

**PROGRAMMA DEL WEBINAR**

# **IL CREDIT SCORING NELLA VALUTAZIONE DI MERITO CREDITIZIO**

**Tra qualità dei dati e uso dell'intelligenza artificiale**

---

27 marzo 2025 / 09.30 - 13.00

**01.****Oggetto del corso**

Attraverso il c.d. credit scoring le banche e gli altri intermediari finanziari effettuano, in modo statistico ed automatizzato, valutazioni funzionali all'assegnazione del merito creditizio dei soggetti che richiedono finanziamenti.

A tal fine, vengono utilizzati diverse tipologie di dati del cliente, anzitutto economici e finanziari: da qui, la centralità della qualità dei dati analizzati, tramite credit scoring, per giungere alla decisione finale di affidabilità creditizia.

Rispetto alla decisione finale di concedere il finanziamento, il credit scoring può inoltre assumere un valore più o meno decisivo; inoltre, a fronte del continuo sviluppo tecnologico, tali sistemi acquisiscono complessità sempre maggiori, acuite dall'uso di sistemi di intelligenza artificiale, anche di tipo generativo, che definiscono il processo di valutazione.

La valutazione del merito creditizio tramite credit scoring appare quindi una tematica trasversale, diversamente disciplinata da più corpus normativi, tra cui il TUB, il GDPR, la Direttiva in materia di credito ai consumatori (CCD II), la normativa di vigilanza in materia di gestione e concessione del credito e, da ultimo, laddove svolta con l'utilizzo di sistemi di intelligenza artificiale, dal nuovo regime dell'AI Act.

Lo scopo del corso è pertanto quello di analizzare gli obblighi e limiti normativi per l'utilizzo di tecniche di credit scoring nella valutazione del merito creditizio, anche tramite intelligenza artificiale, approfondendo non solo il corretto processo per giungere ad una valutazione di affidabilità creditizia del cliente, ma altresì i necessari presidi in termini di controlli dei processi, e di tutela dei diritti dei clienti, così come disciplinati dalla normativa applicabile.

**02.****Programma**

- Il sistema del credit scoring nell'ambito della valutazione del merito creditizio
- Il problema della qualità dei dati, fra indicatori patrimoniali (hard data) e tecniche di profilazione non convenzionali (soft data)
- La ricognizione delle fonti di produzione dei dati: il problema dei servizi in outsourcing
- I dati da utilizzare anche alla luce delle Linee guida EBA sulla concessione e monitoraggio del credito (LOM)
- Credit scoring algoritmico e machine learning applicato alla valutazione del merito creditizio
- Il problema delle distorsioni (bias) e della black box
- Il credit scoring tra GDPR e CCD II
- La decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato ex art. 22 GDPR
- La tutela del diritto all'autodeterminazione informativa del cliente
- Il diritto alla spiegazione della decisione finale
- Il concetto di "decisione finale" nella sentenza SCHUFA
- Il diritto alla supervisione umana: le specificità del credito al consumo
- La classificazione nell'AI Act dei sistemi di credit scoring
- Obblighi e requisiti per l'uso dei sistemi di IA ad alto rischio ed applicabilità a tutta la catena di valore
- L'obbligo per i deployer della valutazione d'impatto per i diritti fondamentali
- I presidi di governance e controllo fra AI Act e Linee guida EBA LOM

**03.****I docenti****Chairman: Valeria Falce**

Jean Monnet Professor in Digital Transformation; Professore Ordinario di Diritto dell'economia, Università Europea di Roma

**Gian Luca Greco**

Professore associato di Diritto dell'Economia, Università Statale di Milano; Partner, Atrigna & Partners

**Marco Romanelli**

Partner, Carbonetti e Associati Studio Legale

**Massimiliano Pappalardo**

Partner, Ughi e Nunziante Studio Legale

## In sintesi

---

**Data** 27 Marzo 2025

**Modalità di svolgimento** Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

**Orario** 09.30 - 13.00

**Quota di iscrizione** Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

**Quota di iscrizione** Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante  
entro il 7 marzo 2025

## Informazioni utili

---

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

### Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

### Ulteriori informazioni

Email [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

Tel **0444 1233891**

### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



## Il credit scoring nella valutazione di merito creditizio

### Tra qualità dei dati e uso dell'intelligenza artificiale

27 marzo 2025 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it) oppure [iscriviti online](#)

#### Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

#### Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

#### Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma \_\_\_\_\_

#### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Timbro e firma \_\_\_\_\_

#### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma \_\_\_\_\_

---

## **Il credit scoring nella valutazione di merito creditizio**

27 marzo 2025 / 09.30 - 13.00

 [\*\*iscriviti online\*\*](#)