



ITA dal 1973

**DISPOSIZIONI DI
VIGILANZA PRUDENZIALI
DELLA BANCA D'ITALIA
SUL SISTEMA DEI
CONTROLLI INTERNI, SUL
SISTEMA INFORMATIVO
E LA CONTINUITA' OPERATIVA**

**NOVITA' REGOLAMENTARI
E PRINCIPALI IMPATTI
NELL'OPERATIVITA'
DELLE BANCHE**

**Milano, 28 e 29 Novembre 2012
Hotel Manin**

*Per informazioni sui Crediti Formativi
Professionali contattare la Segreteria ITA*

Programma

▪ Le disposizioni di vigilanza prudenziali sul sistema dei controlli interni

- l'attuale quadro normativo di riferimento
- la struttura e i destinatari del provvedimento
- gli obiettivi del regolatore
- i temi principali della consultazione

Giuseppe D'Antona

Partner, Risk & Compliance Services
KPMG Advisory S.p.A.

▪ Il ruolo degli organi aziendali e la gestione del rischio

- l'introduzione di migliori sistemi di valutazione del rischio
- il "risk appetite framework": *risk tolerance/ risk appetite*
 - obiettivi, vincoli e incentivi
- la nuova figura del *chief risk officer*

▪ Analisi costi-benefici

- la valutazione delle attività aziendali
- *risk tolerance/risk appetite*
- rafforzamento della funzione di *risk management*
- definizione di procedura di allerta interna
- il sistema informativo e l'istituzione della figura del direttore dei sistemi informativi
- il principio di proporzionalità

Massimiliano Zanigni

Associato di Economia Aziendale
Alma Mater Studiorum - Università di Bologna

▪ Il sistema dei controlli interni

- le funzioni di controllo coinvolte e il loro ambito di operatività
- il principio di proporzionalità: quando e come vale
- i requisiti fondanti le funzioni di controllo
- le novità introdotte dalle disposizioni di vigilanza della banca d'Italia

- un più ampio orizzonte per la funzione *Compliance* e l'*Internal Audit*: il rafforzamento del ruolo della funzione *Risk Management*

Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello & Associati

Laura Mazzuoccolo

Studio Legale Zitiello & Associati

▪ Il sistema dei controlli interni: le funzioni aziendali di controllo e l'allerta interna

- istituzione delle funzioni aziendali di controllo
 - adeguatezza del personale
 - caratteristiche dei responsabili
 - separatezza tra controllore e controllato
 - remunerazione
- programmazione e rendicontazione
- requisiti specifici
- la procedura di allerta interna
 - descrizione della procedura e suo funzionamento
 - i soggetti a cui è diretta
 - la sua funzione

Alessandro Papaniaros

Responsabile Servizio Compliance
Banco Popolare s.c. Direzione Rischi

▪ Il sistema dei controlli interni nei gruppi bancari e i controlli sulle succursali all'estero

- ruolo della capogruppo e rapporto con le funzioni aziendali delle controllate
- esternalizzazione delle funzioni aziendali di controllo presso la capogruppo
- controlli interni
- imprese di riferimento
- informativa alla Banca d'Italia

▪ Esternalizzazione delle funzioni aziendali

- la necessità di una politica *ad hoc*
- gli obblighi delle parti e la necessità di intervenire sulla attuale struttura dei contratti con i fornitori

- i limiti imposti dal regolatore

Toni Atrigna

Docente di Diritto del Mercato Finanziario
presso l'Università di Brescia
Atrigna & Partners - Studio Legale Associato

▪ I sistemi informativi nelle banche

- inquadramento normativo e destinatari della disciplina
- il ruolo, i compiti e le responsabilità degli organi aziendali nel governo dell'*Information and communications technology (ict)*
- l'organizzazione della funzione ict e la gestione del rischio informatico
- la sicurezza dei dati e le misure in materia di servizi telematici per la clientela
- esternalizzazione dei sistemi di ict

▪ La garanzia della continuità operativa

- la definizione di una politica in materia di rischi sulla continuità operativa
- attività periodiche, risorse coinvolte e le verifiche sul funzionamento del piano di continuità operativa (*Continuity of business plan - COB*)
- la gestione delle emergenze in banca

Valentina Casola

Docente di Sicurezza e Affidabilità dei Sistemi Informatici
Università degli Studi di Napoli Federico II

▪ Sistemi di controllo, outsourcing, tracciabilità bancaria e procedura di allerta: impatti privacy per le banche

- riflessi delle nuove disposizioni sulla operatività degli adempimenti privacy in banca
- prescrizioni del Garante sul tracciamento delle operazioni bancarie
- outsourcing e sub-esternalizzazione di servizi
- presidi di vigilanza e misure di sicurezza dei dati personali
- internal alert: limiti e rischi privacy

Giovanni Guerra

Avvocato in Roma