

Corso

LA REVISIONE LEGALE IN BANCA 2025: NOVITÀ, IMPATTI E PROSPETTIVE

21, 26 e 27 novembre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 21 novembre

09.30 ► I RAPPORTI TRA IL COLLEGIO SINDACALE E GLI ALTRI ORGANI DI GOVERNANCE DELLE BANCHE

- Compiti, responsabilità, rapporti e flussi informativi tra gli Organi di governance
- La nuova disciplina sulla responsabilità di sindaci e rapporti con i revisori legali dei conti

Fabio Civale, Avvocato, Partner Civale Associati Studio Legale

10.30 ► L'EVOLUZIONE DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO E LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

- L'evoluzione del quadro normativo Antiriciclaggio e gli impatti sulla revisione legale dei conti
- Le sanzioni finanziarie internazionali
- Le evidenze 2025 sul fenomeno del riciclaggio: il Rapporto dell'Unità Finanziaria per l'Italia e l'Analisi Nazionale dei Rischi di Riciclaggio, Finanziamento del Terrorismo e della Proliferazione delle Armi di Distruzione di Massa

Fabio Civale, Avvocato, Partner Civale Associati Studio Legale

13.30  Pausa pranzo

14.30 ► VALUTAZIONE E GESTIONE DEI RISCHI DA PARTE DELL'AZIENDA

- Enterprise risk management in banca e focus sulla valutazione e gestione del rischio di credito
- La gestione dei rischi del recupero del credito: le novità sulla base della CRD VI e i criteri di eleggibilità delle garanzie reali; le garanzie statali e l'efficacia del processo di gestione e recupero

Gianluca Mattarocci, Ordinario di Economia degli intermediari finanziari - Università degli Studi di Tor Vergata

17.30 Chiusura prima giornata



Seconda giornata • 26 novembre

09.30 ► INTELLIGENZA ARTIFICIALE IN BANCA TRA REGOLE, PRIVACY ED ETICA

- I sistemi di intelligenza artificiale: tra etica e regolamentazione
- Il percorso normativo dell'AI Act dagli Orientamenti etici HLEG all'implementazione del Regolamento
- La classificazione dei sistemi di intelligenza artificiale in banca alla luce dell'AI Act
- Le implicazioni privacy per l'adozione dei sistemi di IA in banca: gli interventi del Garante privacy
- La regolamentazione italiana dell'intelligenza artificiale: dalla strategia nazionale alla disciplina normativa

Massimiliano Nicotra, Professore Università degli Studi di Roma Tor Vergata

13.30 Pausa pranzo

**14.30 ► FOCUS SULLA COMPLIANCE NORMATIVA RISPETTO A BANCA D'ITALIA
NELLE NUOVE DISPOSIZIONI DI ATTUAZIONE DEL REGOLAMENTO (UE) 2022/2554 DI CUI AL
D.LGS. N. 23/2025**

- ICT governance e compliance normativa: le ragioni dell'esigenza di governo del sistema informativo in banca
- Il valore strategico dell'ICT Governance nei provvedimenti di Banca d'Italia alla luce della regolazione europea
- Il D.lgs. 23/2025 di attuazione del Regolamento EU 2022/2554: poteri, ruoli e responsabilità dei soggetti coinvolti nella governance rispetto gli adempimenti di compliance verso Banca d'Italia

Massimiliano Nicotra, Professore Università degli Studi di Roma Tor Vergata

17.30 Chiusura seconda giornata



Terza giornata • 27 novembre

09.30 ► IL BILANCIO DI ESERCIZIO DELLE BANCHE

- Relazioni tra logica contabile e prudenziale
- Utile d'esercizio e redditività complessiva: cosa è veramente rilevante per una banca
- Condizioni di equilibrio patrimoniale, redditività, crescita e politica dei dividendi
- Le principali metriche di performance e di rischio
- Gerarchia dei fair value
- Rischio sovrano: accounting, patrimonio di vigilanza, RWA
- Modelli di impairment e valutazione: i possibili impatti del Calendar Provisioning
- Le aspettative di BCE

Giuseppe Montesi, Professore Università di Siena

13.30 Pausa pranzo**14.30 ► IFRS 18: IL NUOVO STANDARD CONTABILE SULLA PRESENTAZIONE E INFORMATIVA DI BILANCIO**

- I nuovi requisiti per migliorare la rendicontazione delle performance economiche e finanziarie
- Le nuove classificazioni, le nuove categorie, i nuovi subtotali
- Management Performance Measures
- Gli impatti sulle banche

Giuseppe Montesi, Professore Università di Siena

16.30 ► RENDICONTAZIONE DI SOSTENIBILITÀ: NORMATIVA, PRINCIPI E RISCHIO CLIMATICO

- Pillar 3 ESG
- CRSD: sintesi degli standard di reporting
- Le problematiche relative al calcolo delle emissioni finanziate
- Definizioni di carbon footprint, processi di decarbonizzazione e allineamento
- Le esposizioni soggette ai rischi fisici
- L'incorporazione dei rischi climatici nel framework IFRS9

Giuseppe Montesi, Professore Università di Siena

17.30 Chiusura terza giornata