

# Audit sulla trasparenza dei servizi bancari

Approfondimento

Interaziendale

## Presentazione

Le recenti evoluzioni normative confermano la centralità per il business bancario della trasparenza dei rapporti con la clientela, anche in ottica reputazionale. In particolare, nel corso del 2010 le disposizioni di Banca d'Italia in tema di trasparenza dei prodotti e servizi bancari sono state aggiornate con il recepimento delle norme dettate dalle direttive PSD e CCD. Il corso consente di identificare i dettami normativi e analizzarne le ricadute sui processi operativi per consentire agli internal auditor di definire i requisiti di esecuzione delle attività di verifica.

## Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ identificare i punti salienti della nuova disciplina normativa e regolamentare in tema di trasparenza dei servizi bancari;
- ◆ analizzare l'impatto della normativa e della regolamentazione sui principali processi bancari e individuare i principali rischi;
- ◆ definire, in relazione ai processi individuati, i ruoli e i compiti della funzione Internal audit in ambito di trasparenza bancaria;
- ◆ applicare le metodologie, le tecniche e gli strumenti di analisi dell'internal auditing maggiormente adatti al controllo delle fasi operative impattate dalle disposizioni sulla trasparenza bancaria.


## Target di riferimento

Addetti con esperienza destinati allo specifico ruolo di internal auditor delle normative trasversali. Addetti di altre aree da inserire nella funzione Internal audit. Addetti che operano nell'ambito del più ampio sistema del monitoraggio e della gestione dei rischi.

## Prerequisiti

Competenze di base di internal auditing in banca.

## Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

## Durata

2 giorni

## Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

# Audit sulla trasparenza dei servizi bancari

Interaziendale | 2 giorni

## Giorno 1

### Le nuove disposizioni in tema di trasparenza dei servizi bancari

- ◆ Analisi dei principali requisiti della nuova disciplina normativa e regolamentare sulla trasparenza bancaria (Testo Unico Bancario, Istruzioni di vigilanza di Banca d'Italia)
- ◆ Focus sulla trasparenza nei diversi canali di contatto tra banca e clientela
- ◆ Focus sugli impatti delle direttive PSD e CCD

### L'Internal audit in tema di trasparenza

- ◆ Ruoli e compiti della funzione Internal audit nell'ambito dei processi di contatto con la clientela
- ◆ Classificazione delle tipologie di rischio presenti nei processi impattati dalle disposizioni in tema di trasparenza dei servizi bancari

## Giorno 2

### L'esecuzione degli audit

- ◆ Le attività di auditing sui requisiti di impianto nei processi relativi alla trasparenza bancaria
- ◆ Le attività di auditing sui requisiti di funzionamento nei processi relativi alla trasparenza bancaria
- ◆ Le attività di auditing sul flusso di reporting generato dai processi relativi alla trasparenza bancaria

### Studio di casi

- ◆ Le attività di auditing in banca sui processi di contatto con la clientela