

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER LA COMPLIANCE IN BANCA

1° Modulo • 9, 10 e 11 novembre 2022
2° Modulo • 22 e 23 novembre 2022
3° Modulo • 29 e 30 novembre 2022
4° Modulo • 5 e 6 dicembre 2022
Test finale • 13 dicembre 2022

Milano, SpazioPola, Via Pola 9 • Aula virtuale



1° MODULO • 9, 10 e 11 novembre 2022 (Aula virtuale) PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

Prima giornata • 9 novembre 2022

- ▶ **Inquadramento delle tematiche del percorso**
- ▶ **Profiling della funzione Compliance – Parte 1**
 - Mission, responsabilità e principali compiti della funzione
 - Le fasi del processo di compliance
- ▶ **Profiling della funzione Compliance – Parte 2**
 - Il processo operativo di compliance management: modelli organizzativi
 - Il rischio di non conformità alle norme: aspetti definitori e interrelazione con altri profili di rischio (operativo, legale, reputazionale)
- ▶ **Il ruolo della Compliance nel Sistema dei Controlli interni**
 - Il quadro normativo di riferimento in materia di Sistema Controlli Interni
 - Il ruolo della funzione Compliance all'interno dello SCI
- ▶ **Il modello organizzativo e di business alla luce della Circolare 285/2013**
 - I possibili modelli organizzativi della funzione, la compliance alle discipline specialistiche e i meccanismi di coordinamento

Seconda giornata • 10 novembre 2022

- ▶ **Le competenze giuridiche fondamentali per la compliance**
 - La gerarchia e le tipologie di fonti normative
 - Le autorità nazionali ed europee: i diversi ambiti e poteri di vigilanza
 - Normative nazionali ed europee in ambito finanziario
 - Le metodologie di analisi delle normative: principles-based, rules-based, risk based
 - La normativa nella prospettiva della funzione Compliance
 - Linee guida per l'identificazione delle disposizioni rilevanti per la compliance
 - Linee guida per l'identificazione delle sanzioni previste
- ▶ **Esercitazione: l'identificazione delle disposizioni rilevanti e l'analisi delle sanzioni**
- ▶ **Le attività di consulenza e advisory interna:**
 - Strutturare un processo aziendale di raccolta e risposta alle richieste interne
 - Casi esemplificativi sui temi di maggior interesse delle aree di business
- ▶ **Temi attuali ed emergenti per la compliance in banca**
 - Product governance
 - Fattori ESG (ambientali, sociali e di governance)



Terza giornata • 11 novembre 2022

► **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

► **Il concetto di "compliance by-design"**

- I vantaggi di progettare prodotti, procedure e sistemi nativamente conformi

► **L'impact analysis delle novità normative**

- Analisi delle ricadute su organizzazione, processi e sistemi IT delle novità regolamentari
- Individuazione dei gap esistenti e strutturazione degli interventi

► **Le competenze di analisi organizzativa fondamentali per la 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
- Compliance e organizzazione: la possibile collaborazione

► **Focus sul framework normativo dell'outsourcing**

- L'esternalizzazione di funzioni e servizi: ruolo e attività della funzione compliance



2° MODULO • 22 e 23 novembre 2022 (Milano/Aula virtuale) IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

Prima giornata • 22 novembre 2022

► **Le competenze di Risk management fondamentali per la compliance**

- Identificazione, classificazione e processo di gestione dei rischi in banca
- Le interrelazioni tra i rischi e il processo di integrazione del sistema dei controlli interni
- Il Risk Appetite Framework: inquadramento generale e processo di definizione
- La valutazione del RAF e il sistema dei controlli interni

► **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** **Debriefing dell'esercitazione**

Seconda giornata • 23 novembre 2022

► **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

► **Gli strumenti a supporto del processo**

- L'aggiornamento nel continuo di una Matrice di Compliance
- Il servizio ABICS – The Compliance System

► **Esercitazione: l'uso operativo della Compliance Risk Matrix dall'individuazione dei rischi alla loro valutazione** **Debriefing dell'esercitazione**



3° MODULO • 29 e 30 novembre 2022 (Aula virtuale)

I CONTROLLI E L'EVOLUZIONE DIGITALE DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

Prima giornata • 29 novembre 2022

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: la progettazione ed esecuzione dei controlli**
 - La definizione dei controlli e la loro classificazione
 - Caratteristiche delle verifiche di impianto e differenze con i compliance test
 - Caratteristiche del controllo a distanza e differenze con i controlli in loco
- ▶ **I Compliance Risk Indicator**
 - Come implementare i Compliance Risk Indicator in ottica di presidio dei rischi
 - Il processo metodologico per la realizzazione degli indicatori
 - La progettazione e l'utilizzo dei Key Risk Indicator
 - La ricetta per un Compliance Risk Indicator efficace
- ▶ **Il processo di evoluzione digitale della banca: quale ruolo per la Compliance**
 - Overview delle tecnologie-chiave a supporto della digital transformation
 - Pianificare la transizione digitale: gli step necessari per realizzare la trasformazione
 - Digital for Compliance, Compliance for digital: come cambia la prospettiva per la funzione
- ▶ **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

Seconda giornata • 30 novembre 2022

- ▶ **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 per la funzione compliance tra IA, machine learning, RPA**
- ▶ **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 e i criteri di validità docimologica
 - Focus sulle domande del test finale di valutazione delle competenze



4° MODULO • 5 e 6 dicembre 2022 (Milano/Aula virtuale) REPORTING E COMPETENZE RELAZIONALI

Prima giornata • 5 dicembre 2022

- ▶ **La pianificazione delle attività di Compliance**
 - La definizione del Compliance Plan
 - La formalizzazione e condivisione del piano con le altre funzioni aziendali
 - L'allocazione delle risorse
- ▶ **Il reporting delle attività di Compliance**
 - Contesto Normativo
 - Le diverse tipologie di reporting
 - Il Tableau de Bord
- ▶ **Il processo di gestione degli interventi correttivi ex ante ed ex-post**
 - L'identificazione degli interventi correttivi
 - Il Compliance Corrective Action Plan: strutturazione e prioritizzazione degli interventi
 - La gestione dei follow-up degli assessment: cosa verificare
- ▶ **Il reporting della funzione compliance – l'esperienza di Banca MPS**
- ▶ **La relazione annuale della Funzione**
 - Definizione dello schema di base per la predisposizione della relazione annuale
 - Indicazioni per l'autovalutazione della funzione

Seconda giornata • 6 dicembre 2022

- ▶ **Risk culture e identità**
- ▶ **Laboratorio:** Costruzione della mappa interfunzionale delle relazioni
- ▶ **Laboratorio:** Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta
 - La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali
- ▶ **Laboratorio:** Role playing sull'applicazione di modelli assertivi
- ▶ **Le competenze comunicative**
 - 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