

Corso Interaziendale

I CONTROLLI DI COMPLIANCE NEL PROCESSO DEL CREDITO

27 e 28 novembre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 27 novembre 2025 (10.00-16.30)

► Il framework normativo e aziendale di riferimento

- Le aspettative dei *Regulators* sui controlli di Compliance del processo del credito
- L'articolazione del processo del credito
- L'interazione fra la Compliance e le funzioni di controllo del credito

► L'individuazione dei controlli di conformità nel processo del credito

- L'individuazione dei presidi organizzativi e procedurali di conformità nelle varie fasi del processo: acquisizione della documentazione; analisi preliminare; istruttoria; concessione; revisione/rinnovo del credito; monitoring
- Le peculiarità della gestione del credito non performing e i relativi controlli

► Il contesto regolamentare in materia di sostenibilità

- L'introduzione dei fattori ESG: le Linee Guida EBA sulla concessione dei prestiti

► Rischi ESG e processi creditizi

- La gestione dei rischi ESG e la conseguente necessità di rivedere e rafforzare i connessi presidi di controllo

Seconda giornata • 28 novembre 2025 (10.00-16.30)

► La funzione Compliance e i controlli di primo e 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 di secondo livello
- I punti di intersezione con la funzione Antiriciclaggio e la funzione Privac

► La valutazione dei presidi di Compliance

- Come predisporre un Compliance Risk Assessment sul processo del credito
- Case study applicativo

► 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

► Datamart del credito

- La strutturazione di un *datamart* creditizio (c.d. *Loan Data Tape*): dalle richieste della Vigilanza all'opportunità di ridefinizione dei presidi di controllo