

# PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER LA COMPLIANCE IN BANCA

1° Modulo • 25, 26 e 27 maggio 2022

2° Modulo • 7 e 8 giugno 2022

3° Modulo • 16 e 17 giugno 2022

4° Modulo • 27 e 28 giugno 2022

Test finale • 8 luglio 2022



1° MODULO • 25, 26 e 27 maggio 2022 (Aula virtuale)

## PROFILING E COMPETENZE FONDAMENTALI DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

Primo giorno • 25 maggio 2022

► **Inquadramento delle tematiche del percorso**

► **Profiling della funzione Compliance – Parte 1**

- Mission, responsabilità e principali compiti della funzione
- Le fasi del processo di compliance

► **Profiling della funzione Compliance – Parte 2**

- Il processo operativo di compliance management: modelli organizzativi
- Il rischio di non conformità alle norme: aspetti definitori e interrelazione 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 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

Secondo giorno • 26 maggio 2022

► **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**

► **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

► **Temi attuali ed emergenti per la compliance in banca**

- Product governance
- Fattori ESG (ambientali, sociali e di governance)



## Terzo giorno • 27 maggio 2022

- ▶ **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
- ▶ **Il concetto di “compliance by-design”**
  - I vantaggi di progettare prodotti, procedure e sistemi nativamente conformi
- ▶ **L'impact analysis delle novità normative**
  - Analisi delle ricadute su organizzazione, processi e sistemi IT delle novità regolamentari
  - Individuazione dei gap esistenti e strutturazione degli interventi
- ▶ **Le competenze di analisi organizzativa fondamentali per la 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
  - Compliance e organizzazione: la possibile collaborazione
- ▶ **Focus sul framework normativo dell'outsourcing**
  - L'esternalizzazione di funzioni e servizi: ruolo e attività della funzione compliance



2° MODULO • 7 e 8 giugno 2022 (Milano/Aula virtuale)

## IL PROCESSO DI COMPLIANCE RISK ASSESSMENT

Primo giorno • 7 giugno 2022

### ► 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 finalizzata all'individuazione dei requisiti e dei rischi di non conformità Debriefing dell'esercitazione

Secondo giorno • 8 giugno 2022

### ► 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: l'uso operativo della Compliance Risk Matrix dall'identificazione dei rischi alla loro valutazione Debriefing dell'esercitazione



## 3° MODULO • 16 e 17 giugno 2022 (Aula virtuale)

# I CONTROLLI E L'EVOLUZIONE DIGITALE DELLA FUNZIONE COMPLIANCE

### Primo giorno • 16 giugno 2022

- ▶ **Le competenze fondamentali per la Compliance: 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
- ▶ **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**

### Secondo giorno • 17 giugno 2022

- ▶ **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 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



## 4° MODULO • 27 e 28 giugno 2022 (Milano/Aula virtuale)

### REPORTING E COMPETENZE RELAZIONALI

#### Primo giorno • 27 giugno 2022

► **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

► **Il reporting della funzione compliance – l'esperienza di Banca MPS**

► **La relazione annuale della Funzione**

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

#### Secondo giorno • 28 giugno 2022

► **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 playng sull'applicazione di modelli assertivi

► **Le competenze comunicative**

- 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