

5. Rischio non conformità della trasparenza dei rapporti con i clienti

Rif.	Descrizione dell'attività svolta	Si	No	N/a	Rischio		Modalità di adeguamento
					Tipo	Livello di rischio ✓ Alto ✓ Medio ✓ Basso	
5.1	Parte generale						➤
A	Abbiamo debitamente considerato che in merito alla disciplina in tema di trasparenza delle condizioni contrattuali, la Banca d'Italia ha emanato il richiamato Provvedimento sulla TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI CORRETTEZZA DELLE RELAZIONI TRA INTERMEDIARI E CLIENTI che ricomprende, ai mediatori quali intermediari del credito le disposizioni in materia di trasparenza contenute nel Titolo VI del Testo Unico bancario?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	❖ Rischio non conformità dei rapporti con la clientela	✓ Alto ✓ Medio	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Proceduralizzare se inesistente ➤ Adeguarlo se insufficiente ➤ Applicarlo se inadempienti
B	Abbiamo debitamente considerato che Le disposizioni di trasparenza della banca d'Italia applicabili ai mediatori creditizi, in precedenza contenute nel provvedimento UIC del 29 aprile 2005, hanno mutuato, con alcuni aggiustamenti, i principi e le norme previsti per gli altri intermediari. Gli obblighi di natura organizzativa degli intermediari finanziari sono volti ad assicurare la chiarezza della documentazione, la professionalità dei dipendenti che hanno contatti con la clientela,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	❖ Rischio non conformità dei rapporti con la clientela	✓ Alto ✓ Medio	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Proceduralizzare se inesistente ➤ Adeguarlo se insufficiente ➤ Applicarlo se inadempienti