

L'impresa bancaria:  
i doveri e le responsabilità  
degli Organi di Vertice

## **Alta Formazione per il Collegio Sindacale**





ABIFORMAZIONE mette a disposizione degli Organi di Vertice delle banche un'architettura di apprendimento finalizzata all'evoluzione di conoscenze e competenze specifiche, con l'obiettivo di favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità, stimolare la capacità di valutazione delle implicazioni aziendali del dettato normativo, offrire una visione aggiornata delle evoluzioni del mondo bancario.

Per i componenti dei Collegi sindacali, l'architettura include:

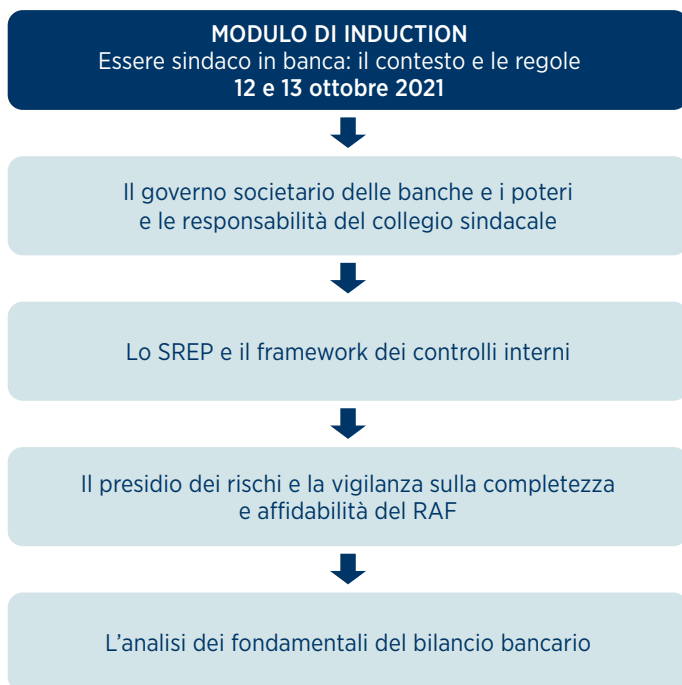
- un **modulo formativo di induction**, per sindaci di nuova nomina, finalizzato ad agevolare la conoscenza dei poteri e delle responsabilità del sindaco, delle regole di governo societario delle banche, del quadro dei rischi a cui la banca è esposta, della dimensione economico-finanziaria della banca attraverso l'analisi del bilancio;
- un **percorso interaziendale** che approfondisce le tematiche di maggior rilievo con cui i sindaci devono misurarsi nell'attività quotidiana, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. Fornisce competenze trasversali e modelli di riferimento per agevolare i partecipanti nell'interpretazione della regolamentazione e nella lettura del contesto di mercato;
- i **laboratori in azienda**, incontri organizzati ad hoc per il collegio della banca richiedente, i cui contenuti e modalità di erogazione sono condivisi, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali.

## Modalità di erogazione

Ciascun modulo si svolgerà **con orario 10.00-16.30 in aula virtuale**, attraverso una piattaforma dedicata che consente interazione tra docenti e partecipanti. In relazione all'evoluzione dell'emergenza sanitaria in corso, alcune giornate potrebbero erogarsi in presenza e in diretta streaming per coloro che volessero seguirle a distanza.

# Modulo di Induction per Sindaci di nuova nomina

Per i componenti dei collegi sindacali di nuova nomina, ABIFormazione propone un modulo introduttivo al percorso finalizzato a favorire l'assunzione consapevole del **ruolo** e delle **responsabilità** legate al ruolo di sindaco nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca, attraverso la conoscenza delle **regole di governo societario** delle banche, del profilo dei rischi cui la banca è esposta per agevolare l'attività di **vigilanza sul RAF** e del **bilancio bancario** tra profili di redditività, solidità, liquidità e sviluppo.



Modulo di induction • 12 e 13 ottobre 2021

## ESSERE SINDACO IN BANCA: IL CONTESTO E LE REGOLE

### OBIETTIVI

- Agevolare il corretto ed efficiente funzionamento dell'Organo di Controllo attraverso la conoscenza delle regole di governo societario e degli assetti statutari delle banche
- Favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità legate al ruolo di sindaco nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca
- Fornire le conoscenze fondamentali del quadro dei rischi a cui la banca è esposta per supportare un approccio dei controlli risk based e la vigilanza sul RAF

### CONTENUTI PRINCIPALI

#### **Il ruolo del Collegio Sindacale nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca**

- Il governo societario nelle banche
- Compiti e poteri degli organi sociali nelle Disposizioni di vigilanza
- Composizione dell'Organo di Controllo – requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico: le indicazioni comunitarie e nazionali
- I poteri e le responsabilità del Collegio Sindacale

#### **L'architettura dello SREP nel Meccanismo di Vigilanza Unico**

- Le aree di analisi dello SREP
- La metodologia SREP per le Banche Less Significant

#### **La vigilanza dell'Organo di Controllo sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del RAF**

- Il processo aziendale di definizione del Risk Appetite
- I rischi considerati e gli indicatori utilizzati
- Il settaggio di obiettivi, trigger e limiti

#### **L'analisi dei fondamentali del bilancio bancario**

# Percorso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale

Il perimetro dei doveri di vigilanza dei Collegi Sindacali delle banche 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.

È un'evoluzione di ruolo e di responsabilità che ha preso le mosse dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, che ha valorizzato la funzione dell'Organo di Controllo quale *"parte integrante del complessivo sistema di controllo interno"* della banca, conferendo caratteri innovativi al ruolo di Sindaco e agli ambiti di vigilanza a esso assegnati.

Il percorso, articolato in tre moduli per complessive 5 giornate, muove dalla conoscenza delle principali normative di settore, tesa a favorire l'assolvimento dei **doveri di vigilanza del collegio**, per trasferire una visione organica delle **sfide** e dei **rischi** connessi all'evoluzione del business bancario e del mutato contesto in cui le banche si trovano a operare a valle dell'emergenza Covid-19, e focalizzando le aree di attenzione nella lettura del **bilancio della banca** e nell'attività di **revisione**.





**Primo modulo** • 25 e 26 ottobre 2021

## I DOVERI DI VIGILANZA DEL COLLEGIO SINDACALE

---

### OBIETTIVI

- Orientare l'Organo di Controllo verso la comprensione delle direttrici di trasformazione del business bancario e delle strategie avviate dagli operatori
- Agevolare l'assolvimento dei doveri di vigilanza attraverso la conoscenza delle specifiche normative di settore

### CONTENUTI PRINCIPALI

#### **L'evoluzione dei controlli sul credito e il rischio di credito**

- Gli impatti dell'emergenza sui processi del credito e di gestione del rischio di credito
- I processi di concessione e monitoraggio del credito alla luce delle nuove Linee Guida EBA
- La nuova definizione di default: prima applicazione e impatti
- L'approccio di calendario per la svalutazione prudenziale di crediti deteriorati
- Crisi d'impresa e procedure concorsuali nel nuovo Codice della Crisi

#### **I controlli sulla distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi**

- MiFID2: le verifiche da porre in essere nella prestazione dei servizi di investimento
- Le nuove regole sulla distribuzione assicurativi con l'attuazione della IDD
- La finanza sostenibile e l'integrazione dei fattori ESG nei processi di produzione e distribuzione dei prodotti e servizi di investimento

#### **La vigilanza sui rischi di riciclaggio e sulle operazioni con parti correlate**

#### **La vigilanza sull'attuazione delle politiche di remunerazione**

## VIGILARE LA BANCA CHE CAMBIA: SFIDE E RISCHI DEL PRESENTE

### OBIETTIVI

- Focalizzare gli elementi di cambiamento strategico, tecnologico e organizzativo con cui l'industry bancaria si sta confrontando
- Introdurre gli organi di vertice alle regole e alle opportunità che il paradigma ESG presente
- Fornire le conoscenze utili a una corretta valutazione del rischio informatico e della gestione delle esternalizzazioni

### CONTENUTI PRINCIPALI

#### **Come evolvono i modelli di business delle banche italiane e quali i rischi connessi**

##### **La sfida della sostenibilità: l'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario**

- L'attenzione ai fattori ESG nei servizi finanziari a seguito dell'intervento regolamentare: un quadro d'insieme e il ruolo strategico degli Organi di Vertice
- Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio ESG della banca e del suo Business Model
- La gestione dei fattori di rischio climatico e ambientale: integrazione nel modello di risk management e nel RAF
- Fattori ESG nel credito, nei mercati e nei servizi di investimento

##### **La sfida della trasformazione digitale in banca**

- Digitalizzazione dei processi interni e digitalizzazione dei canali verso la clientela
- L'open banking: a che punto siamo
- Le potenzialità dei dati: cosa vuol dire essere una banca "data driven"
- Il ruolo del Fintech durante e dopo l'emergenza: le potenzialità della cooptation

##### **La vigilanza sulla gestione delle esternalizzazioni e del rischio informatico**

- La mappa degli interventi regolamentari in materia
- Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio informatico della banca: ruolo del collegio sindacale e degli organi sociali
- La valutazione del rischio in caso di attività e funzioni esternalizzate
- I servizi informatici esternalizzati o forniti da terze parti

Terzo modulo • 29 e 30 novembre 2021

## IL BILANCIO BANCARIO E LA REVISIONE LEGALE

### OBIETTIVI

- Focalizzare le aree di attenzione nella lettura del bilancio bancario e nell'attività di revisione
- Esaminare le novità introdotte dai principi contabili di recente introduzione
- Focalizzare gli impatti dell'emergenza Covid-19 sui bilanci e sul processo di reporting finanziario

### CONTENUTI PRINCIPALI

#### L'attività di vigilanza sul bilancio della banca

- Il bilancio bancario e gli aggiornamenti della Circolare 262
- La dimensione economico-finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio
- Schemi di riclassificazione e indicatori di bilancio
- Il nuovo regolamento ESEF: il bilancio elettronico delle banche emittenti
- I formati elettronici previsti dell'ESMA: XHTML e iXBRL a confronto
- Il percorso di adeguamento alla normativa ESEF e gli impatti sul processo di informativa finanziaria

#### Focus sui principi contabili di più recente emanazione

- IFRS 15: le regole per il riconoscimento dei ricavi in conto economico
- IFRS 16: il principio sul leasing tra teoria e applicazioni pratiche
- IFRS 9: le regole di Hedge Accounting per le coperture specifiche

#### La revisione legale dei conti

- Conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico
- Relazione di revisione e giudizio sul bilancio
- La relazione aggiuntiva al Comitato per il Controllo Interno
- Le Key Audit matters
- Le altre attività del revisore esterno





## Laboratori in azienda

Incontri personalizzati di alto livello che approfondiscono le tematiche con cui i componenti del Collegio Sindacale devono misurarsi quotidianamente, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. I Laboratori sono incontri personalizzati, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali.

ABIFormazione definisce con l'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche che vanno dalle sessioni in aula all'utilizzo del coaching personalizzato.

### Caratteristiche dei Laboratori

- Breve durata
- Facilitazione piuttosto che docenza
- Interazione e confronto continui
- Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti

### Temi di maggiore interesse dei Laboratori





## ABIFORMAZIONE: CHI SIAMO

---

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Le attività di ABIFORMAZIONE sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

## I contatti

---

### **Barbara Filippella**

06.67.67.277

[b.filippella@abiformazione.it](mailto:b.filippella@abiformazione.it)

### **Carla Marinuzzi**

06.67.67.497

[c.marinuzzi@abiservizi.it](mailto:c.marinuzzi@abiservizi.it)



### **Sedi Operative**

Salita di San Nicola da Tolentino, 13  
00187 Roma

Via Locatelli, 1  
20124 Milano

[www.abiformazione.it](http://www.abiformazione.it)

Il sistema di Gestione Qualità  
di ABIServizi è conforme  
alla norma UNI EN ISO 9001:2015  
per i Settori IAF 37, 35, 08

