

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER LA COMPLIANCE IN BANCA 2024

1° MODULO • 7 e 8 ottobre 2024

2° MODULO • 21, 22 e 23 ottobre 2024

3° MODULO • 11, 12 e 13 novembre 2024

TEST FINALE • 28 novembre 2024

Aula Virtuale



1° MODULO • 7 e 8 ottobre 2024

PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

Prima giornata • 7 ottobre 2024

► Profiling della funzione Compliance

- Mission, responsabilità e principali compiti della funzione
- Le fasi del processo di Compliance
- Il processo operativo di Compliance management: modelli organizzativi

► Il rischio di non conformità alle norme

- Aspetti defnitori
- Interrelazioni 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 dei 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

► Le competenze organizzative richieste alla funzione Compliance

- Le competenze fondamentali per la Compliance
- Saper analizzare i processi aziendali

► L'analisi dei processi aziendali a supporto della Compliance

- Le attività di 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



Seconda giornata • 8 ottobre 2024

► **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

► **Il ruolo della compliance su ambiti in via di definizione**

- L'integrazione dei Fattori ESG: quale ruolo per la funzione compliance
- ICT risk e sicurezza: il ruolo della compliance alla luce del 40° aggiornamento della Circolare 285/2013

► **Focus normativi con specifici ruoli della Compliance**

- Outsourcing: l'esternalizzazione di funzioni e servizi. Il ruolo e attività della funzione Compliance
- La Product Governance e il ruolo della Compliance in ambito POG



2° MODULO • 21, 22 e 23 ottobre 2024

IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

Prima giornata • 21 ottobre 2024

► 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

► 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

Seconda giornata • 22 ottobre 2024

► 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

► Gli strumenti a supporto del processo

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

► Esercitazione in gruppi: l'uso operativo della Compliance Risk Matrix

- Dall'identificazione dei rischi alla loro valutazione
- Debriefing dell'esercitazione



Terza giornata • 23 ottobre 2024

► **L'evoluzione del ruolo della funzione Compliance in banca**

- Il ruolo consulenziale della funzione Compliance nella strutturazione e nel rafforzamento dei presidi organizzativi e di controllo interno

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

- I vantaggi di una impact analysis a fronte delle discontinuità regolamentari
- Analisi delle ricadute su organizzazione, processi e sistemi IT delle novità regolamentari
- Individuazione dei gap esistenti e strutturazione degli interventi

► **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

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

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

► **Testimonianza aziendale**



3° MODULO • 11, 12 e 13 novembre 2024

I CONTROLLI, IL REPORTING, SOFT SKILL

Prima giornata • 11 novembre 2024

- ▶ **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 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 una banca**
- ▶ **Il reporting delle attività di Compliance**
 - Contesto Normativo
 - Le diverse tipologie di reporting
 - Il Tableau de Bord
- ▶ **La relazione annuale della funzione**
 - Definizione dello schema di base per la predisposizione della relazione annuale
 - Indicazioni per l'autovalutazione della funzione

Seconda giornata • 12 novembre 2024

- ▶ **Perché Principi di Data driven banking**
 - Perché dato = valore?
 - Decidere nella complessità attraverso i dati
 - Perché la funzione Compliance ha bisogno di utilizzare i dati nel processo di gestione dei rischi
- ▶ **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
- ▶ **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



Terza giornata • 13 novembre 2024

► **Risk culture e identità**

► **Laboratorio:** Costruzione della mappa interfunzionale delle relazioni

► **Laboratorio:** Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta collaborazione tra funzioni diverse

- La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali

► **Laboratorio:** Role playing sull'applicazione di modelli assertivi

► **Le competenze comunicative**

- L'assertività e la competenza per la percezione della Compliance come driver per la creazione di valore per l'intera organizzazione