

[HOME](#) / IL RISCHIO DI REPUTAZIONE E DI NON CONFORMITÀ

## IL RISCHIO DI REPUTAZIONE E DI NON CONFORMITÀ

Strumenti e metodi per la governance e la gestione operativa

Tipologia	<b>Libri</b>
Temi	<b>Controlli Interni</b>

### PRESENTAZIONE

L'introduzione della funzione Compliance da parte delle Autorità di vigilanza ha rappresentato un passo fondamentale nel processo di trasformazione del sistema dei controlli interni delle istituzioni finanziarie. Le novità regolamentari hanno inteso rafforzare i requisiti di organizzazione che, unitamente a quelli prudenziali, costituiscono i presidi posti a salvaguardia della stabilità degli intermediari bancari e assicurativi. Nel disegno delle Autorità, infatti, l'esistenza all'interno dell'impresa di adeguati presidi organizzativi e procedurali che assicurino il rispetto delle norme si configura come un importante strumento di prevenzione che consente non solo di circoscrivere e minimizzare i rischi legali e di reputazione, ma anche di garantire una adeguata protezione dei consumatori. Infatti, alcune esperienze mostrano bene il carattere sfuggente e tuttavia reale di questa categoria di rischi: banche di diversi paesi hanno dovuto fornire sostegno a veicoli di investimenti da loro organizzati, in altri casi hanno voluto fornire tale sostegno, pur non essendovi contrattualmente tenute, per non subire danni d'immagine. Il volume, che si colloca in un contesto di elevatissima sensibilità al tema del rischio da parte di autorità e istituzioni, operatori e consumatori, affronta il tema del governo dei rischi di non conformità e reputazionale nelle istituzioni finanziarie. L'ampiezza della trattazione e la concretezza dell'approccio adottato sono tali da conferire all'opera le caratteristiche di un testo di riferimento per la professione del Compliance Officer e per tutti coloro che, a diverso titolo e con diversi gradi di responsabilità, operano nell'ambito del sistema dei controlli interni di banche, assicurazioni e altri intermediari finanziari, intercettando un'esigenza particolarmente sentita nel settore finanziario, sia sul fronte degli operatori, sia su quello delle Autorità di vigilanza.