

Comunicato Stampa

## **Indigita lancia un nuovo corso online sulla compliance nel settore del credito per le banche svizzere**

**Ginevra, 31 marzo 2022 - La società svizzera regtech Indigita SA ha lanciato un nuovo corso e-Learning sul tema della compliance nel settore del credito. Il corso si rivolge ai professionisti che lavorano per le istituzioni finanziarie svizzere ed è stata sviluppata in collaborazione con BRP Bizzozero & Partners SA al fine di sensibilizzare e garantire il rispetto delle normative vigenti, delle linee guida, delle direttive, nonché delle normative transfrontaliere.**

Il nuovo corso consente alle banche svizzere di formare sulla mitigazione dei rischi civili, amministrativi e penali associati i dipendenti che svolgono attività legate al credito. Completando la formazione, i partecipanti acquisiranno una conoscenza cruciale dei quadri giuridici pertinenti, dei regolamenti interni, degli organi di governo, dei requisiti formali e dei requisiti relativi alla sostanza effettiva (relativa al contenuto), delle potenziali questioni transfrontaliere e delle norme specifiche sui crediti al consumo e mutui.

La formazione consente ai partecipanti di comprendere la necessità di documentare lo scopo di una linea di credito e di riconoscere l'origine dei beni messi a garanzia. Il corso spiega inoltre perché la banca deve valutare la capacità finanziaria del debitore, calcolare il valore del pegno e considerare l'eventuale regime sanzionatorio applicabile.

La formazione è suddivisa in sei capitoli e prende in considerazione diverse leggi e normative: Banking Act (BA), Embargo Act (EmbA), Code of Obligations (CO), Anti Money Laundering Act (AML), Consumer Credit Act (CCA), Legge sui servizi finanziari (LSerFi) e le linee guida dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB). Per garantire che le attività relative al credito vengano svolte in modo conforme, le linee guida interne sono ugualmente importanti, poiché la FINMA può considerare il non rispetto delle regole interne come una violazione della Legge sulle banche. Al fine di mitigare questo rischio, la formazione spiega quali regole e processi devono essere considerati.

Il corso e-Learning guida i partecipanti passo dopo passo attraverso i diversi argomenti e combina la teoria con elementi ludici per creare un'esperienza di apprendimento coinvolgente. La formazione non richiede alcuna conoscenza preliminare dell'argomento, richiede circa 45 minuti per essere completata e si conclude con una valutazione finale per testare i progressi di apprendimento dei partecipanti.

Il nuovo corso "Compliance in Credits" rappresenta un'ulteriore aggiunta all'ampio portafoglio di soluzioni e-Learning di Indigita ed è già disponibile in inglese.

Maggiori informazioni sull'offerta e-Learning di Indigita su: <https://www.indigita.ch/e-learning>

\*\*\*

## **Indigita SA**

Indigita SA è una società svizzera regtech con sede a Ginevra. Essa offre una suite di corsi di formazione interattivi, strumenti digitali e API con lo scopo di supportare le istituzioni finanziarie e i loro dipendenti nella conduzione di attività transfrontaliere in modo sicuro e conforme. Combinando le conoscenze normative del suo principale azionista BRP Bizzozero & Partners SA, leader del settore, con soluzioni digitali innovative, Indigita offre a banche e gestori patrimoniali un accesso efficiente alla raccolta più completa e aggiornata di norme transfrontaliere per oltre 190 paesi.

[www.indigita.ch](http://www.indigita.ch)

## **BRP Bizzozero & Partners SA**

Il gruppo BRP è stato fondato a Ginevra nel 2010 ed è attivo nel campo della regolamentazione bancaria e finanziaria. Il suo obiettivo è semplificare normative sempre più complesse, attraverso la creazione di documenti di supporto standardizzati, lo sviluppo di applicazioni IT, consulenza pragmatica e programmi di formazione costruttiva.

[www.brpsa.com](http://www.brpsa.com)

## **Contatto stampa**

Elena Liotto

Head of Marketing and Communications

+41 78 763 48 70

[elena.liotto@indigita.ch](mailto:elena.liotto@indigita.ch)