

Percorso professionalizzante per la Compliance in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 15, 16 e 17 aprile 2020
 2° MODULO • 6, 7 e 8 maggio 2020
 3° MODULO • 18 e 19 maggio 2020
 4° MODULO • 4 e 5 giugno 2020
 TEST FINALE • 19 giugno 2020



1° MODULO • 15, 16 e 17 aprile 2020

PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

▶ Primo giorno • 15 aprile 2020

▶ Introduzione al percorso

- Presentazione del percorso e del modello di Certificazione delle competenze



ATTIVAZIONE D'AULA

Raccontami la tua esigenza in merito al percorso

▶ Profiling della Funzione Compliance

- Riferimenti normativi e di indirizzo della Funzione
- Mission, responsabilità e principali compiti della Funzione
- Le fasi di attività del processo di Compliance
- Il rischio di non conformità alle norme: aspetti definatori e interrelazione con altri profili di rischio (operativo, legale, reputazionale)

▶ Le normative fondamentali per la Funzione Compliance

- L'evoluzione del quadro regolamentare

▶ Il ruolo della Compliance nel Sistema dei Controlli interni

- Il quadro normativo di riferimento in materia di Sistema Controlli Interni e il ruolo della Funzione Compliance al suo interno
- Struttura, caratteristiche e particolarità della Funzione Compliance

▶ Il modello organizzativo e di business alla luce della Circolare n. 285/2013

- Gli ambiti normativi «core» e «non core»
- La Compliance alle discipline specialistiche: i possibili modelli organizzativi e i meccanismi di coordinamento
- Il processo di Compliance nei presidi specialistici “ex lege”
- La Compliance nell'esternalizzazione dei servizi: il quadro normativo di riferimento dell'outsourcing
- I limiti delle scelte di esternalizzazione di funzioni e servizi della banca

▶ Secondo giorno • 16 aprile 2020

▶ Le competenze fondamentali per la Compliance: saper leggere la norma

- La gerarchia e le diverse tipologie di fonti normative
- Le metodologie di analisi delle normative: principles-based, rules-based, risk based
- Il perimetro normativo di riferimento italiano ed europeo
- Le Autorità Nazionali ed Europee: i diversi ambiti e poteri di vigilanza
- Normative nazionali ed europee in ambito finanziario
- La normativa nella prospettiva della Compliance: il ruolo della Funzione Compliance nel presidio della normativa
- Linee guida per l'identificazione delle disposizioni rilevanti per la Compliance
- Linee guida per l'identificazione delle sanzioni previste



ESERCITAZIONE IN GRUPPI

L'identificazione delle disposizioni rilevanti per la Compliance e l'analisi dell'apparato sanzionatorio

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: saper identificare e gestire i rischi**
 - L'identificazione dei rischi
 - Il processo di gestione dei rischi
 - La classificazione dei rischi in banca
 - Le interrelazioni tra le diverse tipologie di rischio e il processo di integrazione del sistema dei controlli interni
 - I meccanismi di integrazione e coordinamento tra le leve di controllo
 - Il Risk Appetite Framework: inquadramento generale e il processo di definizione
 - La gestione e il monitoraggio del RAF: gli attori del SCI coinvolti
 - La valutazione del RAF e il sistema dei controlli interni
- ▶ **Focus on: la Funzione Compliance e la nuova vigilanza**
 - I capisaldi del nuovo processo SREP per le banche: il business model, la governance e il management dei rischi, il processo ICAAP e il processo ILAAP



Terzo giorno • 17 aprile 2020

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: saper analizzare i processi**
- ▶ **Le competenze organizzative richieste alla Funzione Compliance**
 - Il processo operativo di Compliance management: possibili modelli organizzativi
- ▶ **L'analisi dei processi aziendali a supporto della Compliance**
 - Le attività di analisi e definizione dei processi aziendali
 - Le modalità di rappresentazione dei processi aziendali
 - Come leggere i processi aziendali in ottica Compliance
- ▶ **Quale ruolo per la Compliance nell'automazione dei processi?**
- ▶ **La digitalizzazione dei processi di compliance**



ESERCITAZIONE GUIDATA

Compliance by design - Dalla lettura della norma alla definizione di un processo conforme



TESTIMONIANZA AZIENDALE

Il modello di collaborazione tra Compliance e Organizzazione

2° MODULO • 6, 7 e 8 maggio 2020

IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

Primo giorno • 6 maggio 2020

► 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 finalizzata all'individuazione dei requisiti e dei rischi di non conformità

Secondo giorno • 7 maggio 2020

► 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



ESERCITAZIONE IN GRUPPI

L'uso operativo della Compliance Risk Matrix dall'identificazione dei rischi alla loro valutazione

► Gli strumenti a supporto del processo

- L'aggiornamento nel continuo di una Matrice di Compliance

Terzo giorno • 8 maggio 2020

► Perché la Funzione Compliance ha bisogno di utilizzare i dati nel processo di gestione dei rischi?

► Principi di Data driven banking

- Perché dato = valore?
- Decidere nella complessità attraverso i dati

► Casi applicativi di Data driven banking tra IA, machine learning, RPA

► Le metodologie di valutazione dei rischi: aspetti evolutivi

- L'approccio di valutazione dei rischi di tipo probabilistico
- Possibili evoluzioni nel calcolo del rischio
- La coerenza metodologica dei parametri matematici

► 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
- I criteri di validità docimologica
- Focus sulle domande del test finale di valutazione delle competenze

I CONTROLLI E LA PIANIFICAZIONE: STRUMENTI, METODI ED EVOLUZIONI

▶ Primo giorno • 18 maggio 2020

▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: la progettazione ed esecuzione dei controlli**

- La definizione dei controlli e la loro classificazione
- Caratteristiche del controllo a distanza e differenze con i controlli in loco
- I controlli a distanza come strumento gestionale evolutivo del sistema dei controlli interni

▶ **I controlli a distanza e i sistemi di Key Risk Indicators**

- Come implementare i controlli a distanza in ottica di presidio dei rischi
- Il processo metodologico per la realizzazione degli indicatori
- La progettazione e l'utilizzo dei Key Risk Indicators nell'ambito dei controlli a distanza
- La strutturazione della base dati e delle informazioni per un'efficiente implementazione dei controlli
- L'analisi sistematica dei dati aziendali al fine di individuare anomalie o aree potenziali di rischio
- Tecniche di analisi dei vari indicatori di rischio loro differenze

▶ **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**



ESERCITAZIONE GUIDATA

La definizione di un controllo a distanza



TESTIMONIANZA BANCARIA

La ricetta per la definizione di un efficace Compliance Risk Indicator

▶ Secondo giorno • 19 maggio 2020

▶ **L'evoluzione del ruolo della Funzione Compliance in banca**

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

▶ **La pianificazione delle attività di compliance**

- Il Compliance Plan: gli elementi principali di un piano di conformità

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

- Analisi delle ricadute sull'organizzazione, i processi e i sistemi IT delle novità regolamentari
- Individuazione dei gap esistenti e strutturazione degli interventi

▶ **Il processo di gestione degli interventi correttivi ex ante ed ex-post**

- L'identificazione degli interventi correttivi
- La formalizzazione e condivisione del piano con le altre funzioni aziendali
- Il Compliance Corrective Action Plan: strutturazione e prioritizzazione degli interventi
- La formalizzazione e condivisione del piano con le altre funzioni aziendali
- La gestione dei follow-up degli assessment: cosa verificare



ESERCITAZIONE GUIDATA

Esecuzione di una impact analysis



TESTIMONIANZA BANCARIA

Le attività di pianificazione della Funzione Compliance

4° MODULO • 4 e 5 giugno 2020

REPORTING E COMPETENZE RELAZIONALI

▶ Primo giorno • 4 giugno 2020

▶ Il reporting delle attività di compliance

- Fattori chiave per lo sviluppo di un reporting efficace delle funzioni di controllo
- Caratteristiche e peculiarità del tableau de bord della Funzione Compliance
- Come costruire una reportistica efficace verso il Consiglio di Amministrazione, l'Alta Direzione e le altre Funzioni aziendali di controllo
- Gli obblighi ordinari e straordinari di reporting verso le Autorità di Vigilanza

▶ La relazione annuale della Funzione

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



TESTIMONIANZA BANCARIA

Il reporting della Funzione Compliance

▶ Secondo giorno • 5 giugno 2020

▶ Le competenze relazionali e organizzative per una gestione efficace del processo di compliance

- Le competenze fondamentali per la realizzazione di azioni di compliance in collaborazione con altre funzioni



ESERCITAZIONE

Compliance model Canvas: la mappa interfunzionale delle attività e delle relazioni

- La gestione costruttiva delle relazioni interfunzionali



ESERCITAZIONE

Identificazione delle criticità che potrebbero intercorrere nei casi in cui è richiesta la collaborazione di altre funzioni

- L'assertività e la competenza per l'attivazione nelle altre funzioni della comune percezione della Compliance come driver per la creazione di valore per l'intera organizzazione



ESERCITAZIONE

Role playing sull'applicazione di modelli assertivi