

Corso

# IL MERCATO DEL CREDITO AL CONSUMO E DELLA CESSIONE DEL QUINTO

18 ottobre 2023 • Aula virtuale

- ▶ **La gestione dell'operazione di finanziamento: funzionamento e soggetti coinvolti nell'operazione**
- ▶ **Il framework normativo: la cessione del credito nella disciplina primaria e la CQS negli Orientamenti di Vigilanza della Banca d'Italia**
- ▶ **La compliance normativa: la valutazione del merito di credito del cliente e l'iter approvativo**
  - Rischio di credito e corretta valutazione del merito di credito del cliente
  - La prevenzione del rischio di sovraindebitamento
  - I controlli sulla ATC
  - Le verifiche antifrode sulla documentazione fornita
  - L'informativa al cliente e la trasparenza sui costi e commissioni
  - Polizze assicurative abbinata al finanziamento
- ▶ **Digitalizzazione dei rapporti con la clientela e rischi di compliance: conformità alla normativa delle erogazioni a distanza e profili di responsabilità degli intermediari**
- ▶ **Le vicende successive all'erogazione**
  - La gestione dei rinnovi
  - Le eventuali estinzioni anticipate del finanziamento
  - Risoluzione del rapporto di lavoro
  - La gestione degli insoluti
  - Fondi Pensione e Linee Guida per la gestione dei contratti di finanziamento con CQS
  - Stipendio e delegazioni di pagamento
  - La gestione dei reclami
- ▶ **I presidi organizzativi e di controllo: il controllo della rete distributiva, i rischi legali e reputazionali e i profili di responsabilità**
- ▶ **Problemi gestionali in caso di coesistenza tra cessione del quinto, sequestro o pignoramento**
- ▶ **Rassegna di pronunce dell'ABF in materia: analisi delle contestazioni della clientela ed orientamenti dei collegi**