



Professoressa Pina Murè

Nome del corso: Compliance e controlli interni in banca	CFU: 6
SSD: SECS-P/11	Anno accademico: 2020/2021
Corso di Laurea: Intermediari, Finanza Internazionale e Risk Management (IFIR)	Semestre: Secondo

Obiettivo

Il corso si propone di fornire agli studenti le conoscenze e le competenze di base sul funzionamento del sistema dei controlli e dei processi di compliance.

In particolare, il corso si prefigge l'obiettivo di analizzare gli elementi essenziali dei precedenti argomenti, ovvero: la funzione compliance e il coordinamento con le altre funzioni di controllo, l'organizzazione e i compiti della funzione compliance, i controlli della funzione sulle aree tematiche di interesse.

Requisiti

Si ritiene necessaria la conoscenza di Economia degli Intermediari Finanziari e di Economia e gestione della banca

Programma

Il programma si divide in:

Parte 1 Il nuovo framework regolamentare:

Il nuovo quadro di vigilanza prudenziale

Il sistema dei controlli interni come possibile strumento di creazione di valore

Parte 2 I modelli di control governance nelle realtà aziendali:

- CoSO Report
- Enterprise Risk Management

Parte 3 Il sistema dei controlli interni delle banche: un modello di governance orientato alla gestione e al controllo dei rischi:

- Indicazioni di vigilanza
- Collaborazione fra le diverse funzioni di controllo
- Modello di governance

Parte 4 Aspetti operativi della funzione compliance in banca: organizzazione, relazioni con il sistema dei controlli interni ed esternalizzazione:

- La funzione compliance in banca
- Organizzazione della funzione aziendale in banca

Parte 5 Misurazione e gestione del rischio di non conformità:

- Compliance Risk Assessment
- Metodi di misurazione del compliance risk
- Key Risk Indicators
- Casi studio

Parte 6 Autorità di vigilanza e sanzioni amministrative:

- L'unione bancaria europea e il SSM
- La funzione sanzionatoria dell'autorità di vigilanza
- La probabilità di essere sanzionati: un modello di misurazione

Parte 7 Compliance e innovazione: il Regtech:

- Il nuovo contesto innovativo
- Il Fintech
- Il Regtech
- Le prime forme di regolamentazione
- Casi studio

Libro

Libro di testo: Murè P., Bittucci L., Dalla traditional compliance al Regtech. Soluzioni innovative per il sistema dei controlli interni, Egea, 2020.
+ Materiale aggiuntivo disponibile sulla piattaforma e-learning.

Modalità di insegnamento

Lezioni frontali

Modalità di valutazione

Esame orale

Lingua

Italiano

ESAMI

Fare riferimento al sistema informatico INFOSTUD