tassi di interesse

Le nuove categorie di operazioni rilevanti

Il calcolo del TEG: gli oneri inclusi e quelli esclusi

La rilevanza degli interessi di mora ai fini del superamento del tasso soglia

#### **Avv. Andrea Profeti**

*Findomestic Banca*

### L'offerta e la distribuzione online dei contratti di credito al consumo

Le novità in materia di identità digitale

Documenti informatici e firme elettroniche

Il rispetto della normativa in materia di antiriciclaggio

Le attuali prassi applicative

#### **Avv. Fabio Coco**

*Zitiello e Associati Studio Legale*

### La gestione dei reclami relativi alle operazioni di credito al consumo

Gli orientamenti del Comitato congiunto EBA-ESMA-EIOPA del maggio 2014

Il provvedimento della Banca d'Italia del 18 marzo 2016

Il ruolo e l'organizzazione della Funzione Reclami

Il principio di proporzionalità

#### **Dott. Mirko Lanzafame**

#### **Dott. Vincenzo Tarillo**

*Compass*

*Gruppo Mediobanca*

**EARLY BOOKING**  **20%**  
fino al 23 febbraio di sconto

## Note organizzative e condizioni

### Luogo e data dell'evento

Milano, 16 marzo 2017

### Sede dell'evento

Grand Hotel et de Milan  
Via Manzoni, 29 - Milano

### Orario dei lavori

9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

### Quota di partecipazione AULA

€ 1.050 + Iva

### Quota di partecipazione VIDEOCONFERENZA

€ 950 + Iva

In caso di **videoconferenza di gruppo** (che abilita un collegamento adeguato alla proiezione dell'evento in aule predisposte per una fruizione multipla) è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

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.

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.

### Early booking

Inviando il modulo di iscrizione entro il 23 febbraio si avrà diritto a una riduzione del 20% sulla quota di partecipazione.

### Progetto Giovani Eccellenze -30%

L'adesione all'evento formativo permette di iscrivere una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età e proveniente dalla stessa organizzazione con una riduzione del 30% sulla seconda quota di partecipazione.

### Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita 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'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA SpA, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
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 verifichi 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 SpA, 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 SpA. Paradigma SpA 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.optime.it](http://www.optime.it) dedicata all'evento.

### Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it).

PARADIGMA SpA  
Registro delle Imprese di Torino  
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.  
P. IVA 04222110014



UNI EN ISO 9001:2008