

Percorso avanzato per la Compliance in banca

MILANO
Copernico Centrale
Via Copernico, 38

1° Modulo • 28 e 29 novembre 2019
2° Modulo • 9 e 10 dicembre 2019



1° MODULO



PRIMA GIORNATA • 28 novembre Mini survey e confronto strutturato

10.00 **Introduzione al percorso**

10.15 **L'evoluzione del ruolo e delle attività della funzione compliance**

- Le attività prevalenti nell'agenda della funzione compliance
- I pesi delle attività all'interno del ruolo
- La nuova compliance identity degli specialisti della funzione

Possibili modelli organizzativi per la gestione delle funzioni specialistiche

- Gli impatti delle differenti scelte organizzative
- La segregazione dei ruoli tra attività operative e controlli di compliance

11.15 **Il ruolo della funzione compliance nell'ambito della partecipazione ai Comitati interni**

La relazione con le nuove figure di controllo: DPO, CISO etc.

Compliance by design: il coinvolgimento anticipato della funzione compliance nel disegno di processi, procedure, prodotti

14.00 **La funzione compliance alla prova delle sfide derivanti dalla normativa sulla trasparenza dei prodotti bancari**

- Le criticità più rilevanti in ottica compliance
- La product governance per i prodotti bancari al dettaglio : i requisiti organizzativi, le procedure di governo e controllo sui prodotti
- Il processo di product testing : il ruolo della funzione compliance nelle valutazioni sistematiche sui prodotti e sulle strategie distributive
- I controlli di compliance: definizione delle strategie distribuzione e dei modelli di servizio

Le disposizioni di Trasparenza e adeguamento dei rapporti con la clientela in ambito PSD2

16.00 **Un approccio olistico Integrato di Product Governance e l'utilizzo degli analytics per efficientare i controlli di compliance**

17.00 **Chiusura della prima giornata**





SECONDA GIORNATA • 29 novembre

Mini survey e confronto strutturato

9.30 **Digital banking: le sfide della funzione compliance**

- Trasformazione digitale: una moda o una necessità?
- Quali sfide per la funzione compliance e in che modo deve rapportarsi al cambiamento in atto?

10.30 **Compliance for digital**

Digital transformation: rischi emergenti e nuovi controlli

- Nuovi scenari di rischio collegati all'IT
- L'evoluzione del sistema dei controlli interni in chiave digitale

Focus on: L'evoluzione dei rischi di compliance in ottica open banking

- Il cammino verso l'Open banking: cosa sta cambiando per le banche e per la clientela
- I nuovi scenari di rischio legati all'open banking
- L'identificazione delle terze parti
- Clienti e utenti di servizi di pagamento: quali differenze

12.15 **I controlli di compliance per l'integrazione di regole, servizi e procedure di una piattaforma europea per la gestione dei conti correnti**

14.00 **Digital for compliance**

- Intelligent Automation
- Spunti per applicazioni nel mondo della compliance regolamentare e dei Controlli Interni
- Artificial Intelligence, Robotica e Cognitive computing applicati ai processi di compliance
- È possibile l'automazione dei processi di compliance? Rischi e opportunità
- Il perfezionamento dei controlli attraverso l'uso degli analytics
- Focus on – Regtech: come possono efficientare il processo di compliance management
- Spunti per l'applicazione delle tecnologie nella compliance regolamentare

15.45 **Digital compliance: l'esperienza di Bancoposta**

16.30 **Chiusura del primo modulo**



2° MODULO



PRIMA GIORNATA • 9 dicembre

Mini survey e confronto strutturato

10.00 **Data driven banking - Il ruolo della funzione compliance evolve grazie all'uso dei dati**

- Trasformazione digitale: una moda o una necessità?
- Cosa rende la trasformazione digitale una necessità reale?
- Quali sfide per la funzione compliance e in che modo deve rapportarsi al cambiamento in atto?

11.15 **Perché le banche oggi hanno bisogno di gestire i dati**

- Dati: ovunque, complessi, utili, finalizzati
- Il dato come contenitore
- L'approccio "data driven": una bussola per crescere e innovarsi

Il contesto normativo di riferimento per un sistema datacentrico

- Rischi e opportunità emergenti per il sistema bancario
- I requisiti per sfruttare appieno i dati: la Data Strategy, l'integrazione di più fonti, i modelli di analisi
- Approccio sistematico e metodologico per trasformare i dati in valore
- I principali vantaggi derivanti dal governare, gestire organizzare il patrimonio informativo in modo efficace

12.15 **I dati a favore dei controlli: la costruzione di un sistema di indicatori di rischio**

- Gli obiettivi nel breve e lungo termine
- Le figure necessarie al team di progetto: ruoli e responsabilità
- Gli step progettuali
- La costruzione della data architecture e della data dictionary
- Use case: L'utilizzo di KRI in materia di usura

14.00 **I dati alla base di un approccio quantitativo nella gestione dei rischi**

Gli approcci metodologici per la gestione del rischio utili per la gestione della conformità

- Approcci metodologici innovativi: l'oggettivazione delle misurazioni
- Nuovi parametri per l'oggettivazione della valutazione di rischio lordo
- La costruzione di modelli di stime potenziali
- L'orientamento della BCE in materia di metodologie previsionali: le forward looking information

Use case: L'uso delle metodologie previsionali nell'applicazione dell'IFRS9

16.30 **Chiusura della prima giornata**



SECONDA GIORNATA • 10 dicembre

Mini survey e confronto strutturato

9.30 **Gli strumenti per la gestione efficace delle relazioni interfunzionali**

- 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'azienda
- Conciliare le esigenze di business con i principi di compliance: role playing sull'applicazione di modelli assertività
- Le competenze attuali e prospettiche per una gestione efficace del processo di compliance
- Le competenze fondamentali per la realizzazione di azioni di compliance in collaborazione con altre funzioni

14.00 **La costruzione efficace del reporting in ottica integrata**

L'attività di reporting dei compliance risk assessment

- L'impatto delle scelte metodologiche e organizzative sul reporting di compliance
- I diversi livelli di granularità delle valutazioni ottenute: come fare sintesi
- Costruire un reporting di compliance integrato ed efficace: il tableau de bord

15.00 **Strumenti di data analytics a supporto del compliance risk reporting**

- L'impatto delle scelte metodologiche e organizzative sul reporting di compliance
- I diversi livelli di granularità delle valutazioni ottenute: come fare sintesi
- Centralità del risk assessment nell'ambito della reportistica della funzione compliance
- Metodologie e strumenti di supporto al risk assessment e alla predisposizione della reportistica periodica

16.30 **Chiusura del secondo modulo**

