

# WEBINAR LIVE – Corso di Formazione TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO NEL CREDITO AI CONSUMATORI

**MERCOLEDÌ 16 E 30 MARZO 2022**



Associazione degli Intermediari  
Bancari, Finanziari e Assicurativi

---

Il corso affronta il trattamento dei dati personali, il processo di valutazione del merito creditizio e la digitalizzazione del credito alla luce del parere del Garante Privacy Europeo sulla nuova proposta di Direttiva <https://www.dirittobancario.it/news/privacy/credito-al-consumo-parere-del-garante-privacy-europeo-sulla-nuova-proposta-di-direttiva>.

Dopo l'illustrazione di ciascun argomento seguirà un breve confronto con il docente con la possibilità di formulare quesiti. È prevista una pausa durante il webinar.

Il webinar verterà sui seguenti argomenti:

## **I MODULO – MERCOLEDÌ 16 MARZO 2022 (15.00-17.00)**

### **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E DIGITALIZZAZIONE DEL CREDITO ALLA LUCE DEL PARERE DEL GARANTE PRIVACY EUROPEO SULLA NUOVA PROPOSTA DI DIRETTIVA**

- Requisiti, ruolo e responsabilità delle banche dati relative al credito e dei soggetti terzi che assegnano punteggi di merito creditizio
- La verifica umana nell'ambito dei processi automatizzati di profilazione e di valutazione del merito creditizio
- Categorie di dati utilizzabili nel processo di valutazione del merito creditizio
- La trasparenza nella valutazione del merito creditizio e nelle offerte personalizzate

*Avv. Giuseppe Vaciago*

## II MODULO – MERCOLEDÌ 30 MARZO 2022 (15.00-17.00)

### LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E LE NUOVE LINEE GUIDA EBA: VERSO UNA NUOVA CULTURA DEL CONTROLLO DEI RISCHI IN SEDE DI EROGAZIONE E MONITORAGGIO DEI CREDITI

- La valutazione delle garanzie
  - approccio metodologico per la valutazione dei Collaterali
  - gli specifici presidi per il monitoraggio on-going delle garanzie
  - requisiti per i periti esterni
  - verifica nel continuo delle performance dei periti, con un focus specifico relativo all'accuratezza delle valutazioni
  
- Il monitoraggio del credito
  - l'adozione di una infrastruttura dati che in modo automatico permetta di analizzare e elaborare le informazioni andamenti delle posizioni oggetto di concessione
  - integrazione nella base dati di informazioni da banche dati esterne al fine del monitoraggio del credito
  - predisposizione di Cluster la clientela per classi omogenee
  - introduzione di indicatori di early warning con l'introduzione di specifici indicatori per Cluster di clientela
  - predisposizione di un framework specifico in tema di monitoraggio del credito

*Dott. Gianluca Gilardi*

---

DURATA E ORARIO  
4 ore (15.00-17.00)

---

#### INTERVENTO INTRODUTTIVO

**Avv. Luca Paoletti**

*Segretario Generale UFI, Avvocato in Roma*

#### DOCENTI

**Dott. Gianluca Gilardi**, *Esperto Legal Tech*

**Prof. Avv. Giuseppe Vaciago**, *Avvocato esperto in diritto delle nuove tecnologie, Docente di Informatica giuridica, Università degli Studi dell'Insubria, Socio fondatore del Tech and Law Center di Milano*

---

#### METODOLOGIA DIDATTICA WEBINAR

Le iniziative formative webinar della linea Memento Academy seguono la formula del laboratorio virtuale tarato sulle reali esigenze dei professionisti che saranno indotti al dibattito e all'interazione tra loro e con gli Esperti attraverso la piattaforma "GoToWebinar".

Gli incontri webinar propongono un metodo efficace ed aggiornato e si contraddistinguono per il taglio operativo ed interattivo che consentirà ai professionisti di formulare quesiti a distanza e di confrontarsi con il relatore sui casi operativi concreti per una migliore comprensione degli impatti dei temi discussi.

## COME PARTECIPARE

Una volta effettuata l'iscrizione, il partecipante riceverà una *email* di conferma da "GFL Formazione" riportante:

- un breve abstract del corso;
- il calendario con gli orari;
- il link per accedere all'incontro mediante la piattaforma *GoToWebinar*.

È previsto l'invio di due *email* di promemoria, rispettivamente un giorno e un'ora prima della data programmata per il webinar.

A conclusione del webinar, al partecipante verranno inviati per *email* il materiale didattico utilizzato, la registrazione del webinar e l'attestato di partecipazione.

Durante il webinar il partecipante potrà partecipare attivamente interagendo direttamente con il docente.

I requisiti di sistema per poter partecipare al webinar sono:

- una connessione internet stabile (meglio via cavo);
- un pc (*laptop/desktop*);
- una webcam (meglio se integrata nel pc) con audio e microfono.

