

**Informazioni personali**

Nome Raffaella Cognome Grisafi  
Comune residenza Roma Provincia ( RM )  
Data nascita 13 / 06 / 1982

**Competenze in materie finanziarie, economiche e giuridiche (ex art. 8, comma 1, dello Statuto dell'OAM)**

Laurea in Giurisprudenza e Dottorato di Ricerca in "Autonomia individuale e collettiva", entrambi titoli conseguiti presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli studi di Roma Tor Vergata.

Avvocato specializzato nella consulenza alle imprese ed in materia di conformità alle normative primarie, anche in riferimento ai temi della trasparenza bancaria, contrattualistica, moneta elettronica, relazione con la clientela, usura, bancassurance, comparatori, POG, IDD, privacy, antiriciclaggio nonché in tutti i profili giuridici connessi ai nuovi prodotti e fenomeni di intermediazione e disintermediazione, alle nuove forme di pubblicità e contrattazione digitale e legata alle criptoattività.

Dal maggio 2008 è assistente e cultore della materia presso la cattedra di Diritto Privato, Università degli Studi di Roma, Tor Vergata, Prof. Paolo Papanti Pelletier e del Prof. Paolo Tartaglia.

Dal Settembre 2008 al novembre 2009, assistente e cultore della materia presso la Cattedra di Diritto dei Consumatori, Università degli Studi di Roma, San Pio V, Facoltà di Scienze Politiche.

Dall'anno accademico 2012/2013, assistente e cultore della materia presso la cattedra di Diritto Civile, Università degli Studi di Roma, Tor Vergata.

Dall'anno accademico 2013/2014 assistente e cultore della materia presso la cattedra di Diritto di Famiglia, Università degli Studi di Roma, Tor Vergata.

Vincitrice concorso di selezione pubblica per docenza presso l'Università degli studi di Roma Tor Vergata, Dipartimento di Giurisprudenza, prot. n. 3587 del 07/11/2013.

In data 26 gennaio 2015 ha superato il concorso per l'attribuzione di un assegno di ricerca relativo al Progetto di ricerca "Pratiche commerciali scorrette"- S.S.D. IUS/01 bandito con D.R. 1549 del 12.11.2014 dal Dipartimento di Giurisprudenza dell'Università degli studi Roma Tre, senza idoneità ai fini dell'assegnazione dell'assegno di ricerca.

---

---

## **Incarichi ricoperti, eventuali docenze in discipline giuridiche, economiche e finanziarie e pubblicazioni nelle relative materie (ex art. 8, comma 2, dello Statuto dell'OAM)**

Per il 2021 partecipa come esperta sul Sovraindebitamento al progetto e all'istituendo osservatorio sui fenomeni legati alle nuove forme di povertà che coinvolge le pubbliche amministrazioni attraverso ALI Autonomie - Associazione di comuni, province, regioni, comunità montane ed altri primari stakeholders istituzionali ed associativi.

Da Settembre 2020 coordinatore del Tavolo Tecnico OIC "Phishing e transazioni illecite: il fenomeno del Sim Swap. Analisi del fenomeno e possibili azioni condivise per la tutela del consumatore, della sicurezza delle transazioni e della reputazione del settore" per conto di OIC a cui partecipano i principali players del mercato, Assocontact e uditori delle Autorità di Vigilanza interessate.

Da Marzo 2020 Responsabile politiche di educazione finanziaria, credito e Fintech per l'Osservatorio Imprese e Consumatori.

Consulente, per gli anni 2011/2012 e 2019/2020 della Segreteria di Stato dell'Industria Commercio ed Artigianato della Repubblica di San Marino, per la redazione del progetto di legge "La nuova legge sul consumo Sanmarinese", per l'ambito relativo ai rapporti Banca/cliente.

Da Settembre 2019 Coordinatore Scientifico e Professore incaricato del Master di Secondo Livello in Diritto dei Consumatori presso l'Università Niccolò Cusano.

Da gennaio 2017 Vice Presidente di Konsumer Italia con delega al Credito e ai rapporti con le Autorità di Vigilanza.

Partecipa dal 2014 al 2015 al progetto "Carta degli investitori" avviato da CONSOB prendendo parte, nel 2015 ai lavori di progettazione e realizzazione ACF, Arbitro per le controversie finanziarie di Consob.

### Attività convegnistica inerente ai temi in oggetto.

Relatrice e moderatrice del Convegno "L'evoluzione della tutela del consumatore tra Gdpr, codice del consumo e regolamentazione di settore" con un intervento su "La nuova era del diritto dei consumatori: la corsa contro il tempo delle istituzioni in un mondo che si trasforma velocemente tra norme, sanzioni e strategie educative" alla presenza di Agcm, Agcom, Garante della Privacy e Banca d'Italia, organizzato dall'Osservatorio imprese e consumatori, in data 30 marzo 2021.

Relatrice al Convegno "Telemarketing legale - Consumatore sicuro" con un intervento su "Le nuove strategie di difesa dei consumatori" organizzato da Assocontact in data 23 Febbraio 2021, alla presenza del Prof. Stanzone, Presidente dell' Autorità Garante per la Privacy.

Relatrice al Convegno "Quanto ne sai di educazione finanziaria? A scuola di finanza e pagamenti elettronici con la generazione social che si prepara a fare impresa" organizzato da Junior Achievement Italia e Osservatorio imprese e consumatori, in data 10 febbraio 2021.

Relatrice all'evento "La risposta delle Imprese alle istanze dei Consumatori", in data 18 dicembre 2020.

Relatrice al Convegno "Consumatori e Imprese. Il punto di congiunzione tra marketing e tutela dell'interessato. Principi cardine e spunti concreti." organizzato da ASSO DPO, Codacons e Centro Studi OIC, in data 26 novembre 2020, con la partecipazione dell'Autorità Garante per la Concorrenza ed il Mercato.

Relatrice e moderatrice del Convegno "La nuova digitalizzazione e l'importanza delle vecchie regole:

la grande lezione del Covid", in data 20 novembre 2020.

Relatrice e moderatrice del Convegno "Educazione finanziaria: resistenza e ripartenza. Le scelte finanziarie, personali e familiari ai tempi del Covid, come opportunità per resistere al presente e pianificare il futuro." organizzato dall'Osservatorio Imprese e Consumatori nell'ambito del mese Edufin2020, in data 22 ottobre 2020.

Relatrice al Convegno "Etica e legalità ai tempi del Covid-19" con un intervento sul seguente tema "Settori di macroeconomia alle prese con la legalità: il settore bancario e finanziario", Webinair in data 25 giugno 2020.

Relatrice e moderatrice del Convegno "Rivoluzione digitale, se non ora quando" organizzato dall'Osservatorio Imprese e Consumatori (Oic), in collaborazione con Confassociazioni, tenutosi lunedì 22 giugno 2020, presso la sede del Cnel.

Relatrice al Convegno "La trasformazione del mondo del credito tra prossimità e digitalizzazione. La resilienza di banche, finanziarie, confidi, mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria", Webinar, 25 maggio 2020.

Relatrice al Convegno "Il nuovo modello organizzativo per gli adempimenti Privacy, Trasparenza e Whistleblowing" Grand Hotel Baglioni, Firenze, 1° marzo 2019.

Relatrice all'Assemblea Annuale Assocontact 2019 "La gestione delle relazioni con i clienti e i cittadini tra fattore umano e tecnologia: prove tecniche di futuro", Confcommercio, Roma, 18 Luglio 2019.

Relatrice Tavola rotonda, dal titolo " Banche, Poste, Assicurazioni e mutue, tra necessità e possibilità" con un intervento sul tema della tutela della clientela nell'ambito dell'intermediazione creditizia ed assicurativa con focus su criticità e tema dell'educazione finanziaria, Villa Icidia, Roma, 5 ottobre 2018.

Relatrice seminario "Il futuro assetto organizzativo dei 112: struttura, finanza e mercato" svoltosi nell'ambito dell'evento Confires 2018 dedicato al mondo dei confidi, Grand Hotel Baglioni, Firenze, 22 febbraio 2018,

Moderatrice e relatrice del workshop "Legge sovraindebitamento: salva-suicidi o ammazza Imprese. La consapevolezza della parte debole e la tutela del credito per le Imprese" organizzato dall'Osservatorio Consumatori ed imprese a Roma il 22 giugno 2017.

Moderatrice e relatrice del Tavolo di Lavoro sulla proposta di legge "Disciplina dei servizi per la tutela del credito", organizzato dall'Osservatorio Consumatori ed imprese presso la Sala Aldo Moro di Montecitorio, Roma, il 19 settembre 2017.

Relatrice Tavola rotonda, dal titolo "Qualifica del ruolo e Certificazione del processo di Credit management, un'opportunità per la tutela e l'accesso al credito?", XXXIII Congresso Nazionale ACMI, Firenze, 26 ottobre 2017.

Relatrice al Convegno "Il consumatore. Vecchie e nuove esigenze di tutela" presso Hotel Villa Aurelia di Roma in data 26 maggio 2017 con un intervento "Banche: i nuovi modelli di distribuzione bancaria e finanziaria. Opportunità o rischi?".

Relatrice al Convegno "Credito e Start Up, Garantire lo sviluppo e stimolare la crescita" organizzato presso la Facoltà di Economia dell'Università La Sapienza in data 19 maggio 2016 con un intervento sulla Mortgage Credit Directive.

Relatrice presso l'Audizione dei rappresentanti del CNCU nell'ambito dell'indagine conoscitiva sulla semplificazione e sulla trasparenza nei rapporti con gli utenti nei comparti finanziario, bancario ed assicurativo tenutasi il 31 maggio 2016 presso la sede della Commissione parlamentare per la semplificazione, presieduta dall'On. Tabacci,

Relatrice al Convegno "Confidi Hub. Nuovi Confidi 112" presso il Radisson Hotel di Roma in data 5 luglio 2016 con un intervento in materia di organizzazione ed adempimenti normativi in materia di trasparenza bancaria.

Relatrice al Seminario organizzato presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Roma Tor Vergata in data 27 aprile 2016 sulla "Tutela del contraente debole" con un intervento su "La disciplina delle pratiche commerciali scorrette ed ambiti specifici di operatività".

Relatrice al Workshop su D.Lgs 53 e Circolare 288 Banca d'Italia svoltosi il 4 giugno 2015 a Vicenza presso Palazzo Bonin Longare ed il 17 giugno a Roma 2015 presso il Best Western Hotel, con un intervento sul tema " Il Decreto Mef n.53. Il nuovo contesto di riferimento per l'attuazione del Titolo V".

Relatrice nell'ambito dell'iniziativa "Conoscere per tutelare" sul tema "Accesso al credito e sovraindebitamento" svoltosi il 20 marzo 2015 in Gorizia, nell'ambito del programma generale di intervento 2013 della Regione Friuli Venezia Giulia, finanziato dal Ministero dello sviluppo economico.

Relatrice alla giornata di studi, tenutasi in Roma, in data 13 marzo 2014, presso l'Università degli Studi di Roma, Tor Vergata, organizzato da AEIT (Associazione italiana di elettrotecnica, elettronica, automazione, informatica e telecomunicazioni) e AICT (Society AEIT per la tecnologia dell'informazione e delle comunicazioni), in collaborazione con l'Università di Roma Tor Vergata e AIIP (Associazione Italiana degli Istituti di Pagamento) sul tema "Sistemi di pagamento elettronico: stato dell'arte e prospettive".

Relatrice alle giornate di studi, tenutesi in Roma e Torino, nei mesi di settembre ed ottobre 2013, su iniziativa di Geri Hdp Holding, sul tema "La tutela del debitore e le best practise nel settore del recupero crediti".

Relatrice alla Giornata di studi tenutasi in Palermo, in data 17 maggio 2013, presso la Regione Siciliana, nell'ambito dell'iniziativa "Facile e Sicuro-La Banca Multicanale", organizzato da Unicredit, sul tema "Il ruolo attivo delle Associazioni de consumatori per un processo di informazione virtuoso a sostegno dei consumatori".

Relatrice al Convegno tenutosi in San Marino, Centro Congressi Kursaal, in data 23.5.2012, sul tema "Commercio sicuro. La nuova legge di San marino a favore di chi scambia e a tutela di chi acquista", intervento su "Il credito ai consumatori sanmarinese".

Relatrice al Seminario formativo, tenutosi in Alghero in data 17 novembre 2008, nell'ambito del "Programma generale di intervento 2005/2006 della Regione Sardegna e realizzato con l'utilizzo dei fondi del M.I.S.E.", con l'intervento "La disciplina delle pratiche commerciali scorrette nei rapporti banca - cliente".

#### Pubblicazioni inerenti alle materie in oggetto.

L'autonomia negoziale alla prova dei nuovi sistemi di pagamento. Le c.d. "carte contactless" in Riv. Not., 2021, n.1.

L'attività di mediazione creditizia alla prova del c.d. Decreto Liquidità tra disattenzione normativa e criticità operative in Riv. Not., 2020, pag. 1035 e ss.

La modifica unilaterale del contratto bancario nei rapporti con il consumatore tra disciplina normativa e questioni di tutela rafforzata, in Nova Itinera, Casa editrice Nuova Scienza S.R.L, Roma, Luglio 2017.

Sopravvenienze, squilibri contrattuali e ruolo della presupposizione, opera monografica inserita nella Collana della Università di Tor Vergata, Gennaio 2016, Giuffrè Editore, codice ISBN 9788814210259.

Il consumatore multicanale e le soluzioni innovative nell'era digitale. profili sociodemografici e attitudinali dei consumatori, sfide, opportunità del mercato, modelli di business, criticità: fatti e cifre in Il Sistema dei pagamenti del terzo millennio., Maggio 2015, MFC Editore, codice ISBN 978-88-909952-1-7.

"Credito ai consumatori e beni immobili residenziali: la nuova Direttiva mutui tra ragioni di omogeneità comunitaria e questioni di eterogeneità nazionale" (parte prima), La Responsabilità Civile, 6, 2015, 655.

Le "parti" del contratto bancario, in Studium Iuris, 12, 2014, 1417.

Le "parti" del contratto bancario, in Studium Iuris, 12, 2014, 1417.

Il condominio può essere classificato come "consumatore"? Note in tema con particolare riguardo alla disciplina in materia di trasparenza bancaria, in Studium Iuris, 10, 2014, 1142.

I prodotti del credito, in Guida all'esame di agente in attività finanziaria e mediatori creditizi, Milano 2012, MFC Editore, codice ISBN 978-88-904475-5-6.

La nuova disciplina sulla trasparenza bancaria ed il credito ai consumatori, in Guida all'esame di agente in attività finanziaria e mediatori creditizi, Milano 2012, MFC Editore, codice ISBN 978-88-904475-5-6.

La disciplina delle pratiche commerciali scorrette", capitolo monografico, in "Il nuovo diritto dei consumatori", Edizioni Giappichelli, 2009.

L'obbligo informativo in materia di investimenti finanziari. Obiettivi della disciplina, contenuto delle prescrizioni e sanzionamento delle violazioni in Consumi & Diritti - anno XX - n. 16 - 31 marzo 2008

### **Ulteriori esperienze professionali**

Da Maggio 2017 membro Tavolo Consumatori di AssocontactT, Associazione Nazionale dei Contact Center in Outsourcing di cui coordina nel 2020/2021 il progetto "Telemarketing" con la redazione di un codice di autodisciplina.

Dal gennaio 2015 all'agosto 2016, consulente giuridico della Presidenza Nazionale di Adiconsum (Associazione Difesa Consumatori ed Ambiente promossa dalla CISL). Responsabile attività di Vigilanza, Normazione e Segnalazione Autorità di Vigilanza.

Dal settembre 2012 ad Agosto 2016 consulente giuridico del Dipartimento Nazionale Credito e Usura di Adiconsum (Associazione Difesa Consumatori ed Ambiente), ruolo nell'ambito del quale ha svolto anche funzioni di Conciliatore in seno alla procedura di risoluzione stragiudiziale e paritetica istituita con i principali intermediari bancari e finanziari; controllo vessatorietà contratti e valutazione pratiche commerciali scorrette, segnalazione Autorità di vigilanza, partecipazione a progetti in materia di educazione finanziaria.

Conciliatore Assofin nel 2015.

Componente, nell'anno 2012 del Consiglio dell'EBITEC, Ente Bilaterale Nazionale per la Tutela del Credito

Nel 2011 consulente esperta designata dalla Camera di Commercio di Crotone nell'ambito del Progetto Nazionale "Contratti-tipo, controllo delle clausole inique e regolazione del mercato",

