

# PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER LA COMPLIANCE IN BANCA

1° MODULO • 18 e 19 maggio 2023

2° MODULO • 29, 30 e 31 maggio 2023

3° MODULO • 13 e 14 giugno 2023

TEST FINALE • 21 giugno 2023

Milano, Spazio Pola, via Pola 9 - Aula virtuale



1° MODULO • 18 e 19 maggio 2023

## PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

Prima giornata • 18 maggio 2023

### ► Inquadramento delle tematiche del percorso

#### ► 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 definatori
- 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 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

#### ► Esercitazione: l'identificazione delle disposizioni rilevanti e l'analisi delle sanzioni



## Seconda giornata • 19 maggio 2023

---

### ► **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

### ► **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
- Il modello operativo della compliance per il presidio del processo delle Segnalazioni di Vigilanza
- La Product Governance e il ruolo della Compliance in ambito POG



2° MODULO • 29, 30 e 31 maggio 2023

## IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

Prima giornata • 29 maggio 2023

### ► Le competenze di Risk management fondamentali per la Compliance

- Identificazione, classificazione e processo di gestione dei rischi in banca
- Le interrelazioni tra i rischi e il processo di integrazione del sistema dei controlli interni
- Il Risk Appetite Framework: inquadramento generale e processo di definizione
- La valutazione del RAF e il sistema dei controlli interni

### ► 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

### ► Esercitazione in gruppi: l'analisi della normativa

- L'analisi della normativa finalizzata all'individuazione dei requisiti e dei rischi di non conformità
- Debriefing dell'esercitazione

### ► 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

### ► 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

### ► 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



## Terza giornata • 31 maggio 2023

---

### ► **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

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

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

### ► **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 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



## 3° MODULO • 13 e 14 giugno 2023

# IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

### Prima giornata • 13 giugno 2023

---

#### ► 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 reporting delle attività di Compliance

- Contesto Normativo
- Le diverse tipologie di reporting
- Il Tableau de Bord

#### ► 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

#### ► La relazione annuale della funzione

- Definizione dello schema di base per la predisposizione della relazione annuale
- Indicazioni per l'autovalutazione della funzione

## Seconda giornata • 14 giugno 2023

---

#### ► 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

#### ► Risk culture e identità

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

#### ► Laboratorio: Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta

- 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