



**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

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

COMPLIANCE  
IN BANKS



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 PIÙ 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

*Chairperson:* **Claudia Pasquini** Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

Intervengono:

- **Mario Quagliariello** Director of Supervisory Strategy and Risk **Banca Centrale Europea**
- **Giuliano Maria Petromilli** Servizio Supervisione Bancaria **Banca d'Italia**
- **Alessandro Carretta** Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Roma Tor Vergata**

#### 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

*Chairperson:* **Silvia Bianconi** Responsabile Ufficio Consulenza Societaria e Corporate Governance **ABI**

Intervengono:

- **Elisabetta Gualandri** Presidente Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo **Credem**
- **Serenella De Candia** Group Compliance Officer **Unicredit**
- **Fabio Salis** Chief Risk Officer **Banco Desio**
- **Massimiliano Rossi** Chief Audit Executive **gruppo Sella**
- **Elisa Dellarosa** Head of Corporate Affairs **Crédit Agricole Italia**

#### 13.00 Lunch

**14.00 ▶ 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

*Chairperson:* **Gianfranco Tessitore** Partner **Deloitte**

Intervengono, tra gli altri:

- **Davide Morandi** Chief Compliance Officer **Credem**
- **Edoardo Faletti** Responsabile Enterprise Risk Management **Banco BPM**
- **Zelinda Andreani** Responsabile Servizio Audit Lifecycle **BPER Banca**

**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.*

Intervengono, tra gli altri:

- **Luca Galli** Risk Leader **EY**
- **Andrea Lapomarda** Partner **EY**

**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 INDIRECTI 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.

Chairperson:

**Francesco Monini**

Managing Director **Protiviti**

Intervengono, tra gli altri:

- **Stefano Marino** Group Chief Compliance Officer & DPO **Gruppo ICCREA**
- **Francesco Nicoletti** Head of Compliance & AML **ING**

##### Risk management

Sessione parallela dedicata

Intervengono Responsabili e specialisti della Funzione Risk management delle banche.

Chairperson:

**Nicasio Muscia**

Managing Director **Accenture**

##### Internal Audit

Sessione parallela dedicata

Intervengono Responsabili e specialisti della Funzione Internal audit delle banche.

Chairperson:

**Marco Stellin**

Partner **Kpmg**

Intervengono, tra gli altri:

- **Massimiliano Bosio** Chief Audit Executive **Banca Monte dei Paschi di Siena**
- **Ramon Andreu** Deputy Head BNL Functions, Inspection Générale – Hub Italy **BNL – BNP Paribas**

#### 11.45 Coffee break

#### 12.00 ► SESSIONE PLENARIA

### Condivisione in plenaria degli esiti dei lavori svolti nelle tre Sessioni parallele

#### 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.

Chairperson: **Claudia Pasquini** Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

Interviene, tra gli altri:

- **Marco Rossetti**, Responsabile funzione Compliance **Banca Mediolanum**
- **Aldo Letizia** Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**
- **Manuela Sabbatini** Direttore Internal Audit **Cassa Depositi e Prestiti**

#### 13.00 Chiusura dei lavori e light lunch