

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

... Doveri e responsabilità il cui reticolo diviene sempre più complesso, per diverse ragioni: una normativa che si sviluppa, che si sussegue nel tempo su vari livelli di regolazione, con diverse fonti, ambiti oggettivi di applicazione non sempre perfettamente coordinati; una sempre maggiore complessità operativa, organizzativa, di mercati, con cui le imprese bancarie e con esse i loro amministratori, si trovano a misurarsi.

La matrice dei nostri compiti e, quindi, la cartina di tornasole delle nostre responsabilità è, comunque, il rispetto e l'applicazione di tutte le normative vigenti.

Si tratta di un dovere che abbiamo e che decliniamo nella quotidianità sia "facendo banca" in Italia, sia svolgendo un ruolo di estrema delicatezza, che è quello di "avamposto" della legalità...

Antonio Patuelli, Presidente ABI

... Compiti e responsabilità del board sono messi oggi alla prova. Essere un buon banchiere è diventato oggettivamente difficile: a fronte di un quadro macroeconomico che stenta a migliorare, non è facile coniugare adeguata prudenza nell'erogazione del credito, crescita della redditività, rafforzamento del patrimonio. In momenti come questi la corretta comprensione del ruolo delle banche, dei doveri e delle responsabilità dei loro amministratori diventano fondamentali.

L'avvio del Meccanismo di Vigilanza Unico e, più avanti, il completamento dell'Unione Bancaria cambieranno radicalmente ordinamenti e mercati. I sistemi bancari saranno sottoposti a una vigilanza unitaria, fondata su un set di regole armonizzate e stringenti; il mercato unico risulterà rafforzato e le banche dovranno fronteggiare livelli più elevati di concorrenza. Grado di patrimonializzazione, struttura dei costi, capacità manageriali saranno sempre di più fattori distintivi della competizione globale; disporre di una governance adeguata diventerà indispensabile...

Carmelo Barbagallo, Capo del Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria Banca d'Italia

Estratti dagli interventi tenuti nell'ambito del Convegno "L'impresa bancaria: i doveri e le responsabilità degli amministratori", Roma, 26 Marzo 2014 - ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA

L'offerta di Alta Formazione

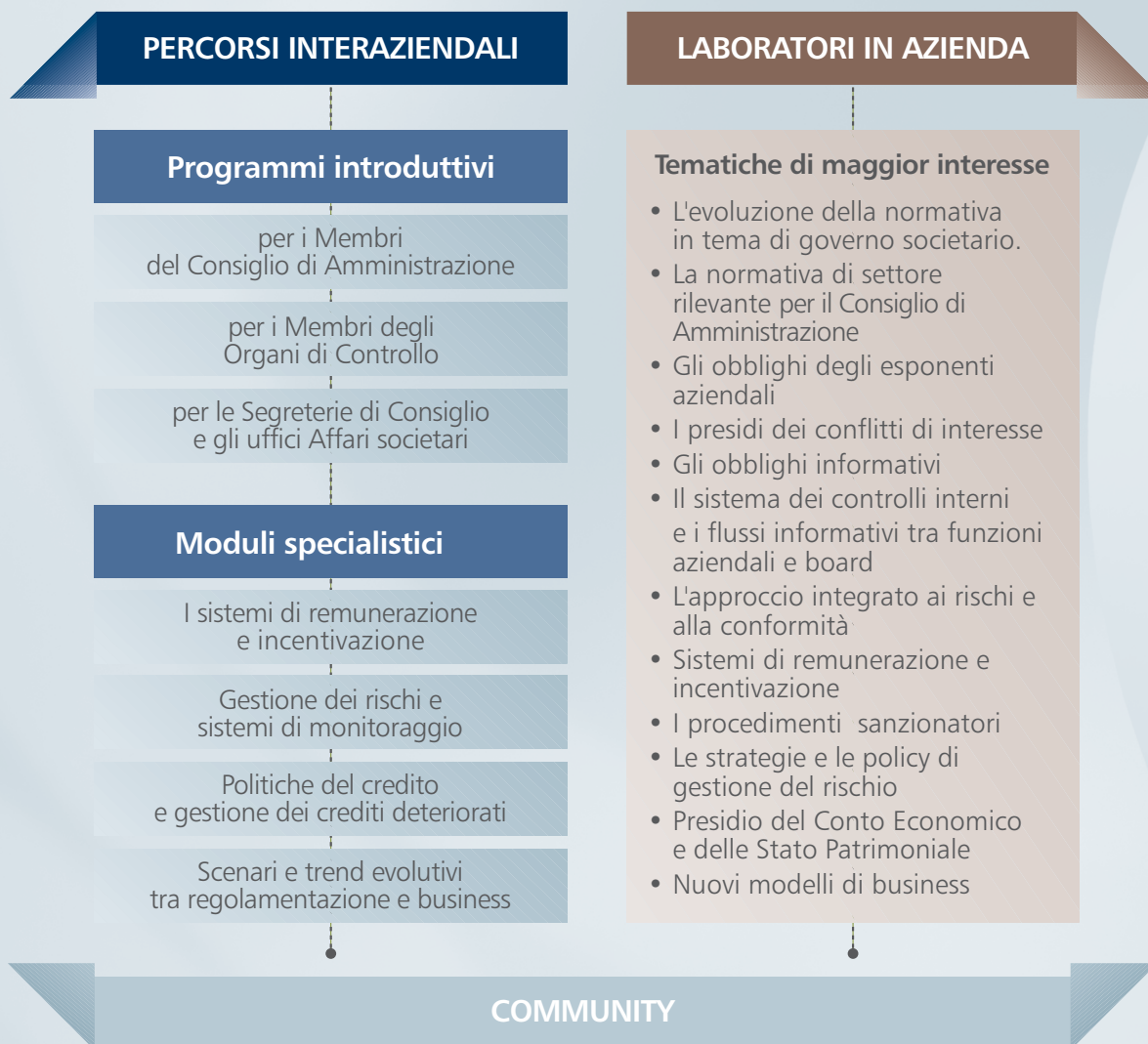
ABIFormazione, dopo il successo delle iniziative realizzate nel 2014, propone per il 2015 un'evoluzione del sistema info-formativo per costituire in forma stabile un'offerta di Alta Formazione dedicata all'aggiornamento continuo degli organi di vertice delle imprese bancarie.

L'offerta assicura importanti occasioni di aggiornamento per evolvere conoscenze e competenze unitamente a momenti di confronto professionale che consentono di apprezzare le migliori pratiche e di cogliere in anticipo i mutamenti delle arene competitive in cui le banche si trovano a operare.

Percorsi interaziendali e laboratori aziendali arricchiscono ed evolvono le competenze degli organi apicali; la Community favorisce lo scambio di esperienze e offre appuntamenti ricorrenti in consessi dedicati agli esponenti di primo piano del sistema finanziario.

Le finalità

- favorire l'assunzione delle responsabilità degli esponenti degli Organi di vertice
- sostenere gli esponenti aziendali nella piena conoscenza delle ricadute della regolamentazione sull'azione di prevenzione e gestione dei rischi associati alle attività della banca
- agevolare il corretto ed efficiente funzionamento degli Organi di vertice e dei Comitati, fornendo buone pratiche e favorendo il miglior utilizzo di metodologie e processi
- facilitare le aziende nel processo di aggiornamento professionale degli esponenti apicali



I percorsi interaziendali

I percorsi rappresentano un'importante occasione di confronto professionale per riflettere sulle criticità e sul quadro regolamentare, mediante il quale le Autorità di Vigilanza stanno ulteriormente valorizzando la figura degli Organi di vertice in banca.

I percorsi sono basati su laboratori di informazione, approfondimento e confronto, anche in modalità separata, per meglio cogliere i profili specifici di interesse, rivolti rispettivamente a:



Il corpo docente è composto da professionalità eccellenti, di comprovata esperienza, provenienti dal mondo associativo e accademico, da quello delle professioni, dalla consulenza aziendale e dalle istituzioni.

Le soluzioni offerte sono anche differenziate per livello di approfondimento. In particolare, sono previsti:

- **Programmi introduttivi:** finalizzati a fornire competenze trasversali e modelli di riferimento, facilitano i partecipanti nell'interpretazione della regolamentazione e nella traduzione della stessa in efficienti politiche e strategie
- **Moduli specialistici:** finalizzati ad affrontare tematiche verticali, si concentrano su conoscenze specifiche e aggiornamenti sistematici.

Programma introduttivo per Membri del Consiglio di Amministrazione

Per chi

Amministratori e
aspiranti Amministratori

Quando

Primo modulo:

(Le Regole)

16-17 giugno 2015

Secondo modulo:

(Il Mercato)

8-9-10 luglio 2015

Terzo modulo:

(Le Persone)

17-18 settembre 2015

Dove

Roma,
Scuderie di Palazzo Altieri

Sono tre le funzioni fondamentali di un Consiglio di Amministrazione: scegliere le persone, a cominciare dal capo dell'Esecutivo, definire il profilo di rischio e definire la strategia.

Per questo il percorso è strutturato in tre moduli che approfondiscono:

- il ruolo e il profilo dei Consiglieri definendone gli obblighi e le responsabilità nell'ambito del quadro normativo di riferimento,
- il mercato di riferimento nel quale opera la banca e i principali rischi connessi,
- le logiche di funzionamento e i processi decisionali degli organi collegiali come team e i meccanismi del processo di autovalutazione e di executive compensation.

Il programma contribuisce alla conoscenza al più alto livello dei membri del Board affinché possano partecipare in modo consapevole ai Consigli di Amministrazione e ai Comitati interni.

Primo modulo

Le regole

- L'evoluzione del governo societario nelle banche, le best practice e le linee di intervento della Vigilanza
- I nuovi modelli di supervisione finanziaria e bancaria in Europa
- Essere un membro del Consiglio di Amministrazione
- Il ruolo dei Comitati
- La disciplina speciale applicabile agli amministratori dell'impresa bancaria
- Ruolo e responsabilità degli amministratori
- Gli illeciti amministrativi e il relativo procedimento
- I rischi penali degli esponenti aziendali
- Responsabilità amministrativa dell'ente: responsabilità e nuovi obblighi degli organi di supervisione strategica, gestione e controllo

Secondo modulo

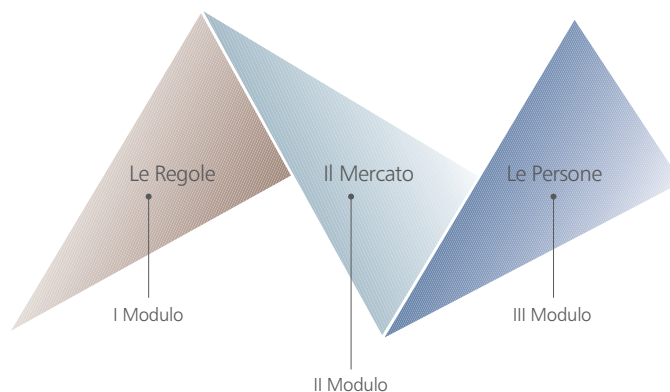
Il mercato

- Lo scenario del mercato bancario e i modelli di business bancario
- Il processo di pianificazione strategica e il monitoraggio dell'avanzamento del piano strategico
- I KPI chiave: il ROE tree del settore bancario
- I processi decisionali e di controllo in materia di rischi e assetti organizzativi adeguati nelle disposizioni di vigilanza
- Le evoluzioni normative per presidiare i rischi
- Le principali tipologie di rischio nell'attività bancaria
- Il Risk Appetite e l'integrazione nei processi strategici e operativi
- La riclassificazione e l'analisi del bilancio bancario

Terzo modulo

Le persone

- Il perimetro dei soggetti collegati e l'individuazione delle parti correlate
- I meccanismi di autovalutazione del Consiglio d'Amministrazione
- La governance delle politiche di remunerazione e l'executive compensation
- Il CDA come organo collegiale di coordinamento e indirizzo strategico: i modelli di team working applicati agli organi aziendali
- L'agenda dei prossimi anni alla luce del nuovo assetto bancario



Programma introduttivo per Membri degli Organi di Controllo

Per chi

Membri degli Organi di Controllo

Quando

Primo modulo:

(Essere Sindaco in banca)
21-22-23 settembre 2015

Secondo modulo:

(I doveri del collegio sindacale)
19-20 ottobre 2015

Terzo modulo (facoltativo):

(I controlli esterni)
21 ottobre 2015

Dove

Roma,
Scuderie di Palazzo Altieri

A partire dal 2010 il legislatore ha profondamente valorizzato la funzione dell'Organo di Controllo della banca, ampliandone poteri, doveri e responsabilità: il Collegio Sindacale è l'organo apicale dell'intero sistema dei controlli dalla banca, garante del rispetto delle regole, della corretta amministrazione e dell'adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni. Ha il dovere 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 nuovi compiti attribuiti al Collegio Sindacale dalle nuove Disposizioni di Vigilanza si è, inoltre, decisamente spostato verso un approccio risk based.

Il percorso 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 garantire l'assolvimento dei doveri di vigilanza e, in particolare, l'integrazione dei controlli e dei flussi informativi tra Organo di Controllo e gli altri attori del controllo.

Primo modulo

Essere Sindaco in banca

- La supervisione finanziaria e bancaria in Italia e in Europa
- L'evoluzione del governo societario nelle banche, le best practice e le linee di intervento di Banca d'Italia
- La normativa a presidio dei rischi: la vigilanza prudenziale e Basilea 3
- L'ICAAP
- I principali rischi dell'attività bancaria
- Il RAF
- L'articolazione del sistema dei controlli interni nelle banche

- Le normative specifiche del settore bancario:
 - MiFID
 - Antiriciclaggio
 - Operazioni con parti correlate e collegate
- Composizione, durata e requisiti dell'Organo di Controllo
- Compiti e funzioni dell'Organo di Controllo
- Responsabilità dei componenti l'Organo di Controllo

Secondo modulo

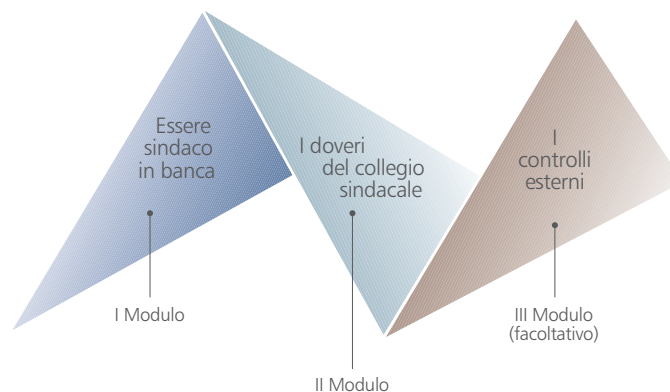
I doveri del collegio sindacale

- Gli ambiti di vigilanza del Collegio Sindacale
- Struttura della Relazione del Collegio Sindacale
- Le relazioni con le funzioni di controllo (IA, Compliance, Risk Management), l'Organismo di Vigilanza, la società di revisione, il Consiglio di Amministrazione, l'Assemblea dei Soci, il Comitato Controllo e Rischi
- Atti di ispezione e controllo
- Riscontro e denuncia di fatti censurabili: la disciplina dell'art. 52 TUB e i rapporti con la Banca d'Italia
- Il controllo giudiziario

Terzo modulo (facoltativo)

I controlli esterni: in particolare la revisione legale dei conti ed il controllo della CONSOB

- La riforma della revisione legale dei conti attuata col D.Lgs. 39/2010
- Conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico, risoluzione del contratto
- Relazione di revisione e giudizio sul bilancio)
- Responsabilità dei revisori
- Le regole particolari per la revisione degli enti di interesse pubblico (EIP), tra cui le banche.
- L'attività di vigilanza ispettiva ed informativa della Consob sulle banche quotate e con titoli diffusi
- Poteri di impugnativa delle delibere assembleari



Programma introduttivo per Segreterie di Consiglio e uffici Affari Societari

Per chi

Segreterie di Consiglio e uffici Affari Societari

Quando

Primo modulo:

(Compagini sociali e normative rilevanti)

11-12-13 novembre 2015

Secondo modulo:

(La partecipazione assembleare e la verbalizzazione)

2-3 dicembre 2015

Dove

Milano, Sede ABI

Il percorso è rivolto a tutti coloro che svolgono funzioni di supporto agli Organi di amministrazione e di controllo e approfondisce gli elementi fondamentali della struttura degli Organi amministrativi, le normative che impattano sui CdA e l'iter procedurale e documentale per la corretta gestione degli adempimenti pre e post assembleari.

Primo modulo

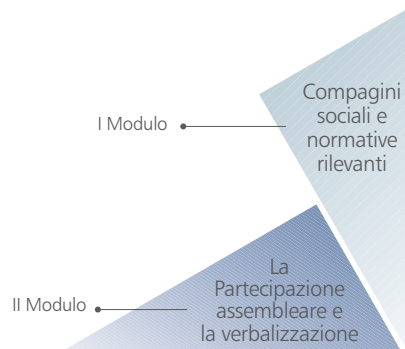
Compagini sociali e normative rilevanti

- Il framework normativo della governance in banca
- I criteri applicativi in materia di organizzazione e governo societario: composizione, professionalità e funzionalità degli organi amministrativi e di controllo
- Profiling delle funzioni di supporto agli organi di governo delle banche
- La responsabilità dei membri degli organi amministrativi e di controllo
- La responsabilità scaturente dall'esercizio di attività di direzione e coordinamento
- Le responsabilità dei membri degli organi amministrativi e di controllo in banca
- Il sistema dei controlli interni
- Il tableau de bord per l'organo amministrativo
- L'autovalutazione del Board
- La gestione dei rischi e il ruolo del Board

Secondo modulo

La partecipazione assembleare e la verbalizzazione

- Il procedimento assembleare
- La predisposizione del timing degli adempimenti e i relativi format
- La verbalizzazione
- Risvolti penali della verbalizzazione e tutela giudiziaria



I moduli specialistici

I moduli costituiscono la modalità per favorire l'aggiornamento continuo degli Organi di Governo e di Controllo. Si focalizzano su argomenti specifici di particolare rilevanza, interesse e attualità.

Per chi

Amministratori e membri del Comitato Remunerazioni

Quando

26 ottobre 2015

Dove

Milano, Sede ABI

I sistemi di remunerazione e incentivazione

Le principali metodologie per determinare i meccanismi di remunerazione e incentivazione degli amministratori, il ruolo del consiglio di amministrazione nella definizione delle policy aziendali di remunerazione, le policy di remunerazione tra dinamiche competitive e sana e prudente gestione dell'impresa bancaria.

Per chi

Amministratori, Sindaci e membri del Comitato Rischi

Quando

22-23 giugno 2015

Dove

Milano, Sede ABI

Gestione dei rischi e sistemi di monitoraggio

Le principali metodologie per il monitoraggio e la gestione dei rischi alla luce del Risk Appetite Framework (RAF) e delle principali evoluzioni nel quadro legislativo e regolamentare in materia di Sistema dei Controlli Interni.

Per chi

Amministratori e Sindaci

Quando

12 ottobre 2015

Dove

Milano, Sede ABI

Politiche del credito e crediti deteriorati: aspetti normativi e gestionali

Le politiche del credito, la strategia e i processi di prevenzione e gestione del credito deteriorato, i principali KPI di monitoraggio e i modelli strategici più efficienti alla luce dell'attuale quadro normativo.

Per chi

Amministratori e Sindaci

Quando

19-20 novembre 2015

Dove

Milano, Sede ABI

Scenari e trend evolutivi tra regolamentazione e business

Gli elementi di scenario, le principali tendenze evolutive, le informazioni necessarie alla presa di decisione in condizioni di incertezza, le ricadute concrete del comprehensive assessment sul business bancario nell'attuale instabilità del sistema economico europeo e globale e alla luce del nuovo assetto della Vigilanza Bancaria in Europa.

Laboratori in azienda

I laboratori in azienda consistono in incontri ad alto livello che approfondiscono attraverso un opportuno richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività, le principali tematiche che sono all'attenzione degli esponenti di vertice delle aziende.

La proposta offre il vantaggio di creare incontri mirati e personalizzati, in linea con obiettivi e strategie aziendali. ABIFormazione definisce con l'azienda committente contenuti e metodologie didattiche che possono prevedere sia sessioni in aula sia l'utilizzo del coaching personalizzato.

Gli incontri hanno l'obiettivo di rispondere ad alcuni interrogativi cruciali in tema di funzioni e responsabilità degli Organi di Vertice delle banche

- Come possono i Consiglieri e i Sindaci ottemperare al meglio alle loro responsabilità?
- Quale attività svolgono gli Amministratori indipendenti?
- Come contenere i rischi personali dell'Amministratore e i rischi aziendali? Quali sono le conseguenze civili e penali dei suoi atti?
- Qual'è il perimetro normativo all'interno del quale si devono muovere gli Amministratori e i Sindaci?
- Di quali strumenti deve disporre il Consiglio per avere piena consapevolezza dei rischi cui è esposta la banca?
- Quali sono i fattori di efficacia del Sistema dei Controlli Interni?
- Come coordinare al meglio i diversi Organi e funzioni di controllo della banca?
- Quali sono i criteri di scelta dei piani di remunerazione dei Consiglieri e dei Vertici Aziendali e che ruolo devono svolgere i Consigli nella loro definizione?

Caratteristiche dei Laboratori

Breve durata

Facilitazione piuttosto che "docenza"

Interazione e confronto continui

Innovazione nei metodi di erogazione dei contenuti

Dispense costruite ad hoc

La Community

L'ampio network rappresentato dai componenti degli Organi di vertice, degli Organi sociali delle banche, da opinion leader, economisti e policy maker interessati al confronto sul tema del governo dell'impresa bancaria si avvale di un ambiente informativo online, comune e strutturato, per approfondire i temi strategici per l'evoluzione dell'industria.

Le finalità

- favorire la conoscenza reciproca e agevolare lo scambio, anche informale, di esperienze
- rendere disponibili servizi informativi all'interno di un ambiente online dedicato
- aggiornare sulle evoluzioni normative in atto
- favorire l'erogazione continua di nuove informazioni.

Le attività della Community

Gli incontri

Saranno riservati ai membri della community incontri esclusivi con i protagonisti più qualificati del mondo economico finanziario, su temi prioritari per il sistema bancario e per il Paese.

I servizi

Una piattaforma web che rappresenta l'ambiente di riferimento on line della community renderà disponibili servizi formativi, informazioni e aggiornamenti nonché un sistema di alerting sulle principali novità normative riguardanti il board.

In particolare:

- Video-lezioni per l'aggiornamento continuo
- Alerting sulle novità normative in materia di governo societario
- Selezione della normativa primaria e secondaria che determina obblighi e responsabilità a carico di Amministratori e Sindaci

ABIFORMAZIONE: chi siamo

Compito arduo è raccontare chi è ABIFORMAZIONE soprattutto perché la nostra storia negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di centinaia di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

ABIFORMAZIONE è, infatti, la scuola di formazione dell'Associazione Bancaria Italiana, nata nel 1999 come divisione di ABIServizi S.p.A. Grazie alla nostra esperienza e a una capillare rete che consta di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, studiamo e realizziamo soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza. ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più.

È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Per informazioni sull'offerta di Alta Formazione

Aida Maisano

Responsabile Divisione ABIFORMAZIONE
a.maisano@abiformazione.it

Barbara Filippella

Responsabile Settore Sviluppo Competenze
06.67.67.277
b.filippella@abiformazione.it

Elisabetta Anichini

Settore Sviluppo Competenze
06.67.67.251
e.anichini@abiformazione.it

Roberto Carapellese

Staff di Direzione
06.67.67.544
r.carapellese@abiformazione.it

Per informazioni commerciali

Silvia Quaranta

Responsabile Ufficio Vendite e Pianificazione e Controllo
06.67.67.709
s.quaranta@abiformazione.it

Certificazioni



Associazioni



Divisione di ABIServizi S.p.A.

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Olona, 2
20123 Milano

www.tuttoabiformazione.it

www.abiformazione.it

