

Corso in house e a catalogo

La “Compliance” per le Banche e le Finanziarie di Leasing

Presentazione

Il corso – realizzato in un'unica sessione o articolato su più moduli - illustra le finalità, il ruolo strategico ed i compiti della *Compliance* o Conformità, quale garante della correttezza normativa in azienda e quale presidio strategico a tutela del rischio di “non conformità” delle banche e delle finanziarie di leasing, secondo le Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia e le odierne *best practices*. Prende, anche, in considerazione in modo specifico le attività proprie della Compliance. Questa parte – che eventualmente può formare oggetto di ulteriore approfondimento in appositi moduli – concerne l'antiriciclaggio / antifinanziamento del terrorismo, l'anti-usura, la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e la privacy.

Destinatari

La “compliance” concerne direttamente tutto il personale dipendente di una banca o di un intermediario, gli organi gestori (amministratori e direttori), nonché i membri del collegio sindacale e del comitato di controllo costituito per la vigilanza sul rispetto dei modelli di organizzazione e controllo di cui al d. lgs. n. 231/01, oltre ai collaboratori esterni, come gli agenti in attività finanziaria ed i fornitori convenzionati, che collaborano con l'intermediario preponente. Il Corso si rivolge a costoro e, in modo specifico, agli addetti della funzione *Compliance* e delle funzioni di *Governance*, che si inquadrano nel sistema dei controlli interni (*Internal Audit*, Funzione Antiriciclaggio, *Risk Management*, Organizzazione, Pianificazione, Controllo di Gestione, Risorse Umane, ecc.), nonché della funzione Legale di banche e finanziarie. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

Programma

Definita la *compliance* in base alle Istruzioni di Banca d'Italia ed alle *best practices*, si esamina il rischio di "non conformità alle norme" e la sua mitigazione. Si prende in considerazione la *compliance* nella singola azienda e nei gruppi, individuandone i compiti e le responsabilità (il ruolo degli organi di vertice della banca e della finanziaria, la funzione *Compliance*, il responsabile della *Compliance*, i rapporti con le altre funzioni aziendali). Delineato l'ambito operativo (attività ricomprese ed escluse), si espongono alcune peculiari tematiche di *compliance*, raggruppate in quattro Moduli, rispettivamente dedicati all'Antiriciclaggio / Antifinanziamento del terrorismo, all'Anti-usura, alla Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ed alla Privacy.

Si affrontano, quindi, la procedura aziendale di *compliance*, il parere della funzione *Compliance* nella valutazione *ex ante* della conformità alla regolamentazione applicabile di tutti i progetti innovativi, la procedura per i "disfunzionamenti", l'attività di consulenza, i controlli di *compliance* inquadrati nel piano complessivo dei controlli interni, la reportistica ed i canali di comunicazione, la formazione, la collocazione della funzione *Compliance* nel sistema dei controlli interni (rapporti con *Internal Audit*, Funzione antiriciclaggio, *Risk Management*, i rapporti con l'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. 231/01, ecc.)

In dettaglio:

- Istruzioni della Banca d'Italia e principi ispiratori
 - Il rischio di non conformità alle norme
 - Gli aspetti organizzativi
 - Ruolo degli organi di vertice
 - La Funzione *Compliance*
 - Il responsabile della Funzione *Compliance*
 - I rapporti con le altre funzioni aziendali
 - La Funzione *Compliance* nelle strutture di gruppo
 - Rapporti con l'Organismo di Vigilanza
 - Ambito di attività della Funzione *Compliance*
- Modulo Antiriciclaggio / Antifinanziamento del terrorismo**
- Il riciclaggio e l'antiriciclaggio
 - Il finanziamento del terrorismo
 - I "soggetti" dell'antiriciclaggio
 - Gli adempimenti minimali: adeguata verifica della clientela, registrazione e conservazione dei dati, segnalazione delle operazioni sospette, limiti alla movimentazione del denaro, formazione, controlli interni
 - Le sanzioni

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622
Dimitri Verdecchia - **Area Formazione** - Tel. 06 99703654