

L'impresa bancaria Doveri e Responsabilità degli Organi di Vertice

**Alta formazione per gli Organi di Vertice
delle banche 2023**



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Alta formazione per gli Organi di Vertice delle banche

Occasioni di confronto professionale di alto livello per riflettere sulle evoluzioni di mercato e sul quadro regolamentare, mediante il quale le Autorità di vigilanza stanno ulteriormente valorizzando la figura degli Organi di Vertice in banca.

ABIFormazione mette a disposizione degli Organi di Vertice delle banche incontri di Alta formazione dedicati a offrire momenti informativi, formativi e di confronto finalizzati a sostenere l'evoluzione di conoscenze utili all'assolvimento dei doveri di gestione e di vigilanza, favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità correlate al ruolo, stimolare la capacità di valutazione delle implicazioni del dettato normativo e delle prospettive future.

La proposta formativa include **percorsi interaziendali fondamentali specialistici e formazione su misura** personalizzata per le singole realtà bancarie.

Modalità di erogazione



Duale: virtuale e
Milano, Spazio Pola
orario 9.30 - 13.30



Virtuale
orario 9.30 - 13.30



Alta formazione interaziendale per il
Consiglio di Amministrazione



Alta formazione interaziendale per il
Collegio Sindacale



Alta formazione su misura
personalizzata per le singole realtà
bancarie

Alta formazione interaziendale per il

Consiglio di Amministrazione

La proposta, profondamente evoluta nel corso degli anni, è finalizzata a rafforzare la consapevolezza in tema di responsabilità degli amministratori, alla luce delle nuove normative, delle migliori pratiche e dei cambiamenti del mercato in cui le banche si trovano a operare

Il Percorso fondamentale “Essere Consigliere di Amministrazione in banca” rafforza l’assunzione consapevole delle responsabilità; i percorsi specialistici approfondiscono le tematiche che stanno richiedendo nuove conoscenze e competenze ai componenti del Consiglio di Amministrazione delle banche.

PERCORSO FONDAMENTALE

- Essere Consigliere di Amministrazione in banca

PERCORSI SPECIALISTICI

- La Governance dell’antiriciclaggio
- La Governance del digitale: ICT & sicurezza
- Il governo dei fattori ESG nel business bancario

I percorsi prevedono una certificazione finale volontaria.



PERCORSO FONDAMENTALE Essere Consigliere di Amministrazione in banca



Modulo 1 - Governo e regolamentazione - 8 e 9 giugno

- Evoluzioni della disciplina del governo societario delle banche
- Responsabilità dei membri degli organi amministrativi e di controllo
- I rischi penali degli esponenti aziendali
- L'idoneità allo svolgimento dell'incarico nelle indicazioni comunitarie e nazionali
- Focus on: diversity e inclusion tra politiche e strategie per valorizzare la diversità
- Focus sulla normativa settoriale che impatta sugli amministratori di un'impresa bancaria



Modulo 2 - Rischi e mercato - 21 e 22 giugno

- Governance e gestione del rischio: una vista integrata per il CdA
- Rischi della banca e processi di presidio
- L'internal governance per la gestione dei rischi in banca: ruolo degli organi apicali
- I processi di risk assessment delle banche: una visione integrata
- Gli scenari evolutivi del risk landscape
- Il bilancio bancario: relazioni tra logica contabile e prudenziale



Modulo 3 - Prodotti e servizi - 6 luglio

- Credito, servizi di investimento e servizi pagamenti tra evoluzione regolamentare e di mercato
- Le linee evolutive dei paradigmi del credito
- Le linee evolutive dei servizi di investimento
- Le linee evolutive dei servizi di pagamento



Modulo 4 - Sfide e prospettive - 26 settembre

- La trasformazione digitale tra regolamentazione e sviluppo
- La rivoluzione dell'euro digitale
- La transizione sostenibile: l'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario



Modulo 5 - Persone e organizzazione - 12 ottobre

- La governance delle politiche di remunerazione
- I meccanismi di autovalutazione e il concetto di idoneità degli esponenti aziendali
- I nuovi livelli di espressione della leadership: individuale, relazionale, organizzativo



PERCORSO SPECIALISTICO
La Governance dell'antiriciclaggio



Modulo 1 - Il quadro regolamentare - Le nuove responsabilità per gli Organi di Vertice - 15 novembre

- L'evoluzione della disciplina europea e nazionale in materia di contrasto al riciclaggio e del finanziamento del terrorismo
- Disciplina di riferimento e il ruolo delle Autorità in materia
- Le sanzioni penali e le sanzioni amministrative



Modulo 2 - Il processo antiriciclaggio - 23 novembre

- L'approccio basato sul rischio e l'autovalutazione del rischio di riciclaggio
- L'adeguata verifica delle clientela
- Gli obblighi di conservazione e di messa a disposizione dei dati e informazioni
- Le segnalazioni di operazioni sospette
- Limitazioni all'uso del contante, degli assegni e degli altri valori
- La formazione



Modulo 3 - La Governance dell'antiriciclaggio - 30 novembre

- Organi aziendali: compiti e responsabilità nel presidio del rischio antiriciclaggio
- Policy, misure organizzative e operative per mitigare il rischio di riciclaggio
- I controlli interni sul rispetto della normativa e sull'adeguato presidio dei rischi
- Il responsabile della funzione Antiriciclaggio
- La Relazione Annuale della funzione Antiriciclaggio
- Il Consigliere AML: l'attuazione degli orientamenti EBA sulle politiche e le procedure relative alla gestione del rischio antiriciclaggio



PERCORSO SPECIALISTICO
**La Governance del digitale:
rischio ICT & sicurezza**



Modulo 1 - L'evoluzione digitale della banca: dalle cryptovalute al metaverso - 21 e 22 settembre

- L'evoluzione digitale del settore bancario e il CdA: da vincolo a opportunità
- Stato dell'arte degli investimenti digitali in banca e la strategia che vede coinvolto il CdA
- Gli asset digitali in banca
- Le responsabilità del CdA nel governo dei dati
- Fintech, Piattaforme ed Ecosistemi



Modulo 2 - Il sistema informativo in banca: elementi fondamentali, quadro regolamentare e governo del rischio ICT e sicurezza - 18 e 19 ottobre

- L'attenzione alla gestione del rischio informatico in banca: evoluzione normativa e nuove responsabilità per il CdA
- Focus on: il Regolamento DORA
- Definire e attuare una strategia di rischio ICT risk e sicurezza: il ruolo del CdA
- Cyber risk resilience: il trend degli incidenti e delle perdite relative al rischio cyber
- L'importanza della reportistica direzionale



PERCORSO SPECIALISTICO
**Il governo dei fattori ESG nel
business bancario**



Modulo 1 – Responsabilità e doveri dei Consigli di Amministrazione in tema ESG - 28 settembre

- Scenari climatici ed effetti economici: come il cambiamento climatico e la transizione influenzano l'economia e le istituzioni finanziarie
- I fattori ESG nel business bancario
- Approfondimento del quadro regolamentare: ruoli e responsabilità dei Consigli di Amministrazione
- Rischi e opportunità
- Ruolo e responsabilità degli Organi di Vertice



Modulo 2 – La governance del cambiamento climatico - 13 ottobre

- Il ruolo del CdA nel governo dei rischi climatici: punti di attenzione e scadenze
- Climate change: da rischio climatico a rischio finanziario
- Le aspettative di vigilanza per la gestione dei rischi climatici
- L'integrazione dei fattori ESG nella risk governance della banca
- L'integrazione rischio climatico nei processi decisionali e nell'organizzazione
- La definizione della strategia alla luce dei rischi climatici
- La relazione tra rischio climatico e rischi tradizionali della banca: focus on rischio di credito



Modulo 3 - La sostenibilità del credito e dei servizi di investimento - 26 ottobre

- La sostenibilità nel credito tra regolamentazione e mercato
- Le strategie creditizie e l'integrazione dei fattori ESG
- Prodotti di credito sostenibile: tra economia reale e mercati finanziari
- Il mercato ipotecario tra economia reale e mercati finanziari
- Evoluzione regolamentare sui servizi di investimento in ottica ESG
- Principali tendenze nel mercato degli investimenti ESG
- Il rischio di greenwashing



Modulo 4 - La complessità informativa della sostenibilità tra obblighi e opportunità - 16 novembre

- L'informativa ESG: il quadro regolamentare e le sfide per le banche
- Il ruolo degli Organi di Vertice negli obblighi di informativa
- Principali evidenze negli esiti degli assessment della BCE
- Cogliere gli obblighi come un'opportunità

Alta formazione interaziendale per il

Collegio Sindacale

La proposta, è finalizzata a supportare l'azione di vigilanza dei Collegi Sindacali delle banche, che ha subito un progressivo ampliamento negli ultimi anni, parallelamente all'evoluzione del sistema dei controlli verso un approccio risk based e alle sfide del presente tra digitalizzazione, sostenibilità e presidio di nuovi rischi.

Il percorso 'Essere Sindaco in banca: il contesto e le regole' rafforza le competenze necessarie ad assolvere il proprio ruolo approfondendo la conoscenza dei poteri e delle responsabilità del sindaco, delle regole di governo societario delle banche, del quadro dei rischi a cui la banca è esposta, della dimensione economico finanziaria della banca attraverso l'analisi del bilancio.

Il percorso specialistico focalizza i cambiamenti strategici, tecnologici e organizzativi con cui l'industria bancaria si sta confrontando, in particolare in relazione all'evoluzione digitale del settore e al processo di trasformazione ESG del business bancario.

PERCORSO FONDAMENTALE

- Essere Sindaco in banca: il contesto e le regole

PERCORSO SPECIALISTICO

- Vigilare la banca che cambia: sfide e rischi del presente



PERCORSO FONDAMENTALE

Essere Sindaco in banca: il contesto e le regole



Modulo 1 - Governo societario, controlli interni e gestione dei rischi in banca - 18 e 19 ottobre

- Il governo societario delle banche e i poteri e le responsabilità del sindaco e del collegio
- Sistema dei Controlli Interni ed esternalizzazione di funzioni aziendali di controllo
- La vigilanza dell'Organo di Controllo sulla completezza, adeguatezza e funzionalità del RAF
- La valutazione dell'adeguatezza patrimoniale della banca: la governance dell'ICAAP/ILAAP



Modulo 2 - I doveri di vigilanza del Collegio sindacale - 6 e 7 novembre

- L'evoluzione dei controlli sul credito e il rischio di credito
- Regolamentazione sui servizi di investimento e prospettive della Retail Investment Strategy
- La vigilanza sui rischi di riciclaggio e le nuove responsabilità degli Organi di Vertice
- La vigilanza sulle operazioni con parti correlate e la governance delle politiche di remunerazione



Modulo 3 - L'attività di vigilanza sul bilancio della banca e la revisione legale dei conti - 29 e 30 novembre

- Il bilancio bancario e gli aggiornamenti della Circolare 262
- La dimensione economico-finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio
- Conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico di revisore
- La relazione di revisione: giudizio sul bilancio e aspetti chiave della revisione



PERCORSO SPECIALISTICO

Vigilare la banca che cambia: sfide e rischi del presente



Modulo 1 - La governance della sostenibilità e del rischio climatico - 13 e 14 giugno

- La sfida della sostenibilità per gli Organi di Vertice: la mappa regolamentare ESG e le prospettive di evoluzione
- Rischio climatico e ambientale nella supervisione bancaria
- L'integrazione dei fattori ESG nel credito e nei servizi di investimento
- Rendicontazione di sostenibilità e responsabilità del Collegio sindacale e del revisore



Modulo 2 - La governance dell'IT e del rischio cyber - 26 e 27 giugno

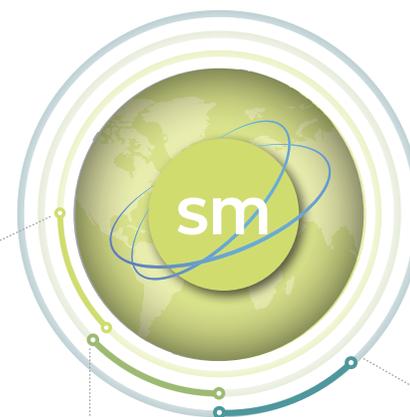
- ICT e Sicurezza: il quadro regolamentare
- Rilevazione del livello di esposizione della banca ai fattori di rischio informatico: ruolo del Collegio Sindacale
- La vigilanza sulla gestione delle esternalizzazioni
- Cybersecurity e governance del rischio informatico

Alta formazione su misura

L'Alta formazione su misura si caratterizza per la costruzione di percorsi basati sulle specifiche esigenze degli Organi di Vertice di una singola realtà bancaria.

ABIFormazione definisce con la banca contenuti e metodologie che possono prevedere sia sessioni in presenza che utilizzo di coaching con la possibilità di rinnovare, di anno in anno, l'articolazione dei temi in un'ottica di aggiornamento continuo.

Principali temi richiesti



GOVERNANCE E REGOLAMENTAZIONE

- La mappa per navigare tra obblighi di governo societario, novità regolamentari e sfide
- Ruolo, compiti, poteri e doveri dei componenti del CdA
- L'autovalutazione
- Antiriciclaggio: rischi ed evoluzioni
- La disciplina delle operazioni con le parti correlate
- Sistemi di remunerazione e incentivazione
- Le competenze manageriali per gli Organi di vertice
- I modelli di organizzazione, gestione e controllo ex 231/2001
- La Product Governance sui prodotti bancari, finanziari e assicurativi
- MiFID2: le verifiche nella distribuzione dei prodotti di investimento
- Gli NPL tra evoluzioni regolamentari e contesto di mercato



MERCATO E SFIDE

- Mercati finanziari e analisi del contesto tra nuovi modelli di business e trend di settore
- La rivoluzione digitale nel settore bancario
- Euro digitale, cryptovalute ed evoluzione dei servizi di pagamento
- Il ruolo strategico del business model
- ESG e ruolo strategico degli Organi di Vertice
- Framework di disclosure ESG: obblighi del CdA
- Fintech, Piattaforme ed Ecosistemi
- PNRR: impatto economico e opportunità per gli intermediari



RISCHI

- La governance del rischio ICT e Sicurezza
- Esternalizzazioni: ruolo degli Organi di Vertice
- I nuovi scenari di rischio all'attenzione degli Organi di Vertice
- Rischio di credito e nuovi paradigmi della gestione del credito
- Sistema dei controlli interni, rischi della banca e processi di presidio
- Bilancio bancario e processi di risk assessment per la stima del fabbisogno patrimoniale
- I processi di valutazione del rischio
- La governance del rischio climatico

Contatti

Barbara Filippella

b.filippella@abiformazione.it
06.6767.277

Elisa Isacco

e.isacco@abiservizi.it
06.6767.517



ABIFormazione è storia e innovazione, apprendimento e condivisione tra tutti i protagonisti del settore creditizio e finanziario italiano e internazionale.

Da oltre vent'anni, è il punto di riferimento per la formazione e l'aggiornamento continuo di banche, intermediari finanziari e assicurativi, aziende ed enti pubblici.

Con il contributo di oltre 500 esponenti nazionali e internazionali del mondo accademico, della ricerca, della consulenza e delle professioni, progetta e realizza soluzioni innovative e strumenti di knowledge management per rispondere ai bisogni formativi delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

Per scoprire il dettaglio dei programmi visita il sito:

www.abiformazione.it