

**FORUM BANCHE E INTERMEDIARI
IL RECEPIMENTO DELLA CRD IV**

**Dlgs. n. 72 del 12.5.2015
Gazzetta Ufficiale n. 134 del 12.6.2015**

**Circolare Banca d'Italia n. 285
aggiornamento del 21.7.2015**

I REQUISITI E LE COMPETENZE DEGLI ESPONENTI AZIENDALI
I CONFLITTI DI INTERESSE DEGLI AMMINISTRATORI E DECADENZA
IL SISTEMA DEL WHISTLEBLOWING
I POTERI DI INTERVENTO DELLE AUTORITA' DI VIGILANZA
IL NUOVO APPARATO SANZIONATORIO

martedì 6 e mercoledì 7 ottobre 2015
Milano, Via Chiossetto n. 20
Spazio Chiossetto

DESTINATARI

Il workshop è rivolto a **banche e intermediari**, con specifico riferimento alle direzioni **affari legali e societari, compliance, internal audit, organizzazione, pianificazione**, nonché a **professionisti e consulenti** d'azienda.

MODELLO E MATERIALE DIDATTICO

Nel corso del workshop ampie sessioni saranno dedicate al question time per favorire l'interattività dei partecipanti.

Il materiale didattico, costituito dalle relazioni originali dei docenti, sarà recapitato ai partecipanti al loro indirizzo di posta elettronica.

Ai professionisti (avvocati e commercialisti) e a coloro che lo chiederanno, sarà rilasciato un attestato di partecipazione.

CREDITI FORMATIVI PROFESSIONALI

Si informa che è stata avviata la procedura per il riconoscimento dei crediti formativi professionali per **avvocati**.

Martedì 6 ottobre 2015

09,00-09,30: registrazione partecipanti

Coordina

Avv. Ermanno Bonessi

Head of Corporate Law Department, Italian Legal Operations, UniCredit

09,30-10,30

Avv. Alessandro Chieffi

Senior Partner Studio Legale Chieffi Murelli

Avv. Luca Lo Po'

Junior Partner Studio Legale Chieffi Murelli

I NUOVI REQUISITI DEGLI ESPONENTI, DELLE FUNZIONI AZIENDALI E DEI PARTECIPANTI AL CAPITALE

Regime previgente

Entrata in vigore della nuova disciplina

Ambito soggettivo di applicazione della nuova disciplina

Il principio di proporzionalità

Idoneità dei partecipanti al capitale

Idoneità degli esponenti bancari e finanziari: requisiti e criteri

Requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza

Criteri di competenza e correttezza

Cumulo di incarichi

Valutazione e conseguenze della mancanza di idoneità

10,30-11,30

Avv. Ermanno Bonessi

Head of Corporate Law Department, Italian Legal Operations, UniCredit

L'AUTOVALUTAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Premesse sul funzionamento del consiglio di amministrazione

Necessità normativa dell'autovalutazione

L'autovalutazione dei singoli consiglieri e del consiglio nel suo insieme

Il processo di autovalutazione e del management

La documentazione dell'analisi

Pausa: 11,30-11,45

11,45-12,45

Avv. Marcello Giustiniani

Partner BonelliErede Studio Legale

Avv. Giovanni Muzina

BonelliErede Studio Legale

LA SOSPENSIONE, LA DECADENZA E LA RIMOZIONE DEGLI ESPONENTI AZIENDALI: PROFILI PROCEDURALI E GIUSLAVORISTICI

Le modalità di cessazione del rapporto con il manager e l'amministratore e le relative tutele di legge e di contratto
Le ipotesi di sospensione e di decadenza degli esponenti aziendali e la relativa procedura dopo le modifiche del TUB
La nuova ipotesi della rimozione degli esponenti aziendali
Rapporti tra la normativa del TUB e le ordinarie tutele di amministratori e dipendenti

12,45-13,30: **quesiti e dibattito**

Intervallo: 13,30-14,30

14,30-15,30

Dott. Francesco Di Carlo

Partner Studio Legale Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

LA REVISIONE DEL QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO SUI CONFLITTI DI INTERESSE

L'art. 2391 bis del codice civile e la regolamentazione CONSOB in materia di operazioni con parti correlate
L'art. 53 TUB e la normativa di Banca d'Italia in materia di assunzione di attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati

Il coordinamento fra le varie norme

L'art. 136 TUB

Il concetto di "obbligazione indiretta" nel nuovo quadro normativo: casistiche

La delega dell'approvazione delle operazioni con esponenti aziendali:

- collegialità o meno del soggetto delegato
- modalità di adozione e contenuti della delega
- procedura di deliberazione delle operazioni specifiche
- profili critici
- ammissibilità di delibere quadro

15,30-16,30

Dott. Angelo Saponaro

Head of Presidio Unico, Shareholding Department, Finance & Administration Dept. (CFO), UniCredit SpA

GESTIONE DELLE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE E SOGGETTI COLLEGATI

Perimetro delle parti correlate e dei soggetti collegati (considerazioni in tema di riconducibilità)

Ruolo degli organi di governance e delle strutture interne per il presidio delle operazioni

Criteri per l'identificazione delle operazioni (casi e facoltà di esclusione)

Iter deliberativi per le operazioni con soggetti in conflitto:

- gestione della fase pre-deliberativa (assessment dell'operazione)
- operazioni di maggiore e minore rilevanza
- gestione delle "esenzioni"
- operazioni soggette all'art. 136 TUB

Reporting verso la governance

Profili procedurali ed organizzativi – possibili soluzioni

dalle ore 16,30: **quesiti e dibattito**

Mercoledì 7 ottobre 2015

09,00-09,30: registrazione partecipanti

Coordina

Dott.ssa Gabriella Cazzola

Responsabile Tutela Aziendale, Intesa Sanpaolo Spa

09,30-10,30

Avv. Andrea Tassi

Responsabile Direzione Revisione Interna di Gruppo, BPER

IL WHISTLEBLOWING: QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO, ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE

Ratio della norma e suo collegamento con le linee guida ANAC

Estensione della procedura di whistleblowing alle frodi interne

Costituzione di un percorso parallelo per le denunce anonime

Soggetti diversi dai dipendenti: quale procedura per raccogliere le loro denunce e quale tutela prestare alla riservatezza

Dipendente e rapporto di lavoro: obblighi di denuncia

Fatti e condotte di cui il dipendente viene a conoscenza in occasione e a causa del rapporto di lavoro

Dolo/colpa del denunciante: il "*malicious report*"

10,30-11,30

Dott.ssa Gabriella Cazzola

Responsabile Tutela Aziendale, Intesa Sanpaolo Spa

WHISTLEBLOWING E TUTELA DELLA PRIVACY DEL LAVORATORE

Il nuovo quadro normativo e il suo raccordo con il Dlgs. n. 196/2003

La tutela della privacy dei dipendenti coinvolti nel processo di gestione delle segnalazioni: le misure a protezione del segnalante e i diritti del segnalato

Le precedenti indicazioni del Gruppo di Lavoro dei Garanti UE e del Garante italiano

Pausa: 11,30-11,45

11,45-12,45

Dott. Andrea Cremonino

Responsabile Risk and Capital Supervisory, UniCredit Spa

IL MECCANISMO UNICO DI SUPERVISIONE

Competenze esclusive BCE

Competenze condivise con le autorità nazionali

Competenze esclusive delle autorità nazionali Il ruolo dell'EBA
12,45-13,30: quesiti e dibattito
Intervallo: 13,30-14,30
14,30-15,30 Avv. Michele Odello Studio Legale Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati I NUOVI POTERI DI INTERVENTO DI BANCA D'ITALIA Poteri di intervento sulla <i>governance</i> delle banche: il nuovo potere di rimozione degli organi di amministrazione e controllo Vigilanza informativa e ispettiva: l'accesso alle informazioni La segnalazione di violazioni alla Banca d'Italia: le procedure di <i>whistleblower</i> L'adozione di misure sulle riserve di capitale e di natura macro-prudenziale
15,30-16,30 Prof. Avv. Raffaele Lener Professore ordinario di diritto dei mercati finanziari, Università di Roma Tor Vergata Partner Freshfields Bruckhaus Deringer Studio Legale Avv. Chiara Petronzio Senior associate Freshfields Bruckhaus Deringer Studio Legale IL NUOVO APPARATO SANZIONATORIO Sanzioni sulle imprese vs sanzioni sugli esponenti Il procedimento sanzionatorio L'appello Differenze fra il procedimento sanzionatorio della Banca d'Italia e quello della Consob
dalle ore 16,30: quesiti e dibattito

L'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica

In favore degli Associati svolge attività di **alta formazione continua**, diffonde gli **atti** degli incontri formativi e realizza **studi e ricerche** tramite la collaborazione di autorevoli professionisti e studiosi.

Per associarsi è necessario compilare e inviare la **domanda di ammissione** posta in calce alla brochure. Dopo aver ricevuto la comunicazione di ammissione l'associato dovrà versare la quota associativa che, per l'intero anno 2015, è stabilita in **Euro 300,00**. Per gli enti e le persone giuridiche l'adesione all'Associazione comporta l'estensione delle agevolazioni a tutti i dipendenti e i collaboratori.

Contributo per la partecipazione

Il contributo richiesto per la partecipazione a **ciascuna giornata** del workshop ammonta:

- ad **Euro 300,00** oltre iva per gli associati AFGE;
- ad **Euro 225,00** oltre iva per gli associati AFGE under 35;
- ad **Euro 475,00** oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante **under 30**.

La gestione dei **crediti formativi professionali** (CFP) degli iscritti all'Ordine degli avvocati prevede un contributo forfettario di **Euro 5,00** per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Per informazioni e iscrizioni

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica (AFGE)

cod. fisc. 97757770017 p.iva 10802040013

Corso G. Matteotti, 42 bis - 10121 Torino

tel 011.2634561 (ore 9,00-13,00; 15,00-19,00)

fax 011.0240050

e-mail: iscrizioni@afge.eu

sito web: www.afge.eu

DOMANDA DI AMMISSIONE ALL'ASSOCIAZIONE

DA INVIARE AL FAX n. 011.0240050 O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Dati del richiedente		
Nome e cognome / Ragione sociale		
Luogo e data di nascita (persone fisiche)		
Residenza / Sede legale		
Codice fiscale / P.iva		
Attività professionale o d'impresa		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Per ENTI: rappresentante o delegato alla partecipazione alle attività istituzionali		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Residenza		
Codice fiscale		
Funzione aziendale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Con la firma della presente domanda si chiede l'ammissione in qualità di socio all'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica. Si dichiara di conoscere lo Statuto dell'associazione e ci si impegna a rispettare le sue disposizioni, le deliberazioni degli organi sociali e le disposizioni previste dai regolamenti interni.

Luogo e data

Timbro e firma

Dichiarazione di consenso sulla tutela dei dati personali

In relazione all'informativa che mi è stata fornita ai sensi della legge n. 196/2003 e leggi conseguenti, prendo atto che l'ammissione a socio dell'Associazione e la qualifica di socio della stessa richiede, oltre che il trattamento dei miei dati personali da parte dell'Associazione, anche la loro comunicazione alle seguenti categorie di soggetti per il relativo trattamento: - società che svolgono attività di elaborazione dati, contabilità, archiviazione; - studi di commercialisti che svolgono attività di assistenza e di consulenza all'Associazione. Consapevole che il mancato consenso non consentirà all'Associazione di dare esecuzione alle operazioni conseguenti alla mia ammissione a socio, dichiaro espressamente di dare il consenso nei limiti in cui esso sia strumentale per le specifiche finalità sociali.

Luogo e data

Timbro e firma

SCHEDA DI ISCRIZIONE

INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI SOTTOSCRITTE AL FAX n. 011.0240050

O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Forum banche e intermediari Milano, 6 e 7 ottobre 2015		
Dati del partecipante (da compilare obbligatoriamente)		
Associato <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no		
Intero evento <input type="checkbox"/> prima giornata <input type="checkbox"/> seconda giornata <input type="checkbox"/>		
Nome e cognome		
Data di nascita		
Società o studio professionale		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati del partecipante under 30 ospite (riservato agli associati)		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Funzione aziendale o qualifica professionale		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Dati per la fatturazione (da compilare obbligatoriamente)		
Ragione sociale o nome e cognome		
P.Iva	Cod. Fisc.	
Indirizzo		
Tel.	Fax	Cell
Fattura anticipata Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		
Referente per la contabilità fornitori (da compilare obbligatoriamente)		
Nome e cognome		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell
Referente per l'iscrizione		
Nome e cognome		
Funzione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

CLAUSOLE CONTRATTUALI

INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE AL FAX n. 011.0240050 O

TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011.0240050 o via e-mail: iscrizioni@afge.eu. L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Associazione tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione a ciascuna giornata del workshop ammonta:

- ad Euro 300,00 oltre iva per gli associati AFGE;
- ad Euro 225,00 oltre iva per gli associati AFGE under 35;
- ad Euro 475,00 oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante under 30.

La gestione dei crediti formativi professionali (CFP) degli iscritti agli Ordini degli avvocati prevede un contributo forfettario di Euro 5,00 per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Il versamento del contributo deve essere effettuato prima della data di svolgimento del programma formativo, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-economica: **IBAN IT 65 D 06085 01000 0000 00023308**

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

Nel caso di pagamento effettuato in termini diversi rispetto a quello previsto nel precedente paragrafo, al contributo di partecipazione saranno aggiunte le **spese di gestione della pratica, che ammontano forfettariamente ad Euro 200,00.**

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto.**

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Associazione si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione. In tale evenienza sarà obbligo dell'Associazione rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Associazione si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Associazione nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Associazione.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Associazione ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Associazione.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 2 (contributo di partecipazione); art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma