

Percorso professionalizzante per la Compliance in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 28, 29 e 30 aprile 2021
 2° MODULO • 10, 11 e 12 maggio 2021
 3° MODULO • 25 e 26 maggio 2021
 4° MODULO • 10 e 11 giugno 2021
 TEST FINALE • 18 giugno 2021



1° MODULO • 28, 29 e 30 aprile 2021

PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

▶ Primo giorno • 28 aprile 2021

▶ **Inquadramento delle tematiche del percorso**

▶ **Profiling della Funzione Compliance**

- Riferimenti normativi e di indirizzo della Funzione
- Mission, responsabilità e principali compiti della Funzione
- Le fasi di attività del processo di compliance
- Il rischio di non conformità alle norme: aspetti definatori e interrelazione con altri profili di rischio (operativo, legale, reputazionale)

▶ **Il ruolo della Compliance nel Sistema dei Controlli interni**

- Il quadro normativo di riferimento in materia di Sistema Controlli Interni e il ruolo della Funzione Compliance al suo interno

▶ **Il modello organizzativo e di business alla luce della Circolare n. 285/2013**

- La compliance alle discipline specialistiche: i possibili modelli organizzativi e i meccanismi di coordinamento
- La compliance nell'esternalizzazione dei servizi

▶ **Nuovi temi: ICT Compliance - Segnalazioni di Vigilanza - ESG**

▶ Secondo giorno • 29 aprile 2021

▶ **Le competenze fondamentali per la compliance: saper leggere la norma**

- La gerarchia e le diverse tipologie di fonti normative
- Il perimetro normativo di riferimento italiano ed europeo
- Le Autorità Nazionali ed Europee: i diversi ambiti e poteri di vigilanza
- La normativa nella prospettiva della compliance: il ruolo della Funzione Compliance nel presidio della normativa

▶ **Le metodologie di analisi delle normative**

- Linee guida per l'identificazione delle disposizioni rilevanti per la compliance
- Linee guida per l'identificazione delle sanzioni previste

▶ **Esercitazione: l'identificazione delle disposizioni rilevanti per la compliance e l'analisi dell'apparato sanzionatorio**

▶ **Le competenze organizzative richieste alla Funzione Compliance**

▶ **L'analisi dei processi aziendali a supporto della compliance**

- Le attività di analisi e definizione dei processi aziendali
- Le modalità di rappresentazione dei processi aziendali
- Come leggere i processi aziendali in ottica compliance
- Compliance e Organizzazione: la possibile collaborazione

▶ **Il processo di digitalizzazione dei processi aziendali**

- Quale ruolo per la Compliance nell'automazione dei processi?
- La digitalizzazione dei processi di compliance
- La spinta digitale derivante dall'emergenza e le nuove criticità per la funzione

▶ Terzo giorno • 30 aprile 2021

- ▶ **Le competenze fondamentali per la compliance: saper identificare e gestire i rischi**
 - Identificazione, classificazione e processo di gestione del rischio in banca
 - Le interrelazioni tra le diverse tipologie di rischio e il processo di integrazione del sistema dei controlli interni
 - I meccanismi di integrazione e coordinamento tra le leve di controllo
- ▶ **Il Risk Appetite Framework: inquadramento generale e il processo di definizione**
 - La gestione e il monitoraggio del RAF: gli attori del SCI coinvolti
 - La valutazione del RAF e il sistema dei controlli interni
- ▶ **Focus on – La funzione compliance e la nuova vigilanza**
 - I capisaldi del nuovo processo SREP per le banche: il business model, la governance e il management dei rischi, il processo ICAAP e il processo ILAAP
- ▶ **Testimonianza aziendale – Il modello di Compliance aziendale. Focus sull'emergenza Covid-19**

2° MODULO • 10, 11 e 12 maggio 2021

IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

▶ Primo giorno • 10 maggio 2021

- ▶ **Dal monitoraggio della normativa alla definizione della Compliance risk matrix**
 - Il processo di alerting normativo
 - La definizione delle componenti principali della Compliance Risk Matrix
 - I vantaggi della strutturazione di una legal inventory
 - L'organizzazione della normativa
 - L'identificazione dei requisiti normativi: il legame tra normativa e rischi di non conformità
 - Il legame tra rischi di non conformità e i processi
 - Il ruolo dei risk owner e il process owner
 - L'individuazione delle azioni di mitigazione: la classificazione dei presidi
 - La definizione del compliance test per la verifica di efficacia dei presidi
- ▶ **Esercitazione in gruppi – L'analisi della normativa finalizzata all'individuazione dei requisiti e dei rischi di non conformità**
- ▶ **Debriefing dell'esercitazione**

▶ Secondo giorno • 11 maggio 2021

- ▶ **Il percorso di valutazione dei rischi di compliance**
 - Le principali metodologie di valutazione dei rischi di compliance: gli approcci qualitativo, quantitativo-lineare, quantitativo probabilistico
 - L'applicazione della metodologia quantitativa lineare
 - Il percorso di valutazione dei rischi di compliance: determinazione dei rischi inerenti, stima di adeguatezza dei presidi, misurazione di efficacia dei presidi, determinazione dei rischi residui di primo e secondo livello
- ▶ **Gli strumenti a supporto del processo**
 - L'aggiornamento nel continuo di una Matrice di Compliance
 - Il servizio ABICS – The Compliance System
- ▶ **Esercitazione – L'uso operativo della Compliance Risk Matrix dall'identificazione dei rischi alla loro valutazione**
- ▶ **Debriefing dell'esercitazione**

▶ Terzo giorno • 12 maggio 2021

- ▶ **Perché la Funzione Compliance ha bisogno di utilizzare i dati nel processo di gestione dei rischi?**
- ▶ **Principi di Data driven banking**
 - Perché dato = valore?
 - Decidere nella complessità attraverso i dati
- ▶ **Casi applicativi di Data driven banking tra IA, machine learning, RPA**
- ▶ **Le metodologie di valutazione dei rischi: aspetti evolutivi**
 - L'approccio di valutazione dei rischi di tipo probabilistico
 - Possibili evoluzioni nel calcolo del rischio
 - La coerenza metodologica dei parametri matematici
- ▶ **Il Compliance Training**
 - La formazione come forma di mitigazione del rischio di compliance
 - La valutazione dell'efficacia formativa degli interventi
- ▶ **La valutazione delle competenze**
 - Modelli di valutazione dell'apprendimento
 - I criteri di validità docimologica
 - Focus sulle domande del test finale di valutazione delle competenze

3° MODULO • 25 e 26 maggio 2021

I CONTROLLI E LA PIANIFICAZIONE: STRUMENTI, METODI ED EVOLUZIONI

▶ Primo giorno • 25 maggio 2021

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: la progettazione ed esecuzione dei controlli**
 - La definizione dei controlli e la loro classificazione
 - Caratteristiche delle verifiche di impianto e differenze con i compliance test
 - Caratteristiche del controllo a distanza e differenze con i controlli in loco
- ▶ **I Compliance Risk Indicator**
 - Come implementare i Compliance Risk Indicator in ottica di presidio dei rischi
 - Il processo metodologico per la realizzazione degli indicatori
 - La progettazione e l'utilizzo dei Key Risk Indicator
 - La ricetta per un Compliance Risk Indicator efficace
- ▶ **L'evoluzione del sistema dei controlli interni in chiave digitale: digital transformation e nuovi controlli**
- ▶ **L'uso degli analytics nella implementazione dei controlli a distanza**

▶ Secondo giorno • 26 maggio 2021

- ▶ **L'evoluzione del ruolo della funzione compliance in banca**
 - Il ruolo consulenziale della funzione Compliance nella strutturazione/rafforzamento dei presidi organizzativi e di controllo interno
- ▶ **Il concetto di "compliance by-design"**
 - I vantaggi di progettare prodotti, procedure e sistemi nativamente conformi
- ▶ **La Product Governance e il ruolo della Compliance ex ante**
 - Contesto normativo di riferimento: aspetti introduttivi
 - Iter di approvazione dei nuovi prodotti e servizi: il coinvolgimento della Funzione
- ▶ **L'impact analysis delle novità normative**
 - Analisi delle ricadute sull'organizzazione, i processi e i sistemi IT delle novità regolamentari
 - Individuazione dei gap esistenti e strutturazione degli interventi
- ▶ **Esercitazione guidata – Esecuzione di una impact analysis**
- ▶ **Debriefing**
- ▶ **Testimonianza aziendale**

4° MODULO • 10 e 11 giugno 2021

REPORTING E COMPETENZE RELAZIONALI

▶ Primo giorno • 10 giugno 2021

- ▶ **La pianificazione delle attività di compliance**
 - Il Compliance Plan: gli elementi principali di un piano di conformità
- ▶ **Il processo di gestione degli interventi correttivi ex-ante ed ex-post**
 - L'identificazione degli interventi correttivi
 - La formalizzazione e condivisione del piano con le altre funzioni aziendali
 - Il Compliance Corrective Action Plan: strutturazione e prioritizzazione degli interventi
 - La formalizzazione e condivisione del piano con le altre funzioni aziendali
 - La gestione dei follow-up degli assessment: cosa verificare
- ▶ **Il reporting delle attività di compliance**
 - Fattori chiave per lo sviluppo di un reporting efficace delle funzioni di controllo
 - Caratteristiche e peculiarità del tableau de bord della Funzione Compliance
 - Come costruire una reportistica efficace verso il Consiglio di Amministrazione, l'Alta Direzione e le altre Funzioni aziendali di controllo
 - Gli obblighi ordinari e straordinari di reporting verso le Autorità di Vigilanza
- ▶ **Il reporting della Funzione Compliance – L'esperienza di Banca MPS**
- ▶ **La relazione annuale della Funzione**
 - Definizione dello schema di base per la predisposizione della relazione annuale
 - Indicazioni per l'autovalutazione della funzione

▶ Secondo giorno • 11 giugno 2021

- ▶ **Risk culture e identità**
 - *Laboratorio – Costruzione della mappa interfunzionale delle relazioni*
- ▶ **Le competenze relazionali e organizzative per una gestione efficace del processo di Compliance**
 - Le competenze fondamentali per la realizzazione di azioni di compliance in collaborazione con altre funzioni
 - *Laboratorio – Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta*
 - La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali
 - *Laboratorio – Role playing sull'applicazione di modelli assertivi*
- ▶ **Le competenze comunicative**
 - L'assertività e la competenza per l'attivazione nelle altre funzioni della comune percezione della compliance come driver per la creazione di valore per l'intera organizzazione