

LEGGE ANTI-USURA
LE NUOVE ISTRUZIONI DI BANCA D'ITALIA e LE RELATIVE
VERIFICHE

(Istruzioni Banca d'Italia luglio 2016)

Milano, 2 dicembre 2016

Hotel Four Points Sheraton, via Cardano n. 1

La normativa di contrasto all'usura prevede complessi calcoli per determinare il Tasso Effettivo Globale (TEG). L'incontro ha lo scopo di evidenziare, anche attraverso esemplificazioni pratiche, l'impianto organizzativo-tecnico e di controllo che deve essere a tal fine adottato

Ore 9.30 apertura lavori

Casi pratici di applicazione della normativa di contrasto all'usura

Le nuove istruzioni di Banca d'Italia per la "rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura" del luglio 2016

La "Gap Analysis" del documento Banca d'Italia e il dettaglio degli elementi di novità

La normativa di contrasto all'usura ed i reati connessi

- Usura in astratto
- Usura in concreto
- Mediazione usuraia

Il recepimento della normativa di contrasto all'usura

- Aspetti organizzativi
- Aspetti tecnici

Verifica del rispetto della normativa: i controlli interni

Esempi applicativi di determinazione del TEG: i conteggi

- Finanziamenti, Prestiti, Mutui,..
- L'inclusione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)

- Calcolo del TEG e interessi trimestrali in linea con l'art.120 comma 2 del TUB (anatocismo)

Le attività di verifica

- Gestione contestazioni
- Verifiche interne in merito alla soglia del TEG

Ore 13.00 chiusura lavori

RELATORI:

Giancarlo Butti, *internal auditing*, **Banco Popolare**

Loris Ghisolfi, *compliance officer in ambito usura e trasparenza*, **Banco Popolare**

Quota di partecipazione
comprensiva di *coffee break* e materiale didattico su formato elettronico:
Euro 300 + Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 –
email: informa@informabanca.it