

L'impresa bancaria - Doveri e Responsabilità degli Organi di Vertice

**Alta formazione per gli Organi di Vertice
delle banche 2024**



Promossi da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzati da

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 delle banche.

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, SpazioPola orario 10.00 - 13.00



Aula virtuale orario 10.00 - 13.00



Calendario
Le date delle edizioni 2024 dei percorsi sono in fase di definizione e saranno disponibili a breve sul sito abiformazione.it



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 Consiglieri 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 - 7 giornate

- Essere Consiglieri di Amministrazione nelle banche

PERCORSI SPECIALISTICI - 4 giornate ciascuno

- Governance Antiriciclaggio
- Governance Dati
- Governance ESG

I percorsi prevedono una certificazione finale volontaria.



PERCORSO FONDAMENTALE Essere Consiglieri di Amministrazione nelle banche



Modulo 1 - Governo e regolamentazione - maggio

- 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
- Le buone prassi
- La normativa settoriale che impatta sugli amministratori di un'impresa bancaria: focus su antiriciclaggio



Modulo 2 - Rischi e mercato - maggio

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



Modulo 3 - Prodotti e servizi - maggio

- Credito, servizi di investimento e 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 - giugno

- La trasformazione digitale tra regolamentazione e sviluppo
- La trasformazione digitale sicura: il rischio informatico e la sicurezza cibernetica
- La rivoluzione dell'euro digitale
- La transizione sostenibile: l'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario



Modulo 5 - Persone e organizzazione - giugno

- 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 Governance Antiriciclaggio

Modulo 1 - L'evoluzione della disciplina europea e nazionale in materia di contrasto al riciclaggio - maggio

- Il negoziato sul “pacchetto antiriciclaggio”: impatti e stato dell’arte
- Gli interventi dell’EBA
- Le recenti evidenze delle Autorità nazionali

Il ruolo delle Autorità in materia: obblighi di collaborazione attiva

- Compiti e funzioni delle Autorità (MEF, Comitato di sicurezza finanziaria, UIF, Banca d’Italia, Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo)
- Le disposizioni sanzionatorie
- Gli obblighi di adeguata verifica, conservazione e segnalazione delle operazioni sospette

Organi aziendali: compiti e responsabilità nel presidio del rischio antiriciclaggio

- I compiti del CdA e del Collegio Sindacale nella prevenzione del rischio di riciclaggio
- Misure organizzative e operative per mitigare il rischio di riciclaggio
- L’aggiornamento della Policy AML

Modulo 2 - L'esponente responsabile per l'antiriciclaggio - maggio

- La nota di chiarimenti di Banca d’Italia relativa al Provvedimento del 1° agosto 2023 di recepimento degli Orientamenti EBA su politiche e procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio
- Le possibili soluzioni per l’individuazione del consigliere AML
- I compiti del consigliere AML in relazione al CdA ed i rapporti con la Funzione AML
- Il (ri)disegno dei flussi Informativi tra consigliere AML, CdA, Comitati e Funzione AML
- I conflitti di interesse del consigliere AML: individuazione e gestione
- L’obbligo di consultare la funzione antiriciclaggio per i rapporti ad alto rischio
- Il consigliere AML nei gruppi bancari

Modulo 3 - Misurazione e mitigazione del rischio di riciclaggio - maggio

- Il rischio di riciclaggio nell’ambito del risk management
- Il rischio di riciclaggio e il RAF

L’autovalutazione del rischio di riciclaggio

- Metodiche di svolgimento dell’autovalutazione
- La rilevanza dell’autovalutazione per gli organi apicali
- La relazione annuale della Funzione Antiriciclaggio



PERCORSO SPECIALISTICO Governance Dati



Modulo 1 - L'evoluzione digitale della banca - giugno

- L'evoluzione digitale del settore bancario e il CdA: le opportunità e i vincoli
- Lo stato dell'arte degli investimenti digitali in banca e la strategia che vede coinvolto il CdA
- Panoramica delle principali tecnologie alla base dell'evoluzione digitale e focus su intelligenza artificiale e blockchain
- Le responsabilità del CdA nel governo dei dati e dell'intelligenza artificiale
- Modelli di business e modelli operativi abilitati dal digitale
- Fintech, Piattaforme ed Ecosistemi
-



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

- La modernizzazione delle infrastrutture ICT in chiave di business: impatti su governance, tecnologie, organizzazione
- L'attenzione alla gestione del rischio informatico in banca: evoluzione normativa e nuove responsabilità per il CdA
- Focus sul Regolamento DORA
- Il processo di adeguamento al Regolamento DORA: da vincolo di compliance a opportunità strategica
- Definire e attuare una strategia di rischio ICT risk e sicurezza: il ruolo del CdA
- La resilienza Cyber: il trend degli incidenti e delle perdite relative al rischio cyber
- L'importanza della reportistica direzionale



PERCORSO SPECIALISTICO Governance ESG



Modulo 1 - Responsabilità e doveri dei Consigli di Amministrazione in tema ESG - 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
- Rischi e opportunità
- Ruolo e responsabilità dei Consigli di Amministrazione
- Ruolo e responsabilità degli Organi di Vertice



Modulo 2 - La governance del cambiamento climatico - 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 delle banche
- 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 sul rischio di credito



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

- Il ruolo delle banche nel finanziamento alla transizione
- 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
- 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 - ottobre

- L'informativa ESG: il quadro regolamentare e le sfide per le banche
- La nuova direttiva CSRD e i nuovi standard EFRAG: la sfida della prima implementazione
- 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 le banche sono esposte, della dimensione economico finanziaria della banca attraverso l'analisi del bilancio.

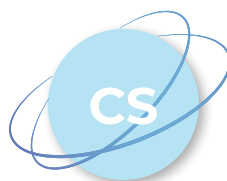
Il percorso specialistico focalizza i cambiamenti strategici, tecnologici e organizzativi con cui l'industria bancaria si sta confrontando, in particolare in relazione all'evoluzione digitale del settore e al processo di trasformazione ESG del business bancario.

PERCORSO FONDAMENTALE - 6 giornate

- Essere Sindaco nelle banche: il contesto e le regole

PERCORSO SPECIALISTICO - 4 giornate

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



PERCORSO FONDAMENTALE

Essere Sindaco nelle banche: il contesto e le regole



Modulo 1 - Governo societario, controlli interni e gestione dei rischi nelle banche - settembre

- 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 - ottobre

- 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 - ottobre

- 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 - novembre

- 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 - dicembre

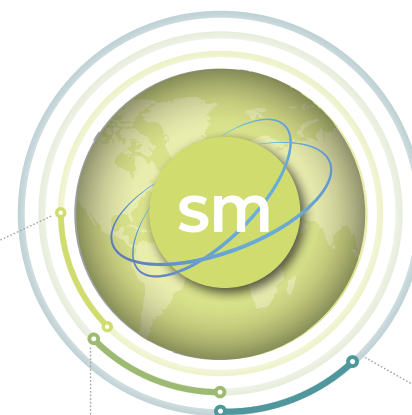
- ICT e Sicurezza: il quadro regolamentare
- Rilevazione del livello di esposizione della banca ai fattori di rischio informatico: ruolo del Collegio Sindacale
- La vigilanza sulla gestione delle esternalizzazioni
- Cybersecurity e governance del rischio informatico

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
- Regolamento DORA e AI Act: i principali impatti



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
- L'intelligenza Artificiale tra aspettative di evoluzione e sfide di sicurezza ed etiche



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
- L'esigenza di governo dell'intelligenza artificiale: i fattori da presidiare
- I capisaldi di una Intelligenza artificiale responsabile

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