

L'impresa bancaria:
i doveri e le responsabilità
degli Organi di Vertice

Alta Formazione per il Collegio Sindacale



ABIFormazione mette a disposizione degli Organi di Vertice delle banche un'architettura di apprendimento finalizzata all'evoluzione di conoscenze e competenze specifiche, con l'obiettivo di favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità, stimolare la capacità di valutazione delle implicazioni aziendali del dettato normativo, offrire una visione aggiornata delle evoluzioni del mondo bancario. L'architettura include percorsi interaziendali e laboratori in azienda. I primi approfondiscono le tematiche con cui i vertici aziendali devono misurarsi quotidianamente, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. Forniscono competenze trasversali e modelli di riferimento per agevolare i partecipanti nell'interpretazione della regolamentazione e nella lettura del contesto di mercato. I laboratori in azienda sono incontri personalizzati, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali. ABIFormazione definisce con l'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche più idonee declinandole in sessioni d'aula o in incontri di coaching personalizzato.

La proposta complessiva ha finalità di orientamento sul ruolo del Collegio Sindacale nell'ambito della specifica attività di controllo della banca e di rafforzamento delle competenze utili a favorire l'assolvimento dei doveri di vigilanza.

Percorso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale

Essere Sindaco in banca

Il Collegio Sindacale è garante nel continuo del rispetto delle regole e della corretta amministrazione, dell'adeguatezza e dell'affidabilità del sistema dei controlli interni e del RAF. Ha il dovere inoltre di promuovere gli interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità rilevate dalle funzioni dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01. Il baricentro delle professionalità richieste alla luce dei compiti attribuiti al Collegio Sindacale dalle Disposizioni di Vigilanza si è, inoltre, progressivamente spostato verso un approccio risk based.

In questo contesto ABIFORMAZIONE propone un percorso focalizzandosi sul ruolo, sui principali compiti e sulle sfide di essere Sindaco in banca.

Finalità

- ▶ Favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità legate al ruolo di sindaco in banca
- ▶ Fornire le conoscenze fondamentali del quadro dei rischi a cui la banca è esposta per supportare un approccio dei controlli risk based
- ▶ Trasferire elementi utili ad agevolare l'assolvimento dei doveri di vigilanza e, in particolare, l'integrazione dei controlli e dei flussi informativi tra soggetti preposti al controllo



1 **Primo modulo • 23-24-25 settembre 2019**

ESSERE SINDACO IN BANCA: IL CONTESTO E LE REGOLE

- Il ruolo del Collegio Sindacale nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca
- Modelli e assetti di governo delle banche e collocazione dell'Organo di Controllo
- Composizione dell'Organo di Controllo e requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza
- I poteri e le responsabilità del Collegio Sindacale
- Le nuove norme di comportamento dei sindaci delle società quotate e l'autovalutazione del Collegio
- Vigilare la banca che cambia: come evolvono i modelli di business delle banche italiane e quali i rischi connessi
- Open Banking e PSD2 : come cambia la regolamentazione dei servizi di pagamento e quali opportunità apre
- L'Unione Bancaria e l'innovazione della funzione di vigilanza: il Meccanismo di Vigilanza Unico e l'applicazione del principio di proporzionalità per le banche "Less Significant"
- L'architettura dello SREP
- Il Risk Appetite Framework e la vigilanza dell'Organo di Controllo sulla sua completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità
- La governance dell'ICAAP e il ruolo degli Organi sociali nel processo

2 **Secondo modulo • 14-15 ottobre 2019**

I DOVERI DI VIGILANZA DEL COLLEGIO SINDACALE

- La disciplina antiriciclaggio e le verifiche del Collegio Sindacale: casistiche dei controlli
- La vigilanza sulle operazioni con parti correlate: individuazione del perimetro di applicazione, procedure deliberative e controlli interni
- MiFID 2 e IDD: le verifiche da porre in essere nella prestazione dei servizi di investimento e assicurativi
- La disciplina sull'abuso di informazioni privilegiate e i presidi avanzati di tutela e prevenzione
- La POG per i prodotti finanziari, assicurativi e bancari: ruoli e responsabilità degli organi sociali
- Oltre MiFID 2: la finanza sostenibile e i modelli di business dell'impact banking
- Le verifiche sui processi di gestione degli NPLs nelle Linee Guida BCE e Banca d'Italia sui crediti deteriorati
- Il Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali (GDPR) e le previsioni in tema di ricorsi, sanzioni e responsabilità
- Il rischio informatico e la governance del cyber risk

3 **Terzo modulo • 18-19 novembre 2019**

LA VIGILANZA IN ORDINE AL BILANCIO DI ESERCIZIO E LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

- Il bilancio bancario e gli aggiornamenti della Circolare 262
- Schemi di riclassificazione e indicatori-chiave per la valutazione delle performance
- IFRS 9: le nuove regole di classificazione, misurazione e impairment in vigore dal 1° gennaio 2018
- IFRS 15: le nuove regole per il riconoscimento dei ricavi in conto economico
- IFRS 16: le novità sulle rilevazioni dei contratti di leasing dal 1° gennaio 2019
- La revisione legale dei conti: conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico
- Relazione di revisione e giudizio sul bilancio
- La relazione aggiuntiva al Comitato per il Controllo Interno
- Le Key Audit matters
- Le altre attività del revisore esterno

Laboratori in azienda

Una serie di incontri di alto livello che approfondiscono le tematiche con cui i componenti del Collegio Sindacale devono misurarsi quotidianamente, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività.

La proposta offre incontri personalizzati, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali. ABIFormazione definisce con l'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche con sessioni in aula e con l'utilizzo del coaching personalizzato.

Caratteristiche dei Laboratori

- ▶ Breve durata
- ▶ Facilitazione piuttosto che docenza
- ▶ Interazione e confronto continui
- ▶ Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti
- ▶ Dispense costruite ad hoc

Temi di maggiore interesse dei Laboratori

Autovalutazione del Collegio Sindacale

Le nuove norme di comportamento del Collegio Sindacale

Attività del Collegio Sindacale in caso di omissione degli amministratori

Meccanismo Unico di Vigilanza e nuovo SREP

Vigilare sulla concreta attuazione delle regole di governo societario

Attività del Collegio Sindacale nelle operazioni sociali straordinarie e nelle altre rilevanti

Leggere e analizzare il bilancio bancario

ICAAP e verifica sull'adeguatezza patrimoniale

La MiFID II e le responsabilità nella prestazione dei servizi di investimento

Relazione annuale del Collegio Sindacale

Recovery Plan

RAF e valutazione di completezza, affidabilità e adeguatezza