



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

# Centrale dei Rischi

## Proposta di modifica della Circolare Banca d'Italia n. 139/1991

Il funzionamento della Centrale dei Rischi  
Le problematiche più ricorrenti delle segnalazioni  
I sistemi d'informazione creditizia privati  
Gli obblighi di preavviso

Milano, 20 febbraio 2019  
Hotel Hilton



**Evento disponibile in videoconferenza**  
La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA  
direttamente su personal computer o tablet

**Optime**  
Un brand di Paradigma SpA  
Tel. 011.0204111

Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Elenco dei relatori

**Prof. Avv. Valerio Lemma**  
Ordinario di Diritto dell'Economia  
Università Guglielmo Marconi di Roma  
Dentons

**Avv. Valerio Sangiovanni**  
Avvocato in Milano

### A agevolazioni e formazione finanziata



**EARLY BOOKING -20%**  
Alle preiscrizioni formalizzate entro il **30 gennaio** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



**PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%**  
Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



**FORMAZIONE FINANZIATA**  
Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



**EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA**  
Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione da inviare via mail all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

**Centrale dei Rischi**  
Milano, 20 febbraio 2019  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 elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città  CAP  Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment  SI  NO

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.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

**Informative 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 inoltre 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 sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, Tel. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

### Data e Firma

### Milano, giovedì 20 febbraio 2019

#### L'archivio della Centrale dei Rischi

Riferimenti normativi e finalità della C.R.

Gli intermediari partecipanti

I limiti di censimento

La natura dei dati e la responsabilità della correttezza dei dati

I flussi segnaletici

La classificazione dei rischi

Le categorie di censimento e natura dei rischi censiti

Le variabili di classificazione e classi di dati analizzati con ausilio di tabulati C.R.

Focus sulla variabile "stato del rapporto"

L'appostazione a sofferenza

**Prof. Avv. Valerio Lemma**

Università Guglielmo Marconi di Roma

Dentons

#### Le richieste di accesso ai dati della Centrale dei Rischi e il funzionamento del servizio

Le modalità di presentazione

I soggetti legittimati

L'attività di gestione dei fondi pubblici

Le proposte di modifica e i soggetti aventi diritto di accesso

nel nuovo Documento di Consultazione di Banca d'Italia di novembre 2018

Le condizioni da soddisfare per l'accesso

**Prof. Avv. Valerio Lemma**

Università Guglielmo Marconi di Roma

Dentons

#### Gli aspetti problematici delle segnalazioni in Centrale dei Rischi

Le diverse categorie di crediti deteriorati

Il contenzioso per l'errata o inesatta segnalazione in C.R.

La giurisprudenza della Corte di Cassazione sui presupposti per la segnalazione

La giurisprudenza di merito

I ricorsi d'urgenza per la cancellazione delle segnalazioni errate

Il danno patrimoniale e non patrimoniale

La quantificazione del danno

Le segnalazioni dei crediti contestati

Le decisioni dell'ABF

**Avv. Valerio Sangiovanni**

Avvocato in Milano

#### I sistemi d'informazione creditizia privati e l'obbligo di preavviso

Il codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati

L'informativa al momento della raccolta dei dati personali

I requisiti procedurali e l'obbligo di preavviso

La conservazione e l'aggiornamento dei dati

Le conseguenze del mancato preavviso

I rischi delle segnalazioni dopo la cessazione del rapporto con la banca

Le segnalazioni di fidejussioni e garanzie

La pluralità di fidejussioni e le co-fidejussioni

**Avv. Valerio Sangiovanni**

Avvocato in Milano

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 20 febbraio 2019
<b>Sede dell'evento</b>	Hotel Hilton Via Luigi Galvani, 12 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.15 - 13.00
<b>Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	€ 800 + Iva (Early Booking): € 640 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni 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 l'invio 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.

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

#### 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 SpA, 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 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.

Per ulteriori informazioni 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@optime.it](mailto:info@optime.it).

PARADIGMA SpA  
Registro delle Imprese di Torino  
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.  
P. IVA 06222110014



UNI EN ISO  
9001:2008