

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

Modulo usura

- L'usura nei tempi, nel codice Rocco;
- la l. 108/96
- Il tasso soglia e la griglia di riferimento. La comunicazione periodica dei tassi
- La classificazione delle operazioni per categorie e classi di importo
- Gli interessi di mora
- Il Fondo di solidarietà ed il Fondo per la prevenzione del fenomeno dell'usura

Modulo trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

- Pubblicità e informativa precontrattuale: i principali diritti del cliente, il foglio informativo; l'offerta fuori sede; gli annunci pubblicitari; il documento di sintesi; isc / taeg
- I contratti: forma e conclusione; contenuti
- Le comunicazioni alla clientela: variazioni contrattuali, comunicazioni periodiche, richiesta di documentazione
- La comunicazione a distanza
- I controlli

- Gli aspetti organizzativi
- I reclami
- Le sanzioni

Modulo privacy

- Cos'è la privacy
- I dati degni di protezione (personali, giudiziari, sensibili, ecc.) ed il loro trattamento
- I soggetti: il titolare, il responsabile, l'incaricato, l'interessato
- L'informativa ed il consenso: i diritti dell'interessato
- Il Codice deontologico
- L'utilizzo commerciale dei dati. Il recupero dei crediti
- Le misure minime di sicurezza: logica, fisica, organizzativa e procedurale
- Le sanzioni
- La procedura aziendale di compliance
- Il parere circa le nuove attività
- La procedura sui "disfunzionamenti"
- La consulenza specialistica
- I controlli di compliance
- Rapporti / integrazione con le funzioni di controllo di II livello
- Reportistica e comunicazione
- Formazione

Referenti in Assilea Servizi

Katia Ricci - Area Formazione - Tel. 06 99703626 - Mob. 346 1092255

Ilaria Nanni - Area Formazione - Tel. 06 99703622

Emanuela Cioci - Ufficio Qualità Formazione - Tel. 06 99703630