

Corso interaziendale

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

15 e 16 GIUGNO 2021 • Aula virtuale

▶ PRIMA GIORNATA • 15 GIUGNO 2021

▶ 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

▶ Gli Orientamenti EBA sul LOAM

- Gli impatti delle novità introdotte dagli Orientamenti EBA, di prossima applicazione, su origination e monitoraggio dei crediti ("LOAM")

▶ L'individuazione dei controlli di conformità nelle varie fasi del process:

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

▶ SECONDA GIORNATA • 16 GIUGNO 2021

▶ La funzione Compliance e i controlli di primo 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 / Testimonianza aziendale

▶ Gli Orientamenti di vigilanza sulla Product Governance

- I nuovi richiami di Banca d'Italia alle disposizioni e agli Orientamenti EBA sul processo di governo dei prodotti bancari al dettaglio (c.d. "POG")

▶ Il controllo del credito nello scenario post-Covid-19

- I provvedimenti di sostegno alla liquidità nel periodo dell'emergenza Covid-19
- Gli indicatori di attenzione sulla solvibilità dei clienti: il ruolo della Compliance
- Case study / Testimonianza aziendale