

Corso Interaziendale

I CONTROLLI DI COMPLIANCE NEL PROCESSO DEL CREDITO

27 e 28 novembre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 27 novembre 2025 (10.00-16.00)

► Il framework regolamentare

- Contesto di riferimento ed overview del quadro normativo e regolamentare
- Il sistema dei controlli interni integrato e il ruolo della Compliance
- Misure di contenimento del rischio delineate dalla regolamentazione

► 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
- Revisione del processo

► 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 • 28 novembre 2025 (10.00-16.00)

► Overview sulla regolamentazione per il credito retail

► La disciplina in materia di protezione degli interessi dei clienti nel processo del credito

- I requisiti normativi da rispettare in ambito trasparenza e governo dei prodotti
- Principali novità sul credito ai consumatori

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

► I crediti assistiti da garanzia pubblica

- Analisi dei profili di rischio derivanti dall'offering

► L'importanza dei dati per la conformità del credito

► Data governance e Data quality