

# *Compliance in Banks 2006: dalle Regole al Valore*

Lunedì 16 e Martedì 17 Ottobre 2006

Roma - Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49



## **Premessa**

La **seconda edizione** del **convegno annuale "Compliance in Banks"** è l'occasione per approfondire le numerose e complesse tematiche relative alla gestione della conformità bancaria, anche alla luce del Documento di consultazione diffuso dalla Banca d'Italia il 29 agosto scorso, che richiede l'introduzione nelle banche della **funzione di compliance**.

Nell'ambito del convegno, inoltre, sarà presentato l'ampio progetto che l'Associazione Bancaria Italiana sta avviando per sostenere le banche nell'implementazione della funzione in azienda.

## **Finalità**

Il convegno si propone di:

- focalizzare i compiti affidati alla funzione di compliance dalla normativa di Banca d'Italia;
- condividere con le Autorità e i maggiori esperti del tema i principi ispiratori di un nuovo approccio alle regole che va diffondendosi nel settore;
- presentare le principali novità normative comunitarie e nazionali che le banche devono prepararsi ad affrontare in "ottica compliance";
- approfondire modelli, metodologie e strumenti per governare la funzione e per coinvolgere le persone dell'azienda sul tema compliance;
- confrontare successi e criticità, alla luce delle prime esperienze concrete.

## **Sessioni**

- Lunedì 16, ore 9.00-13.00 : Sessione introduttiva plenaria
- Lunedì 16, ore 14.15-17.30 : Sessioni parallele
- Martedì 17, ore 9.30-13.00 : Sessione finale plenaria



Lunedì 16, ore 9.00 - 13.00 : Sessione introduttiva plenaria

9.00 : Registrazione dei partecipanti

### **La compliance nelle banche: dalle regole al valore**

*La necessità di gestire la conformità bancaria comporta la creazione e la condivisione in azienda di un nuovo approccio alla definizione del "sistema aziendale delle regole", inteso non solo come un obbligo per partecipare alla competizione di business, ma anche come elemento che contribuisce alla creazione di valore per banca, stakeholders, clienti e persone dell'azienda.*

Chairman: **Giuseppe ZADRA**, Direttore Generale, ABI

*Interventi di:*

10:00: **Giuseppe ZADRA** - *La compliance nelle banche italiane: un nuovo approccio alle regole*

10:30: **Claudio CLEMENTE**, Capo del Servizio Vigilanza sugli Enti Creditizi, BANCA D'ITALIA - *La funzione di compliance nelle banche italiane: l'evoluzione normativa e la creazione di valore*

11:30 - Coffee-break

11:45: **Carole STERN SWITZER**, Senior Vice President and General Counsel, OCEG - Open Compliance Ethics Group - *Le sfide per la compliance alla luce dell'esperienza statunitense*

12:30: **Luciano HINNA**, Professore di Programmazione e Controllo nelle Amministrazioni Pubbliche, Revisione aziendale e Bilancio sociale e Rsi, Università di Roma "Tor Vergata" - *La compliance per creare valore per la banca, gli stakeholders, i clienti e le persone dell'azienda*

13:00: Chiusura dei lavori

Ore 13.00 - 14.00 : Lunch, Palazzo del Vicariato, via della Pigna 13

Lunedì 16, ore 14.15 - 17.30: Sessioni parallele

Prima sessione

### **La compliance nel quadro dell'evoluzione normativa**

*Sotto il profilo normativo il tema della compliance consente approcci diversificati. Da un punto di vista sistematico, l'evoluzione normativa mostra che l'assetto organizzativo e le procedure assurgono a valore autonomo, avente dignità propria sotto il profilo legale. Focus specifici presenteranno l'esperienza di due gruppi bancari, chiamati a confrontarsi, anche in un'ottica transfrontaliera, con le problematiche della funzione. Infine, saranno approfonditi alcuni settori della regolamentazione particolarmente sensibili per l'operatività bancaria.*

Chairman: **Enrico GRANATA**, Direttore Centrale ABI, Responsabile Area Normativa

*Interventi di:*

14:15: **Enrico GRANATA** - *Introduzione ai lavori*

14:40: **Giuseppe CANNIZZARO**, Responsabile Area Affari Legali e Societari, CAPITALIA - *Riflessioni sulla funzione compliance, alla luce della disciplina della Banca d'Italia*

15:20: **Maurizia ANGELO COMNENO**, Responsabile Direzione Affari Legali e Societari, UNICREDITO - *Le prospettive della compliance nell'esperienza di un gruppo transfrontaliero*

16:00: **Pierluigi ANGELINI**, Responsabile Settore Finanza, ABI - *Market Abuse, Prospetti, MiFID e Transparency: stato di implementazione e principali criticità per le banche*

16:40: **Luigi CAPALDO**, Responsabile Settore Affari Legali, ABI - *La conoscenza del cliente ai fini della valutazione del rischio: antiriciclaggio, Basilea2, sistemi di informazione creditizia e trasparenza bancaria*

17:20: Questions & Answers

17:30: Chiusura dei lavori



Lunedì 16, ore 14.15 - 17.30: Sessioni parallele

Seconda sessione

**La cultura della compliance: promuovere il coinvolgimento delle persone all'interno della banca**

*Meglio e prima della legge. Gli strumenti proattivi di autodisciplina, le strategie di compensation, i sistemi di "risalita" delle comunicazioni: ipotesi, modelli e best practices per favorire lo sviluppo in banca di una cultura diffusa della compliance.*

Chairman: **Giancarlo DURANTE**, Direttore Centrale ABI, Responsabile Area Sindacale e del Lavoro

*Interventi di:*

14:15: **Giancarlo DURANTE** - *La compliance e la gestione delle risorse umane*

14:40: **Paola SCHWIZER**, Docente Senior SDA Bocconi, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università di Parma - *Le strategie di gestione per sostenere in banca una cultura della compliance diffusa*

15:20: **Alberto PORZIO**, Associate Partner, KPMG Advisory - *I risultati di una survey sulle Funzioni Compliance delle banche italiane. Focus sulla diffusione della cultura della compliance*

16:00: **Mara MARCANDALLI**, Compliance Officer Italia, AMERICAN EXPRESS - *Favorire la cultura della compliance: metodi e strumenti di comunicazione, incentivazione e valutazione. Il caso American Express*

16:40: **Giorgio BALLOTTA**, Responsabile Formazione, e **Leonardo GREGIANIN**, Direzione Tesoreria, UNICREDIT BANCA - *La formazione in banca sulla conformità alle normative. L'esperienza di Unicredit*

17:20: Questions & Answers

17:30: Chiusura dei lavori



Lunedì 16, ore 14.15 - 17.30: Sessioni parallele

Terza sessione

### **Gestire la compliance in banca: interrelazioni funzionali e strumenti di governo**

*A partire dal modello di relazioni della Funzione di Compliance con le altre funzioni della banca è opportuno approfondire le modalità di governo della funzione, nonché conoscere le metodologie tecniche e gli strumenti essenziali, quali l'analisi delle normative, la mappatura dei processi aziendali, la misurazione del valore prodotto.*

Chairman: **Domenico SANTECECCA**, Direttore Centrale ABI, Responsabile Area Servizi di Mercato

*Interventi di:*

14:15: **Antonella MASALA**, Specialist Compliance, NIKE Consulting - *I modelli di organizzazione e la gestione dei rapporti interfunzionali della compliance*

14:45: **Roberto ALOISIO**, Compliance Officer Consumer Group Italia, CITIGROUP - *La cultura della compliance come elemento fondamentale dei processi aziendali e nelle interrelazioni tra le funzioni della banca. Il caso Citigroup*

15:20: **Romano STASI**, Consorzio ABILab - *Mappare i processi aziendali: la tassonomia standard elaborata da ABILab*

15:50: **Fabio TOSTO**, Responsabile Group Compliance ABN AMRO e leader per la funzione in ANTONVENETA, **Maria SCARCELLA**, Partner, ACCENTURE - *La funzione di compliance nel contesto organizzativo delle banche italiane. L'esperienza Antonveneta*

16:35: **Marco MASSACESI**, Responsabile Area Controlli Interni, MONTE DEI PASCHI DI SIENA, *Primi passi per la valutazione del valore prodotto dalla funzione di compliance*

17:10: Questions & Answers

17:30: Chiusura dei lavori

### **Conclusione della prima giornata**

Ore 18.15 - Visita guidata della Mostra "*Cina. Nascita di un impero*" (Scuderie del Quirinale, Via XXIV Maggio, 16). La mostra presenta oltre 350 reperti alcuni dei quali mai usciti finora dalla Cina e per la prima volta in Italia saranno presentati i bronzi provenienti dalla tomba del Marchese Yi di Zeng (433 a.C.). L'allestimento è curato da Luca Ronconi.



Martedì 17, ore 9.30 - 13.30: Sessione finale plenaria

### Prima parte - Sintesi delle Sessioni Parallele

*Abstract delle tre sessioni parallele del giorno precedente, ciascuna a cura di un rapporteur*

Chairman: **Gianfranco TORRIERO**, Direttore Centrale ABI, Responsabile Area Centro Studi e Ricerche

*Interventi di:*

9:30: **Gianfranco TORRIERO** - *Introduzione ai lavori*

9:50: **Francesca PALISI**, Responsabile Settore Ordinamento Finanziario, ABI - 1<sup>a</sup> parallela

10:10: **Giorgio MIELI**, Responsabile Settore Sindacale, ABI - 2<sup>a</sup> parallela

10:30: **Massimiliano MAGI SPINETTI**, Responsabile Settore Tecnologie e Processi di Supporto, ABI - 3<sup>a</sup> parallela

### Seconda parte - Introdurre in banca la funzione di compliance: quali modelli organizzativi, quali strumenti, quali competenze da sviluppare

*L'introduzione della funzione di compliance comporta necessariamente la scelta di un modello organizzativo, l'allocazione di adeguate risorse, la selezione di strumenti, lo sviluppo delle necessarie competenze gestionali e operative. Su tutto ciò si confrontano un panel di Responsabili Compliance di banche italiane. Nell'ambito della sessione, inoltre, saranno presentati il sistema ABICS – ABI Compliance System, che presenta nuove modalità di esame delle normative da parte dell'Associazione, e il piano di formazione per sviluppare le competenze tecniche e di ruolo di chi in banca sarà chiamato ad occuparsi di compliance.*

*Interventi di:*

10:50: **Claudia PASQUINI**, Area Centro Studi e Ricerche, ABI - *Il supporto alla compliance mediante nuove modalità di esame delle normative: il sistema ABICS*

11:10: **Aida MAISANO**, Responsabile Settore Progetti di Sistema, ABIFormazione - *Le competenze richieste dalla compliance: il piano formativo per svilupparle*

11:30: Coffee-break

11:50: *Panel discussion:*

**Carlo APPETITI**, Country Head of Compliance, DEUTSCHE BANK

**Claudio COLA**, Presidente AICOM, Responsabile Compliance DEXIA-CREDIOP

**Stefano SQUEO**, Responsabile Funzione Compliance, BPU BANCA

**Stefano VINCENZI**, Responsabile Ufficio Compliance, MEDIOBANCA

13:00: Chiusura dei lavori

Ore 13.30 : Cocktail di saluto