

LEGGE ANTI-USURA

**GLI ULTIMI CONTROLLI IN VISTA DELLA PRIMA
SEGNALAZIONE DEI TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI
DEL 1 APRILE 2017
A SEGUITO DELLE NUOVE ISTRUZIONI DI BANCA D'ITALIA**

Milano, 29 marzo 2017

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

➤ *Ore 11.00 coffee break*

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

Sessione Q&A

Ore 13.00 chiusura lavori

RELATORI:

Giancarlo Butti (LA BS 7799), (LA ISO IEC 27001), CRISC, ISM, DPO, CBCI, AMBCI Project manager, security manager ed auditor presso gruppi bancari, consulente in sicurezza e privacy presso aziende di diversi settori e dimensioni. Ha all'attivo oltre 700 articoli, 20 libri, 6 opere collettive. È membro della faculty di ABI Formazione e docente presso altre istituzioni. È socio e proboviro di AIEA/ISACA e socio del CLUSIT. Partecipa a numerosi gruppi di lavoro (ABI, UNINFO, ISACA, Assogestioni...) in materia di sicurezza e privacy. Fra i coordinatori di www.europrivacy.info.

Loris Ghisolfi, già compliance officer in ambito usura e trasparenza

Quote di partecipazione:

- Seminario **"IN AULA"**: Euro 300 + Iva
- Seminario **"DIRETTA STREAMING"**: Euro 250 + Iva

(comprehensive di materiale didattico su formato elettronico e solo, per l'aula, coffee break)

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