

## LA DIRETTIVA PSD2: COME CAMBIA IL PROCESSO DI VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

5 luglio 2024

Webinar “Microsoft Teams” - h. 10:00 - 13:00

### SINTESI

Il recepimento della Direttiva PSD2 ha consentito la possibilità di aggregare più conti dello stesso utente rendendo disponibili a banche e intermediari finanziari una significativa quantità di informazioni di carattere transazionale. Il webinar di formazione intende affrontare il tema dell'utilizzo di questi dati ai fini della valutazione del merito creditizio dei clienti small business (PMI) attraverso lo sviluppo di analisi (anche con tecnologie di machine learning) e della loro integrazione nei sistemi proprietari della banca/intermediario finanziario.

### OBIETTIVI

- Fornire gli elementi principali della normativa PSD2, inclusi i diritti dei consumatori e i doveri degli istituti vigilati
- Analizzare i principali benefici lato business, inclusi impatto sulla customer experience, KYC e gestione del rischio operativo e antifrode
- Approfondire, per la clientela small business (PMI), l'ambito “gestione del rischio creditizio in erogazione” (nell'ottica del monitoraggio di portafoglio)

### DESTINATARI

L'iniziativa si rivolge ai referenti e ai responsabili delle società di leasing operanti nelle funzioni interne Istruttoria/Underwriting, Credit Monitoring, Risk Management. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

### COSTI

**Singola partecipazione: €400,00**

*I costi si intendono iva esclusa.*

#### Tariffe agevolate:

- Soci e Corrispondenti:  
10% da 3 a 4 iscritti  
15% da 5 a più iscritti
- Aggregati (Agenti, Mediatori, outsourcer)  
20% per ogni iscritto

**N.B.** Gli sconti non sono cumulativi.

**DOCENTE: Giulio Mariani,**  
**Data & AI Manager | EXPERIAN**

### PROGRAMMA DEGLI ARGOMENTI

- Regolamentazione PSD2: le diverse licenze AISP, gli operatori coinvolti, i doveri dei soggetti vigilati e i diritti dei consumatori
- Il ruolo della customer experience della clientela retail e small business nel processo di onboarding con PSD2
- Gestione del rischio operativo e KYC remota: il ruolo della PSD2 nell'onboarding remoto
- Gestione del rischio creditizio in erogazione: come i dati transazionali possono aiutare lo scoring in accettazione per i clienti small business (PMI)
- Gestione del rischio creditizio in monitoraggio: i dati transazionali come fattore discriminante in ottica early warning system per i clienti small business (PMI)
- Modelli di Machine Learning e Natural Language processing per la categorizzazione dei dati transazionali
- Modelli di Machine Learning per la valutazione del merito creditizio con dati transazionali
- Casi d'uso concreti e lesson learnt dal mercato italiano relativi a clienti small business (PMI)

### REFERENTI AREA FORMAZIONE E MONITORAGGIO RETI

**Ilaria Nanni**

Tel 06 99703622

Mob 345 088001

ilaria.nanni@assileaservizi.it

**Dimitri Verdecchia**

Tel 06 99703654

Mob 344 0507413

dimitri.verdecchia@assileaservizi.it

formazione@assileaservizi.it