

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.

Per i componenti dei Collegi sindacali, l'architettura include un percorso interaziendale e i laboratori in azienda. Il primo approfondisce le tematiche con cui i sindaci devono misurarsi nell'attività quotidiana, 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.

Percorso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale

Il perimetro dei doveri di vigilanza dei Collegi Sindacali delle banche ha subito un progressivo ampliamento negli ultimi anni, parallelamente all'evoluzione del sistema dei controlli verso un approccio risk based e all'avvio dell'Unione Bancaria e del nuovo sistema di vigilanza europea.

È un'evoluzione di ruolo e di responsabilità che ha preso le mosse dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, che ha valorizzato la funzione dell'Organo di Controllo quale "parte integrante del complessivo sistema di controllo interno" della banca, conferendo caratteri innovativi all'esercizio della funzione di Sindaco, agli ambiti di vigilanza a esso assegnati, alle modalità di relazione con gli altri Organi e Funzioni della banca.

Consapevole di questi cambiamenti, ABIFormazione propone anche quest'anno il Percorso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale, fondamentale occasione di aggiornamento e confronto professionale per gli Organi di Controllo della banca.

L'edizione 2020 del percorso tiene conto del mutato contesto in cui le banche si trovano a operare a valle dell'emergenza Covid-19, mantenendo la finalità prioritaria 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.

Calendario



Modalità di erogazione

Ciascun modulo si svolgerà **con orario 10.00-16.30 in aula virtuale**, attraverso una piattaforma dedicata che consente interazione tra docenti e partecipanti. In relazione all'evoluzione dell'emergenza sanitaria in corso, alcune giornate potrebbero erogarsi nella sede di Roma e in diretta streaming per coloro che volessero seguirle a distanza.

1 Primo modulo • 7 e 8 ottobre 2020

ESSERE SINDACO IN BANCA: IL RUOLO NELL'INTERNAL GOVERNANCE E NEI PROCESSI DI GESTIONE DEL RISCHIO

OBIETTIVI

- Agevolare il corretto ed efficiente funzionamento dell'Organo di Controllo attraverso la conoscenza delle regole di governo societario e degli assetti statutari delle banche
- Favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità legate al ruolo di sindaco nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca
- Fornire le conoscenze fondamentali del quadro dei rischi a cui la banca è esposta per supportare un approccio dei controlli risk based e la vigilanza sul RAF

CONTENUTI PRINCIPALI

- Il ruolo del Collegio Sindacale nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni
- Lo shock Covid-19 e le ricadute sui processi e sull'attività di vigilanza del Collegio
- Modelli e assetti di governo delle banche e collocazione dell'Organo di Controllo
- L'idoneità allo svolgimento dell'incarico: le indicazioni comunitarie
- Composizione dell'Organo di Controllo e requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza
- La verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità
- I poteri e le responsabilità del Collegio Sindacale
- Le nuove norme di comportamento dei sindaci delle società quotate e l'autovalutazione del Collegio
- 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 • 4, 5 e 6 novembre 2020

I DOVERI DI VIGILANZA DEL COLLEGIO SINDACALE

OBIETTIVI

- Orientare l'Organo di Controllo verso la comprensione delle direttrici di trasformazione del business bancario e delle strategie avviate dagli operatori
- Agevolare l'assolvimento dei doveri di vigilanza attraverso la conoscenza delle specifiche normative di settore

CONTENUTI PRINCIPALI

- Vigilare la banca che cambia: come evolvono i modelli di business delle banche italiane e quali i rischi connessi
- Open Banking e PSD 2: come cambia la regolamentazione dei servizi di pagamento e quali opportunità apre
- La disciplina antiriciclaggio e le verifiche del Collegio Sindacale
- La vigilanza sulle operazioni con parti correlate
- La Product Governance dei prodotti bancari: processo, ruoli e responsabilità degli organi sociali
- MiFID 2 e IDD: le verifiche da porre in essere nella prestazione dei servizi di investimento e assicurativi
- Oltre MiFID 2: la finanza sostenibile e i modelli di business dell'impact banking
- Le verifiche sui processi di concessione e monitoraggio del credito alla luce delle nuove Linee Guida EBA
- La nuova definizione di default
- Il credito nell'emergenza Covid-19: gestione delle moratorie e dei finanziamenti con garanzia e impatti sui processi creditizi e sul rischio di credito
- Classificazione dei crediti deteriorati e Linee Guida di gestione nelle indicazioni della Vigilanza
- Il differimento dell'entrata in vigore del Codice della Crisi: cosa è già in vigore e cosa occorre monitorare
- Il rischio informatico e la governance del cyber risk

3 Terzo modulo • 26 e 27 novembre 2020

IL BILANCIO BANCARIO E LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

OBIETTIVI

- Focalizzare le aree di attenzione nella lettura del bilancio bancario e nell'attività di revisione
- Esaminare le novità introdotte dai principi contabili di recente introduzione
- Focalizzare gli impatti dell'emergenza Covid-19 sui bilanci e sul processo di reporting finanziario

CONTENUTI PRINCIPALI

- Il bilancio bancario e gli aggiornamenti della Circolare 262
- La dimensione economico-finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio
- L'emergenza Covid-19: gli interventi di tutela delle Autorità e le implicazioni sul processo di reporting finanziario
- Gli impatti contabili di Covid-19 e gli effetti della disclosure sui bilanci infrannuali
- IFRS 9: le nuove regole di classificazione, misurazione e impairment
- La nuova definizione di default: prima applicazione e impatti sui bilanci
- IFRS 15: le regole per il riconoscimento dei ricavi in conto economico
- IFRS 16: il nuovo principio sul leasing tra teoria e prime applicazioni
- 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

Incontri personalizzati 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. I Laboratori sono incontri personalizzati, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali.

ABIFormazione definisce con l'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche che vanno dalle sessioni in aula all'utilizzo del coaching personalizzato.

Caratteristiche dei Laboratori

- Breve durata
- Facilitazione piuttosto che docenza
- Interazione e confronto continui
- Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti

Temi di maggiore interesse dei Laboratori



ABIFORMAZIONE: chi siamo

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza 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.

Le attività di ABIFORMAZIONE sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

I contatti

Barbara Filippella

06.67.67.277

b.filippella@abiformazione.it

Carla Marinuzzi

06.67.67.497

c.marinuzzi@abiservizi.it





Sedi Operative

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Locatelli, 1
20124 Milano

www.abiformazione.it

Il sistema di Gestione Qualità
di ABIServizi è conforme
alla norma UNI EN ISO 9001:2015
per i Settori IAF 37, 35, 08

