

Corso Interaziendale

GOVERNANCE E RISK CULTURE: PRESIDI E GESTIONE DEI RISCHI DI COMPLIANCE

23 settembre 2026 • Aula virtuale



► Evoluzione del contesto regolamentare e delle aspettative di Vigilanza

- BCE, EBA e Autorità nazionali: il quadro delle evoluzioni delle aspettative di vigilanza su governance e rischio di compliance
- Risk culture e compliance culture nel framework di Internal Governance
- Accountability, tone from the top e responsabilità degli Organi aziendali
- Evidenze e presidi richiesti dalla Vigilanza per una concreta cultura del rischio

► Internal Governance: funzionamento ed efficacia del Consiglio di Amministrazione

- Ruolo e responsabilità del CdA nella definizione e nel monitoraggio della risk culture
- Qualità dei flussi informativi e del reporting verso gli Organi aziendali
- Ruolo dei Comitati e interazione con CdA e funzioni aziendali
- Red flag di una governance formalmente corretta ma sostanzialmente poco efficace

► Internal Governance: il ruolo della Compliance

- Posizionamento, indipendenza e autorevolezza della Compliance nel sistema di Internal Governance
- Ruolo della Compliance nel Compliance Risk Assessment e nella definizione delle priorità
- Reporting agli Organi: informazioni, escalation e rappresentazione dei rischi
- Dalla conformità normativa alla capacità di anticipare e gestire i rischi: compliance come funzione di challenge, advisory e supporto alle decisioni
- Interazione tra Compliance, Risk Management, Internal Audit e business

► Le dimensioni della Risk Culture: good practice e red flag

- Le principali dimensioni della Risk Culture: tone from the top, accountability e competenze
- Comunicazione, incentivi e processi decisionali orientati al rischio
- Indicatori e strumenti per osservare e valutare la cultura del rischio
- Good practice e comportamenti organizzativi virtuosi
- Red flag e segnali di una cultura del rischio debole o meramente formale

► Risk Culture: il ruolo della Compliance

- Compliance come presidio della cultura del rischio, oltre la verifica di conformità
- Integrazione della risk culture nel Compliance Risk Assessment
- Monitoraggio dei comportamenti, escalation e gestione delle violazioni
- Formazione, comunicazione e awareness per rafforzare la cultura del rischio
- Dal controllo alla capacità di trasformare incidenti e criticità in learning

► Risk Culture: dalla definizione alla concreta adozione

- Testimonianza bancaria e confronto operativo