



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Annual

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO



IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI
ALLA PROVA DELLA RISK CULTURE

20 e 21 novembre 2024 • Milano, SpazioPola - Aula virtuale

SCHEMA DI PROGRAMMA

PRESENTAZIONE

Nell'attuale quadro di instabilità e incertezza, la governance e la risk culture sono salite in cima all'agenda degli enti di regolamentazione e vigilanza, i quali hanno messo in evidenza come eventuali carenze nella governance interna e nella cultura del rischio possono essere segnali di allarme o addirittura cause di future difficoltà.

La nuova Guida della BCE su Governance e Risk culture, recentemente pubblicata in consultazione, riporta all'attenzione del settore bancario la centralità di questi temi, individuando nelle funzioni di controllo un ruolo centrale nel complesso processo di rendere tangibile la diffusione in banca di una efficace cultura del rischio.

L'edizione 2024 dell'Annual Funzioni Aziendali di Controllo trae spunto dalla Guida BCE e dalle buone prassi che ha indicato per indagare il tema della *risk culture* nelle sue diverse dimensioni – ben oltre la sola dimensione comportamentale – e per analizzare il ruolo delle funzioni Compliance, Risk Management e Internal Audit come abilitatrici della cultura del rischio in banca.

L'appuntamento prevede sia sessioni plenarie, a cui partecipano anche esponenti della Banca Centrale Europea e di Banca d'Italia, dedicate al confronto su tematiche trasversali, sia sessioni parallele, destinate agli approfondimenti verticali di interesse delle singole funzioni di controllo, finalizzate a condividere esperienze, progettualità e considerazioni relative al proprio ruolo in banca.

Di seguito la struttura dei lavori dell'Annual:

► **20 novembre**

TRA RISK CULTURE E INTERNAL GOVERNANCE

| | |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Open session | INTERNAL GOVERNANCE E RISK CULTURE: UN LEGAME SEMPRE PIÙ SALDO |
| Sessione plenaria | TRA RISK CULTURE E GOVERNANCE: L'EVOLUZIONE DELLA RELAZIONE TRA ORGANI DI VERTICE E FUNZIONI DI CONTROLLO |
| Sessione plenaria | LE DIMENSIONI CHIAVE DELLA CULTURA DEL RISCHIO: DALLE BUONE ALLE NUOVE PRASSI |
| Risk Culture Lab | DALLE DIMENSIONI ALLA DEFINIZIONE DEGLI INDICATORI |

► **21 novembre**

RISK CULTURE E FUNZIONI DI CONTROLLO

| | |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sessioni parallele | GLI IMPATTI DIRETTI E INDIRETTI DELLA RISK CULTURE FUNZIONI COMPLIANCE  RISK MANAGEMENT INTERNAL AUDIT |
| Sessione plenaria | LE SFIDE DELLA RISK CULTURE PER IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI |

PRIMA GIORNATA • 20 NOVEMBRE 2024

TRA RISK CULTURE E INTERNAL GOVERNANCE

10.00 ► OPEN SESSION

INTERNAL GOVERNANCE E RISK CULTURE: UN LEGAME SEMPRE PIU' SALDO

- La risk culture tra le priorità della vigilanza europea e la valutazione dei rischi per il periodo 2024-2026
- Perché la risk culture è al centro dell'attenzione del regolatore
- Il framework regolamentare della risk culture
- Le sfide per le funzioni di controllo nell'attuale quadro regolamentare e di mercato

Intervengono, tra gli altri, esponenti della Banca Centrale Europea e della Banca d'Italia.

11.40 Coffee Break

12.00 ► SESSIONE PLENARIA

TRA RISK CULTURE E GOVERNANCE: L'EVOLUZIONE DELLA RELAZIONE TRA ORGANI DI VERTICE E FUNZIONI DI CONTROLLO

- *Tone from the top*
- Il ruolo strategico della governance aziendale
- Il legame tra governance, comportamenti e modelli culturali

Intervengono componenti di Consigli di amministrazione, Responsabili della Corporate governance, Responsabili delle Funzioni aziendali di controllo.

13.00 Lunch

14.30 ► SESSIONE PLENARIA

LE DIMENSIONI CHIAVE DELLA CULTURA DEL RISCHIO: DALLE BUONE ALLE NUOVE PRASSI

- Leadership, accountability, comunicazione, incentivi
- I *Red Flags* per la governance e i controlli interni
- Le buone prassi delle funzioni di controllo
- Il legame tra RAF, strategie e risk culture
- Come rendere tangibile la risk culture in banca

Intervengono Responsabili delle Funzioni Compliance, Risk management, Internal audit.

15.00 Coffee Break

15.15 ► RISK CULTURE LAB

DALLE DIMENSIONI ALLA DEFINIZIONE DEGLI INDICATORI **Come misurare il livello di cultura del rischio**

Lavoro di tutti i partecipanti divisi in sottogruppi, guidato da consulenti ed esperti di banca.

16.30 Chiusura della prima giornata

SECONDA GIORNATA • 21 NOVEMBRE 2024

RISK CULTURE E FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

10.00 ► SESSIONI PARALLELE

GLI IMPATTI DIRETTI E INDIRETTI DELLA RISK CULTURE

Approcci, processi, metodologie delle tre Funzioni alla prova della risk culture

Compliance in banks

Sessione parallela dedicata

Intervengono Responsabili e specialisti della Funzione Compliance delle banche.

Risk management

Sessione parallela dedicata

Intervengono Responsabili e specialisti della Funzione Risk management delle banche.

Internal Audit

Sessione parallela dedicata

Intervengono Responsabili e specialisti della Funzione Internal audit delle banche.

11.30 Coffee break

11.45 ► SESSIONE PLENARIA

Condivisione in plenaria degli esiti dei lavori svolti nelle tre Sessioni parallele Come misurare il livello di cultura del rischio

12.15 ► SESSIONE FINALE PLENARIA

LE SFIDE DELLA RISK CULTURE PER IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

Le FAQ delle FAC

I titolari delle Funzioni aziendali di controllo si confrontano sugli impatti strategici della risk culture e le nuove sfide che pone per il prossimo futuro delle funzioni di controllo.

Intervengono Responsabili di Funzioni Compliance, Risk management, Internal audit di primarie banche italiane.

14.00 Chiusura dei lavori e light lunch