

Corso Interaziendale

I CONTROLLI DI COMPLIANCE NEL PROCESSO DEL CREDITO

10 e 11 settembre 2026 • Aula virtuale



Prima giornata • 10 settembre (10.00-16.00)

► Il framework regolamentare

- Contesto di riferimento ed overview del quadro normativo e regolamentare
- Il sistema dei controlli interni e il ruolo della Compliance
- Le responsabilità e le relative attività sul credito delle funzioni di controllo di II livello: Compliance e Risk management
- Misure di contenimento del rischio delineate dalla regolamentazione

► Attività di compliance sull'ambito normativo «Credito»

- Modello di compliance «indiretto»
- Business case su verifiche svolte: perimetro e principali esiti

► Il contesto regolamentare in materia di sostenibilità

- L'introduzione dei fattori ESG: le Linee Guida EBA sulla concessione dei prestiti
- Le linee guida BCE
- Le aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali e le buone prassi identificate dalla Banca d'Italia

► Rischi ESG e processi creditizi

- L'integrazione dei rischi ESG nelle fasi del processo del credito

► I prodotti di credito ESG

- Cosa si intende per prodotti di credito ESG
- Sustainability Linked Loans e differenze rispetto ai prestiti Green finalizzati

Seconda giornata • 11 settembre (10.00-16.00)

► Overview sulla regolamentazione per il credito retail

- L'evoluzione normativa in ambito credito, le priorità della Vigilanza e gli elementi di attenzione emersi dalle recenti ispezioni
- Il contesto attuale: l'aumento delle tensioni internazionali e i primi effetti sull'economia reale
- Focus: Le linee guida EBA su Loan, Origination & Monitoring

► La CCD II e le nuove forme di credito

► L'evoluzione dei controlli di compliance in ambito di credito retail

► Il framework di Basilea 4

► Il monitoraggio del credito, i controlli di II livello e il Sistema di Early Warning

► L'importanza dei dati per una corretta gestione del credito in fase di istruttoria e post erogazione