

# Le nuove disposizioni di vigilanza prudenziale sul sistema dei controlli per le banche: guida alla GAP analysis

Milano, 1 e 2 ottobre 2013

In partnership con



Focus e sessioni parallele in materia di “Autovalutazione”, “Risk Appetite Framework” e “Ruoli del Compliance manager, Internal Audit e Risk Manager”



**London**  
Stock Exchange Group





# I partner dell'iniziativa

---

---

## Academy

Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange Group, è nato all'inizio del 2000 in Italia e nel 2004 nel Regno Unito, con l'obiettivo di interpretare l'evoluzione del contesto finanziario italiano e internazionale attraverso il confronto con i professionisti del settore.

L'attività principale dei due campus basati a Londra e a Milano è progettare, sviluppare e strutturare percorsi formativi integrati per il mercato finanziario, al fine di accompagnare:

- L'individuo, nella propria crescita per la «formazione al ruolo»
- Le aziende, nello sviluppo del capitale umano e nella definizione di professionalità evolute.

---

## ASSOSIM – Associazione Italiana Intermediari Mobiliari

ASSOSIM, Associazione Italiana degli Intermediari Mobiliari, rappresenta gli operatori del mercato mobiliare italiano nei confronti degli Organi dello Stato e delle Amministrazioni pubbliche, delle altre Associazioni imprenditoriali, di Organizzazioni economiche e sociali e di altre Associazioni, Enti, Soggetti pubblici e privati. ASSOSIM svolge attività di ricerca, assistenza normativa e formazione, con pubblicazioni e organizzazione di convegni e seminari.

ASSOSIM conta circa 80 associati (Banche, Società d'Intermediazione Mobiliare, succursali italiane di Intermediari Esteri), attivi sul mercato primario e secondario e su quello dei derivati, con una quota pari all'82% dell'intero volume negoziato sui mercati regolamentati italiani. Dal 2007, la membership è allargata a Studi Legali, Società di Consulenza e di Sviluppo di Soluzioni Informatiche, e a quei soggetti che in forniscono servizi agli Intermediari Mobiliari.

---

# Il corso

---

## Il contesto formativo

Le "Nuove Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche sul sistema dei controlli e sul sistema informativo" definiscono, nel capitolo 7, un quadro organico di principi e regole cui deve essere ispirato il sistema dei controlli interni.

In particolare, le nuove norme enfatizzano il ruolo dell'organo con funzione di supervisione strategica nella definizione del modello di business e del Risk Appetite Framework e rivisitano la disciplina delle funzioni aziendali di controllo (internal audit, compliance e risk management).

Inoltre, entro il 31 dicembre 2013, i destinatari delle nuove disposizioni dovranno inviare a Banca d'Italia una relazione recante un'autovalutazione della propria situazione aziendale rispetto alle previsioni della nuova normativa (Gap analysis).

---

## La struttura del corso

Alla luce di tale contesto, Academy e Assosim propongono un corso di una giornata e mezza, con possibilità di iscrizione separata, così strutturato:

---

**1 ottobre 2013**

C415a

3 sessioni parallele di mezza giornata

---

**2 ottobre 2013**

C415b

Corso di una giornata

---

1) **Ruolo della funzione Compliance**

---

2) **Ruolo della funzione Internal Audit**

---

3) **Ruolo della funzione Risk Management**

---

**La relazione sul piano di valutazione aziendale**

---

**Il Risk Appetite Framework**

---

## I destinatari

Il corso è rivolto ai vertici aziendali, ai membri del Board, ai responsabili compliance, Internal Audit e Risk Manager delle Banche e ai Consulenti

---

## La faculty

**Aldo Stanziale**, Funzionario del Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza,  
**Banca d'Italia**

**Francesco Costantino**, Partner,  
**Regulatory Consulting**

**Massimiliano Forte**, Managing Partner,  
**Tema Consulenza**

**Roberto Galbiati**, Direzione Compliance, Responsabile Ufficio Finanza e Capital Markets,  
**Intesa Sanpaolo**

**Paolo Nasi**, Responsabile Audit Banca IMI e Corporate e Finanza di Intesa Sanpaolo  
**Intesa Sanpaolo**

**Ferdinando Parente**, Managing Partner  
**Consilia Business Management**

**Sergio Sorrentino**, Responsabile Direzione Audit,  
**Banco Popolare**

**Carlo Giaj Levra**, Managing Partner  
**Alessandro Zamboni**, Partner,  
**NIKE Consulting**

---

# Il corso

---

1 ottobre 2013

## Le modifiche introdotte al ruolo delle funzioni di controllo: compliance, internal audit e risk manager

C415a

---

13.45 Registrazione dei partecipanti

### 14.00 Le nuove disposizioni di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia sul sistema dei controlli interni e sul sistema informativo delle banche

- Gli obiettivi del regolatore
- Le principali aree:
  - Le indicazioni circa il ruolo degli organi aziendali nell'ambito del sistema dei controlli interni ("SCI")
  - Il quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework – RAF)
  - L'articolazione e il corretto funzionamento dei controlli
  - Le modalità di governo del sistema informativo e di gestione del rischio informatico
  - La continuità operativa
  - L'outsourcing e il principio di proporzionalità

**Aldo Stanziale**, Funzionario del Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza, **Banca d'Italia**

---

## Sessione Parallela - C415a

### 14.45 Le novità introdotte nel ruolo, compiti e responsabilità della funzione Compliance

- La collocazione organizzativa
- I compiti: un confronto tra la disciplina ex ante ed ex post
- Il coordinamento con le altre funzioni di controllo
- La gestione dei rapporti con gli organi aziendali
- La compliance e il rischio fiscale
- La compliance e il rischio informatico

Massimiliano Forte, **Tema Consulting**  
Roberto Galbiati, **Intesa Sanpaolo**

---

## Sessione Parallela - C415b

### 14.45 Le novità introdotte nel ruolo, compiti e responsabilità della funzione Internal Audit

- La collocazione organizzativa
- I compiti: un confronto tra la disciplina ex ante ed ex post
- Il coordinamento con le altre funzioni di controllo
- La gestione dei rapporti con gli organi aziendali
- Il ruolo e i compiti:
  - Il sistema dei controlli interni
  - La tolleranza al rischio
  - Gli interventi ispettivi
  - Le procedure operative e di controllo interno
  - La continuità operativa
  - Politiche e prassi di remunerazione
  - ICT Audit
  - Processo ICAAP

---

# Il corso

- L'audit e l'esternalizzazione di funzioni aziendali
- Ruolo della funzione nella predisposizione del piano di autovalutazione

Sergio Sorrentino, **Banco Popolare**

---

## Sessione Parallela - C415c

### 14.45 Le novità introdotte nel ruolo, compiti e responsabilità della funzione Risk Management

- La collocazione organizzativa
- I compiti: un confronto tra la disciplina ex ante ed ex post
- Il coordinamento con le altre funzioni di controllo
- La gestione dei rapporti con gli organi aziendali
- I compiti attribuiti dalla normativa: un confronto tra la disciplina ex ante ed ex post
- Ruolo della funzione nella predisposizione del piano di autovalutazione
- Ruolo nella definizione del RAF
- Pareri preventivi sulle operazioni di maggior rilievo

Paolo Nasi, **Intesa Sanpaolo**

---

### 17.15 L'esternalizzazione di funzioni aziendali

Francesco Costantino, **Regulatory Consulting**

18.00 Chiusura dei lavori

---

2 ottobre 2013

## Redigere la relazione sul piano di autovalutazione aziendale e definire il risk appetite framework (RAF) in coerenza con la valutazione del Sistema dei controlli interni (SCI)

C415b

---

9.15 Registrazione dei partecipanti

### 9.30 La definizione del risk appetite framework (RAF) e la valutazione del Sistema dei controlli interni (SCI)

- Il ruolo degli organi e delle funzioni aziendali coinvolti nella definizione del RAF
- La definizione degli obiettivi di rischio, le soglie di tolleranza e i limiti di rischio
- La declinazione degli elementi costituenti del RAF in merito ai rischi quantificabili e ai rischi "difficilmente quantificabili"
- Analisi e coordinamento con il piano strategico e con il processo ICAAP
- Il raccordo del RAF con la valutazione complessiva del Sistema dei controlli Interni (SCI)
- La valutazione dello SCI e la valutazione annuale di "aderenza" ai requisiti regolamentari
- Esempi di processo di valutazione e impatto sulle funzioni aziendali
- Esempi di reportistica raccordati al RAF e all'ICAAP

Carlo Giaj Levra e Alessandro Zamboni,  
**Nike Consulting**

Alle ore 11.00 è previsto un coffee break

13.00 Lunch

---

# Il corso

---

## 14.00 Le linee guida per redigere la relazione sul piano di autovalutazione aziendale

- L'autovalutazione della situazione aziendale: la gap analysis
- La ricognizione complessiva della situazione aziendale: la matrice organo/funzione/processo/procedure/attività/rischi
- Gli strumenti per l'individuazione dei gap:
- La check list;
- I questionari di autovalutazione;
- Le interviste
- La pianificazione di interventi di miglioramento e la relativa scansione temporale
- La predisposizione delle relazioni da inviare a Banca d'Italia

Ferdinando Parente, **Consilia Business Management**

Alle ore **16.00** è previsto un coffee break

**17.30** Chiusura dei lavori

I *coffee break* e il *lunch* sono gentilmente offerti da **Nike Consulting**

# Le clausole contrattuali

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra Blt Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti clausole:

## Data e luogo del corso

1 e 2 ottobre 2013	C415
1 ottobre 2013	C415a
2 ottobre 2013	C415b

Palazzo Mezzanotte – Congress Centre and Services  
Piazza degli Affari, 6 – 20123 Milano

## Modalità di iscrizione e quota

L'iscrizione può essere effettuata inviando la scheda di iscrizione compilata in ogni sua parte a:

Academy - [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com)

Assosim - [assosim@assosim.it](mailto:assosim@assosim.it)

Il numero dei partecipanti è limitato. Le iscrizioni verranno accettate in ordine cronologico e perfezionate soltanto a seguito di conferma scritta inviata da parte della segreteria organizzativa di Academy.

### Quota di partecipazione individuale:

	C415	C415a	C415b
<b>Socio ASSOSIM</b>	€ 850 + IVA	€ 350 + IVA	€ 500 + IVA
<b>Non socio</b>	€ 1.350 + IVA	€ 500 + IVA	€ 900 + IVA

N.B – per i soci, la scheda di iscrizione dovrà essere inviata ad ASSOSIM, via email all'indirizzo: [assosim@assosim.it](mailto:assosim@assosim.it) e in copia all'indirizzo: [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com).

La quota di iscrizione include il materiale didattico, il lunch e i coffee break.

## Modalità di pagamento

La quota deve essere versata: a seguito della ricezione dell'email di conferma di effettuazione del corso da parte della Segreteria Organizzativa (7 giorni prima del corso)

oppure

a ricevimento della fattura emessa da Blt Market Services Spa contestualmente all'email di conferma di effettuazione del corso.

Il pagamento dovrà essere effettuato mediante BONIFICO BANCARIO intestato a:

### BIT MARKET SERVICES S.p.A.

P.zza degli Affari, 6  
20123 Milano – P.IVA 06695270964

Deutsche Bank S.p.A. Filiale via San Prospero, 2  
20121 Milano

codice IBAN IT 22 B 03104 01600 000000 770114

SWIFT address DEUTITMMIL

Copia dell'avvenuto bonifico dovrà essere trasmessa via fax al seguente numero: 02 72426471, entro e non oltre il giorno lavorativo antecedente le sessioni d'aula.

Il materiale didattico sarà inviato il giorno prima del corso e previa ricezione di copia del bonifico bancario.

## Tracciabilità dei flussi finanziari

Blt Market Services ed il Cliente assumono tutti gli obblighi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. 136/2010, come successivamente modificata e implementata (gli "Obblighi di Tracciabilità"). Il Cliente, qualora rientri nella definizione di «stazione appaltante» prevista dal d.lgs. 12 aprile 2006 n. 163 (Codice dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture) ai fini dell'applicabilità della disciplina di cui all'art. 3, L. 136/10 e successive modifiche, si impegna a comunicare tramite il modulo allegato al presente contratto a Blt Market Services il Codice Identificativo di Gara (CIG) relativo ai pagamenti da effettuarsi ai sensi del presente Contratto e, ove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Resta inteso che, fatte salve eventuali deroghe ed esenzioni parziali alla normativa di cui alla L. 136/2010, il mancato utilizzo di strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità dei movimenti finanziari (ad esempio, bonifico bancario o postale) e il mancato adempimento di qualunque altro Obbligo di Tracciabilità, costituiscono causa di risoluzione del presente Contratto.

---

# Le clausole contrattuali

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra BIt Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti clausole:

---

## Modalità di disdetta

Ai sensi dell'art. 1373 C.C., ai partecipanti è concessa la facoltà di recedere dal presente contratto tramite invio di disdetta scritta al numero di fax 02 72426471.

Tale facoltà potrà essere esercitata con le seguenti modalità:

- sino a 7 giorni lavorativi prima dell'inizio corso, il partecipante potrà recedere senza dovere alcun corrispettivo a BIt Market Services;
- oltre il termine dei 7 giorni e sino al giorno di inizio del corso, il partecipante potrà recedere pagando un corrispettivo pari al 50% della quota di iscrizione;
- oltre i termini suddetti qualsiasi rinuncia alla partecipazione all'iniziativa non darà diritto al partecipante ad alcun rimborso della quota di iscrizione che sarà dovuta integralmente.

È prevista comunque la facoltà di sostituire il partecipante con altro dipendente dell'azienda oppure partecipare all'edizione successiva o ad un altro corso di Academy. Il recupero dovrà però avvenire entro un anno dalla data di inizio del corso cui si è iscritti.

---

## Variazioni di programma

Academy e Assosim si riservano la facoltà di rinviare o annullare il corso in aula dandone comunicazione via fax o via e-mail ai partecipanti entro una settimana dall'inizio del corso; in tal caso suo unico obbligo è provvedere al rimborso dell'importo ricevuto senza ulteriori oneri.

Academy e Assosim si riservano inoltre la facoltà, per motivi organizzativi, di modificare il programma/sede del corso e/o sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

# Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.

Compilare e inviare via fax al numero +39 02 72426471.  
Per informazioni +39 02 72426086 – academy\_italy@lseg.com

Le nuove disposizioni di vigilanza sul sistema dei controlli delle banche  
Milano, 1 e 2 ottobre 2013

C415

Quota di partecipazione		C415	C415a	C415b
Individuale		<input type="checkbox"/> € 1.350 + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € 500 + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € 900 + 21% di IVA
Individuale Socio ASSOSIM		<input type="checkbox"/> € 850 + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € 350 + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € 500 + 21% di IVA
Dal 3° partecipante	<b>10 % sconto</b>	<input type="checkbox"/> € ..... + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € ..... + 21% di IVA	<input type="checkbox"/> € ..... + 21% di IVA

Specificare il workshop di interesse nell'ambito del modulo C415a     1 Compliance     2 IA     3 RM

**Dati del partecipante** (I dati della tabella sotto riportata serviranno al team di progettazione per una proficua gestione d'aula e per l'invio di comunicazioni relative al corso in oggetto e ai corsi futuri su tematiche analoghe)

<b>Nome e Cognome</b>			
<b>Funzione aziendale</b>			
<b>Società</b>			
<b>E-mail</b>		<b>Tel.</b>	
<b>Area di appartenenza materia</b>		<b>Livello di conoscenza della</b>	
<input type="checkbox"/> Direzione Generale	<input type="checkbox"/> ICT	<input type="checkbox"/> Fiscale	<input type="checkbox"/> base
<input type="checkbox"/> Personale, Organizzazione e Formazione	<input type="checkbox"/> Legale	<input type="checkbox"/> Finanza	<input type="checkbox"/> intermedio
<input type="checkbox"/> Amministrazione e controllo	<input type="checkbox"/> Ricerca e sviluppo	<input type="checkbox"/> Risk Management	<input type="checkbox"/> avanzato
<b>Settore industriale</b>			
<input type="checkbox"/> Società non quotata	<input type="checkbox"/> Banca	<input type="checkbox"/> Consulenza	<input type="checkbox"/> Energy
<input type="checkbox"/> Società quotata	<input type="checkbox"/> Investment Bank	<input type="checkbox"/> Private Equity	<input type="checkbox"/> SGR
<b>Indirizzo della società</b>			
<b>Via</b>	<b>N.</b>	<b>Cap.</b>	<b>Città</b>
			<b>Prov.</b>

# Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente.

Compilare e inviare via fax al numero +39 02 72426471.  
Per informazioni +39 02 72426086 – academy\_italy@lseg.com

**Dati obbligatori per la fatturazione** (La fattura deve essere intestata a:)

Ragione sociale/Nome Cognome

P.IVA

Ufficio

Nome e Cognome referente amministrativo

Via

N.

Cap.

Città

Prov.

Tel.

Email

Timbro e Firma

Data:

## Privacy:

I dati da Lei forniti verranno trattati da BIt Market Services, con sede in Milano, piazza degli Affari, 6, con modalità informatiche e/o cartacee, che ne assicurano la riservatezza e la sicurezza, per lo svolgimento e la gestione dell'iniziativa di cui sopra. Tali dati - accessibili esclusivamente a coloro che all'interno della Società ne abbiano necessità in ragione dell'attività svolta, coerentemente con le finalità sopra descritte - possono essere comunicati alle Società del Gruppo London Stock Exchange, di cui BIt Market Services e le società da questa controllata fanno parte, nonché a soggetti terzi, del cui supporto le Società del Gruppo si avvalgono e da questi trattati per le medesime finalità e con le modalità analoghe. Per quanto riguarda i soggetti terzi, si tratta di professionisti e/o società esterne per la prestazione di servizi; soggetti che provvedono a stampare, imbustare e consegnare comunicazioni dirette agli Interessati; soggetti fornitori di servizi tecnologici, tutti nominati Responsabili del trattamento. Nominativi ed indirizzi di tali soggetti sono disponibili su richiesta degli Interessati. I medesimi dati possono essere altresì trattati dalle Società del Gruppo London Stock Exchange e/o da soggetti terzi del cui supporto le Società si avvalgono, ove la casella di seguito riportata non venga barrata, per l'aggiornamento in merito ad iniziative commerciali e promozionali di BIt Market Services. Il conferimento dei dati per tale specifica finalità di aggiornamento è facoltativo e l'eventuale diniego di consenso, espresso mediante barra apposta alla casella, non comporta altra conseguenza che l'impossibilità per BIt Market Services di tenerla aggiornata sulle predette iniziative. Ai sensi dell'art. 7 del d.lgs. 196/2003, può fare richiesta in qualunque momento di copia delle informazioni trattate e, ove ne ricorrano gli estremi, chiederne altresì l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione o il blocco, scrivendo al "Responsabile del trattamento dei dati", presso la sede della Società.

Ove non desiderasse ricevere aggiornamenti in merito ad iniziative commerciali e promozionali di BIt Market Services barri la casella

---

## Academy

La completezza e la qualità della formazione costituiscono un fattore determinante nel processo di rinnovamento del sistema economico-finanziario. Per rispondere a queste esigenze Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange, a partire dal 2000 progetta, sviluppa e propone programmi e percorsi formativi in ambito finanziario, legale e manageriale.

[www.lseg.com/academy](http://www.lseg.com/academy)

## Contatti

E: [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com)

T: +39 02 72426 086



**London**  
Stock Exchange Group

