

Corso

# I CONTROLLI DI COMPLIANCE NEL PROCESSO DEL CREDITO: NOVITÀ NORMATIVE ED EVOLUZIONE DEI PRESIDI

15 e 16 settembre 2022 • Aula virtuale

## Primo giorno • 15 settembre 2022

### ► Il framework normativo di riferimento

- Le aspettative dei Regulators sui controlli di Compliance nelle varie fasi del processo del credito
- L'interazione fra la Compliance e le altre funzioni di controllo del credito

### ► L'articolazione del processo del credito

- L'individuazione dei presidi organizzativi e procedurali per la conformità del processo del credito
- Le peculiarità della gestione del credito non performing e i relativi controlli

### ► ESG e processi creditizi

- L'introduzione di criteri di valutazione ESG driven nei processi e prodotti creditizi e la conseguente necessità di rivedere e rafforzare i connessi presidi di controllo

### ► I dati nel processo del credito

- La strutturazione di data model: dalle richieste della Vigilanza all'opportunità di ridefinizione dei presidi di controllo

## Secondo giorno • 16 settembre 2022

### ► La funzione Compliance e i controlli di secondo livello

- Come utilizzare le informazioni ai fini della conformità del processo del credito
- L'interazione fra la Compliance e le altre funzioni di controllo
- I punti di intersezione con la funzione Antiriciclaggio e la funzione Privacy

### ► La valutazione dei presidi di compliance

- Come predisporre il compliance risk assessment sul processo del credito
- Case study

### ► L'individuazione dei controlli di conformità nelle varie fasi del processo

- Acquisizione della documentazione; analisi preliminare; istruttoria; concessione; revisione/rinnovo del credito; monitoring

### ► Gestione dei crediti fiscali connessi a bonus edilizi

- Profili di rischio derivanti dall'offering in ambito bonus edilizi e gestione dei profili di rilevanza da un punto di vista di compliance e antiriciclaggio