

# Programma introduttivo per Membri del Consiglio di Amministrazione

**16 - 17 giugno 2015** Primo modulo - *Le regole*

**8 - 9 - 10 luglio 2015** Secondo modulo - *Il mercato*

**17 - 18 settembre 2015** Terzo modulo - *Le persone*

Roma - Scuderie di Palazzo Altieri, Via di Santo Stefano del Cacco, 1

## *Intervengono tra gli altri:*

**Niccolò Abriani**

*Ordinario di Diritto Commerciale  
Università di Firenze*

**Marina Brogi**

*Ordinario di Economia dei Mercati  
Finanziari - Università di Roma  
La Sapienza*

**Fabio Civile**

*Studio Legale Zitiello & Associati*

**Maria Delli Pizzi**

*Director People & Change & Reward  
Financial Services - PwC*

**Luigi De Santis**

*Partner  
Oliver Wyman*

**Daniele Funaro**

*Manager  
Bain & Company*

**Giuseppe Guizzi**

*Ordinario di Diritto Commerciale  
Università degli Studi di Napoli*

**Giulio Severo Naso**

*Manager  
Bain & Company*

**Alessandro Odello**

*Partner - Bain & Company*

**Francesca Palisi**

*Responsabile Ufficio Ordinamento  
Finanziario - ABI*

**Ferdinando Parente**

*Parente & Partners*

**Andrea Pecchio**

*Head of Financial Services  
Spencer Stuart Italia*

**Eugenio Pinto**

*Studio Pinto*

**Francesco Sansone**

*President and Managing Director  
Valore*

**Nicola Selvaggi**

*Professore di Diritto Penale  
Università Mediterranea di Reggio Calabria*

**Giorgio Vergani**

*Senior Manager  
KPMG*

**Anna Zanardi Cappon**

*Executive Coach e Strategic Advisor*

## 1<sup>a</sup> giornata

### **Essere un membro del Consiglio di Amministrazione: compiti, funzioni e responsabilità**

### **L'evoluzione del governo societario nelle banche, le best practice e le linee di intervento della Vigilanza**

- L'evoluzione del governo societario delle banche: tendenze di sistema e best practices
- Gli orientamenti internazionali
- Codice di Autodisciplina e la Relazione sul governo societario di Borsa Italiana
- Disposizioni di vigilanza di Banca d'Italia in materia di governo societario

### **I doveri e le responsabilità degli amministratori**

- I modelli di amministrazione e controllo e i relativi organi
- Le regole per gli amministratori nel codice civile
- Le responsabilità civili nei confronti della società, dei terzi, e dei creditori
- Il ruolo degli amministratori esecutivi e indipendenti
- Le responsabilità solidale degli amministratori
- Le responsabilità inerenti agli obblighi di comunicazione al mercato

### **Analisi di casi**

## 2<sup>a</sup> giornata

### **Ruoli e compiti delle Autorità di Vigilanza in Italia e in Europa**

- Le Autorità Europee di Vigilanza in ambito bancario, finanziario e assicurativo (EBA, ESMA, EIOPA, ECB, ESRB)
- Le Autorità nazionali: i diversi ambiti di vigilanza della Banca d'Italia e della Consob

### **La disciplina speciale applicabile agli amministratori dell'impresa bancaria**

- La disciplina applicabile agli esponenti aziendali contenuta nel TUB e nel TUF
- Trasparenza nei rapporti tra banche e clienti: ruolo e responsabilità degli esponenti aziendali
- I compiti degli organi aziendali previsti dalla MiFID II: la c.d. product governance
- La gestione e mitigazione del rischio di riciclaggio: ruolo e responsabilità degli organi aziendali
- La riforma delle sanzioni amministrative applicabili agli esponenti aziendali

### **Il nuovo concetto di idoneità allo svolgimento dell'incarico**

- Le indicazioni comunitarie
- La nuova disciplina italiana di riferimento

### **Il rapporto con la vigilanza nazionale ed europea**

#### **Gli illeciti amministrativi e il relativo procedimento**

- Come devono organizzarsi le banche

#### **I rischi penali degli esponenti aziendali**

- Il diritto penale bancario e i reati del Testo Unico delle leggi bancarie
- Gli altri reati del Testo Unico: le infedeltà e i reati contro la banca

#### **Responsabilità amministrativa dell'ente: responsabilità e nuovi obblighi degli organi di supervisione strategica, gestione e controllo**

- I reati di abusivismo e gli illeciti amministrativi imperniati sulla mancanza del consenso dell'Autorità
- La tutela penale e amministrativa delle comunicazioni alla Banca d'Italia

### **Analisi di casi**

### 1<sup>a</sup> giornata

#### Lo scenario del mercato bancario

#### Le sfide lanciate dal contesto macro

- Le sfide della digitalizzazione
- Le azioni intraprese dal settore bancario
- I modelli di business adottabili

#### Il processo di pianificazione strategica e il monitoraggio dell'avanzamento del piano strategico

- Obiettivi e fasi del processo strategico
- Reportistica verso gli organi di Vertice
- Analisi e interpretazione degli scostamenti
- I KPI chiave: il ROE tree del settore bancario

#### Il presidio dei rischi

- I principali rischi nell'attività bancaria
- Sofisticazione dei requisiti di capitale e liquidità: da Basilea 1 a Basilea 3
- Le principali normative per presidiare i rischi
- L'evoluzione della normativa per presidiare i rischi : Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)

### 2<sup>a</sup> giornata

#### Lo scenario del mercato bancario

#### Il sistema dei controlli

- Il sistema dei controlli interni: significato, caratteristiche, elementi costitutivi
- I processi decisionali e di controllo in materia di rischi e assetti organizzativi adeguati nelle disposizioni di vigilanza di Banca d'Italia
- Principali responsabilità regolamentare del CdA sul presidio dei Rischi

#### L'influenza del RAF nei processi strategici e operativi della banca

- Il Risk Appetite e l'integrazione nei processi strategici e operativi
- Ruoli e responsabilità delle funzioni aziendali nel RAF: normativa e declinazione operativa

- Il Risk Appetite quale punto apicale dei processi strategici della banca
- La connessione tra Risk Appetite Framework e pianificazione strategica: piano industriale e budget
- L'integrazione del Risk Appetite nel processo di Risk Planning & Allocation
- Processi nel governo societario e comunicazione interna
- Risk Appetite e ICAAP

#### Unione Bancaria: i principali impatti sul settore bancario

- Il nuovo rapporto della banca con la vigilanza nazionale ed europea
- L'evoluzione del ruolo del CDA nel contesto regolamentare europeo
- Dopo l'AQR: prossimi passi
- Gli impatti dell'AQR sulle politiche di credito
- La nuova classificazione dei crediti deteriorati

#### La riorganizzazione interna per una relazione efficace con la vigilanza europea

### 3<sup>a</sup> giornata

#### Focus sul bilancio

- Il processo di redazione e approvazione del bilancio di esercizio: temi chiave
- Il Bilancio Bancario: la normativa di Banca d'Italia
- Overview sugli IAS/IFRS: il processo di adozione dei principi contabili internazionali
- IFRS9 cosa cambia
- La rappresentazione dei valori patrimoniali ed economici negli schemi di bilancio

#### La gestione finanziaria del portafoglio

#### La riclassificazione e l'analisi del bilancio bancario

- Il rischio di credito e la qualità dell'attivo
- La struttura del funding e il rischio di liquidità
- La valutazione dell'adeguatezza patrimoniale della banca
- Le informazioni in nota integrativa
- L'analisi di bilancio: prove sul campo

## 1ª giornata

### **I meccanismi di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione**

- Le linee guida del processo di autovalutazione: obiettivi, modalità, tempistiche ed eventuali azioni conseguenti
- La relazione collegiale. Il coordinamento con gli amministratori indipendenti e il collegio sindacale
- L'autovalutazione dei singoli consiglieri

### **La governance delle politiche di remunerazione e l'executive compensation**

- L'evoluzione del framework normativo dei sistemi di remunerazione e incentivazione
- Il ruolo del Consiglio di Amministrazione, del Comitato di Remunerazione e del Comitato Rischi e i rapporti con le altre funzioni Aziendali
- L'allineamento dei sistemi di remunerazione e incentivazione alla sana e prudente gestione del rischio
- Il processo di pianificazione, gestione e controllo delle politiche di remunerazione e incentivazione
- L'informativa ai soci e azionisti e al pubblico

## 2ª giornata

### **La disciplina e la gestione delle delibere in cui l'amministratore è portatore di un interesse proprio o di terzi**

- La disciplina civilistica (art. 2391– 2391-bis c.c.) e la disciplina speciale contenuta nel TUB (art. 53)
- Attività di rischio e operazioni con soggetti collegati: disciplina Banca d'Italia
- Le operazioni con parti correlate: disciplina Consob
- Le obbligazioni degli esponenti aziendali (art. 136 TUB)

### **Il divieto al cumulo di cariche (*interlocking*)**

- Le finalità della normativa di riferimento
- Chiarimenti e protocollo di intesa

### **Il Consiglio di Amministrazione come organo collegiale di coordinamento e indirizzo strategico: i modelli di team working applicati agli organi aziendali**

- I meccanismi decisionali: strategie e modelli
- I fattori che influenzano i processi decisionali

### **Il pensiero flessibile e la leadership responsabile**