

# Percorso professionalizzante per la Compliance in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 6, 7 e 8 ottobre 2020  
 2° MODULO • 20, 21 e 22 ottobre 2020  
 3° MODULO • 5 e 6 novembre 2020  
 4° MODULO • 19 e 20 novembre 2020  
 TEST FINALE • 1 dicembre 2020



1° MODULO • 6, 7 e 8 ottobre 2020

## PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

### ▶ Primo giorno • 6 ottobre 2020

#### ▶ Introduzione al percorso

- Presentazione del percorso e del modello di Certificazione delle competenze



#### ATTIVAZIONE D'AULA

#### Raccontami la tua esigenza in merito al 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)

#### ▶ Le normative fondamentali per la Funzione Compliance

- L'evoluzione del quadro regolamentare

#### ▶ 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
- Struttura, caratteristiche e particolarità della Funzione Compliance

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

- Gli ambiti normativi «core» e «non core»
- La Compliance alle discipline specialistiche: i possibili modelli organizzativi e i meccanismi di coordinamento
- Il processo di Compliance nei presidi specialistici “ex lege”
- La Compliance nell'esternalizzazione dei servizi: il quadro normativo di riferimento dell'outsourcing
- I limiti delle scelte di esternalizzazione di funzioni e servizi della banca

### ▶ Secondo giorno • 7 ottobre 2020

#### ▶ Le competenze fondamentali per la Compliance: saper leggere la norma

- La gerarchia e le diverse tipologie di fonti normative
- Le metodologie di analisi delle normative: principles-based, rules-based, risk based
- Il perimetro normativo di riferimento italiano ed europeo
- Le Autorità Nazionali ed Europee: i diversi ambiti e poteri di vigilanza
- Normative nazionali ed europee in ambito finanziario
- La normativa nella prospettiva della Compliance: il ruolo della Funzione Compliance nel presidio della normativa
- Linee guida per l'identificazione delle disposizioni rilevanti per la Compliance
- Linee guida per l'identificazione delle sanzioni previste



## ESERCITAZIONE IN GRUPPI

### L'identificazione delle disposizioni rilevanti per la Compliance e l'analisi dell'apparato sanzionatorio

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: saper identificare e gestire i rischi**
  - L'identificazione dei rischi
  - Il processo di gestione dei rischi
  - La classificazione dei rischi 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



## Terzo giorno • 8 ottobre 2020

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: saper analizzare i processi**
- ▶ **Le competenze organizzative richieste alla Funzione Compliance**
  - Il processo operativo di Compliance management: possibili modelli organizzativi
- ▶ **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
- ▶ **Quale ruolo per la Compliance nell'automazione dei processi?**
- ▶ **La digitalizzazione dei processi di compliance**



## ESERCITAZIONE GUIDATA

### Compliance by design - Dalla lettura della norma alla definizione di un processo conforme



## TESTIMONIANZA AZIENDALE

### Il modello di collaborazione tra Compliance e Organizzazione

## 2° MODULO • 20, 21 e 22 ottobre 2020

# IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

### Primo giorno • 20 ottobre 2020

#### ► 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**

### Secondo giorno • 21 ottobre 2020

#### ► 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



#### ESERCITAZIONE IN GRUPPI

**L'uso operativo della Compliance Risk Matrix dall'identificazione dei rischi alla loro valutazione**

#### ► Gli strumenti a supporto del processo

- L'aggiornamento nel continuo di una Matrice di Compliance

### Terzo giorno • 22 ottobre 2020

#### ► 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

## I CONTROLLI E LA PIANIFICAZIONE: STRUMENTI, METODI ED EVOLUZIONI

### ▶ Primo giorno • 5 novembre 2020

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: la progettazione ed esecuzione dei controlli**
  - La definizione dei controlli e la loro classificazione
  - Caratteristiche del controllo a distanza e differenze con i controlli in loco
  - I controlli a distanza come strumento gestionale evolutivo del sistema dei controlli interni
- ▶ **I controlli a distanza e i sistemi di Key Risk Indicators**
  - Come implementare i controlli a distanza in ottica di presidio dei rischi
  - Il processo metodologico per la realizzazione degli indicatori
  - La progettazione e l'utilizzo dei Key Risk Indicators nell'ambito dei controlli a distanza
  - La strutturazione della base dati e delle informazioni per un'efficiente implementazione dei controlli
  - L'analisi sistematica dei dati aziendali al fine di individuare anomalie o aree potenziali di rischio
  - Tecniche di analisi dei vari indicatori di rischio loro differenze
- ▶ **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**



ESERCITAZIONE GUIDATA

**La definizione di un controllo a distanza**



TESTIMONIANZA BANCARIA

**La ricetta per la definizione di un efficace Compliance Risk Indicator**

### ▶ Secondo giorno • 6 novembre 2020

- ▶ **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
- ▶ **La pianificazione delle attività di compliance**
  - Il Compliance Plan: gli elementi principali di un piano di conformità
- ▶ **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
- ▶ **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



ESERCITAZIONE GUIDATA

**Esecuzione di una impact analysis**



TESTIMONIANZA BANCARIA

**Le attività di pianificazione della Funzione Compliance**

## 4° MODULO • 19 e 20 novembre 2020

# REPORTING E COMPETENZE RELAZIONALI

### ▶ Primo giorno • 19 novembre 2020

#### ▶ 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

#### ▶ La relazione annuale della Funzione

- Definizione dello schema di base per la predisposizione della relazione annuale
- Indicazioni per l'autovalutazione della funzione



TESTIMONIANZA BANCARIA

#### Il reporting della Funzione Compliance

### ▶ Secondo giorno • 20 novembre 2020

#### ▶ 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



ESERCITAZIONE

#### Compliance model Canvas: la mappa interfunzionale delle attività e delle relazioni

- La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali



ESERCITAZIONE

#### Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta la collaborazione di altre funzioni

- 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



ESERCITAZIONE

#### Role playing sull'applicazione di modelli assertivi