



**PARADIGMA**  
*ricerca e cultura d'impresa*

# IL PROGETTO DI GOVERNO SOCIETARIO DELLE BANCHE

- LA SCELTA DEL MODELLO  
DI *GOVERNANCE*:  
CRITERI E MOTIVAZIONI
- LE FUNZIONI E LA COMPOSIZIONE  
DEGLI ORGANI
- I MECCANISMI DI REMUNERAZIONE  
ED INCENTIVAZIONE
- LA REDAZIONE DEL PROGETTO

*Milano 16 Dicembre 2008*

*Hotel Principe di Savoia*

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA s.r.l. - Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/7/8/9 r.a. - Fax (011) 5621123-5611117

## RELATORI:

Prof. Avv. L. Arturo Bianchi	Ordinario di Diritto Commerciale Università "L. Bocconi" Milano Studio Legale Bonelli, Erede, Pappalardo
Prof.ssa Marina Brogi	Ordinario di Economia e Tecnica dei Mercati Finanziari Università di Roma "La Sapienza", Facoltà di Economia
Notaio Angelo Busani	Notaio in Milano Componente del Consiglio di Amministrazione di Unicredit Corporate Banking
Dott. Sandro Catani	Executive Compensation Advisor Watson Wyatt
Prof.ssa Francesca Di Donato	Docente della Facoltà di Economia Università LUISS G. Carli Roma
Prof. Giovanni Fiori	Ordinario di Economia Aziendale Università LUISS G. Carli Roma
Prof. Notaio Carlo Marchetti	Associato di Diritto Privato Comparato Università degli Studi di Milano Notaio in Milano
Avv. G. Negri-Clementi	Of Counsel Studio NCTM Milano
Avv. Cristina Rossello	Studio dell'Avvocato Cristina Rossello, già Studio Avv. Prof. Ariberto Mignoli e Associato

È stata presentata all'Ordine degli Avvocati di Milano regolare domanda per il riconoscimento e l'attribuzione dei crediti formativi professionali (CFP).

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

## ■ LA FUNZIONE DI SUPERVISIONE STRATEGICA

- I riferimenti normativi
- La determinazione e la verifica sull'attuazione degli indirizzi e degli obiettivi aziendali strategici: il sistema normativo delle competenze e le possibili attribuzioni statutarie agli organi societari
- Profili problematici nell'ambito del modello dualistico di *governance*: il riparto di funzioni ed i rapporti tra Consiglio di Gestione e Consiglio di Sorveglianza alla luce dell'art. 2409 *terdecies*, lett. *f-bis*), c.c.
- L'aspetto fondamentale della distinzione dei ruoli dei componenti dell'organo societario cui sono devolute sia la funzione di supervisione strategica sia quella di gestione operativa: il contenuto necessario dello statuto

(Avv. Gianfranco Negri-Clementi)

## ■ LA FUNZIONE DI GESTIONE: ORGANI E ATTRIBUZIONI

- La composizione dell'organo di governo societario:
  - gli amministratori: numero, requisiti e procedure di nomina, valutazione delle *performance*
  - la nomina, il ruolo ed i compiti del Presidente dell'organo di amministrazione: l'interlocuzione con gli organi di controllo ed i comitati interni; la promozione del funzionamento del sistema di governo societario; la non esecutività del ruolo; i compiti di supplenza
  - le problematiche afferenti ai ruoli ed ai compiti dei Presidenti del Consiglio di Sorveglianza e del Consiglio di Gestione nel sistema dualistico
  - gli organi ed i comitati in posizione di diretta dipendenza del Presidente
- Gli altri organi che partecipano alla funzione di gestione, con particolare riferimento al direttore generale
- Il divieto di compresenza di amministratore delegato e direttore generale nelle banche di minori dimensioni
- Il comitato esecutivo ed i rapporti con amministratore delegato e direttore generale
- La specifica funzione di valutazione degli assetti organizzativi e dell'andamento della gestione

(Prof. Notaio Carlo Marchetti)

## ■ IL SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO: ORGANI, ATTRIBUZIONI, INTERDIPENDENZE

- I controlli dell'organo di supervisione strategica: il controllo sulla gestione e il controllo sull'adeguatezza del sistema organizzativo, amministrativo e contabile
- Gli organi di controllo nei vari modelli di *governance*:
  - composizione, requisiti di nomina, gestione del rapporto contrattuale di lavoro, autonomia di spesa e responsabilità
  - la verifica dell'organo di controllo sulla propria adeguatezza in termini di poteri, funzionamento, composizione

- Particolarità del sistema dualistico: la partecipazione dei membri del Consiglio di Sorveglianza alle riunioni del Consiglio di Gestione; i poteri di interlocuzione dei membri indipendenti con il *management*
- Il Comitato per il Controllo Interno:
  - composizione, funzioni e poteri
  - posizionamento nei diversi modelli di *governance*
- Il supporto delle strutture e delle funzioni di controllo interno: controllo di gestione del rischio, conformità e revisione interna
- L'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. n. 231/2001: il rapporto con le altre strutture e funzioni di controllo interno

(Prof. Avv. Luigi Arturo Bianchi)

## ■ IL RUOLO DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI

- Ruolo e funzione degli amministratori indipendenti
- *Governance* delle banche e concetto di indipendenza
- Flussi informativi, amministratori indipendenti e ruolo della funzione di *internal auditing*
- Sistema dualistico ed amministratori indipendenti

(Prof. Giovanni Fiori)

(Prof.ssa Francesca Di Donato)

## ■ I MECCANISMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI SOCIETARI E DEL MANAGEMENT

- La predisposizione di un sistema retributivo in conformità con la *policy* di prudente gestione del rischio e con le strategie di lungo periodo della banca
  - il quadro normativo e fiscale in materia di *executive compensation*, con particolare riferimento ai Piani di incentivazione basati sulle azioni
  - le politiche di remunerazione: la determinazione di criteri e la trasparenza sulle componenti fisse e variabili della retribuzione, nonché sul trattamento economico in caso di scioglimento del rapporto
  - l'istituzione del comitato per la remunerazione: la composizione; i compiti consultivi e propositivi
- La verifica delle *performance* del *management* nel nuovo scenario della crisi dei mercati: l'impatto sulla revisione del sistema retributivo
- L'ambito di applicazione ed i limiti dei meccanismi di incentivazione, con particolare riferimento agli amministratori indipendenti, ai compensi dei responsabili delle funzioni di controllo interno e del dirigente preposto
- Le forme di retribuzione incentivanti ed il rischio di conflitto di interessi: la predisposizione di meccanismi idonei ad ancorare gli elementi variabili della remunerazione ai risultati effettivi della gestione e rendano graduale, nel lungo periodo, l'eventuale conseguimento dei vantaggi economici

(Dott. Sandro Catani)

## ■ LA REALIZZAZIONE, L'APPROVAZIONE E L'AGGIORNAMENTO DEL PROGETTO DI GOVERNO SOCIETARIO

- Il progetto di governo societario: come redigerlo, come e quando aggiornarlo
- L'organo competente all'approvazione
- Il parere dell'organo di controllo: problematiche connesse al sistema dualistico di amministrazione e controllo
- La predisposizione, l'approvazione e l'inserimento nel progetto del regolamento sui flussi informativi
- Le differenze ed i rapporti tra il progetto e la relazione sul governo societario
- L'opportunità e le modalità per rendere pubblico il progetto di governo societario
- Le specificità per particolari tipologie di banche (banche quotate, banche di credito cooperativo, banche appartenenti a gruppi)

(Prof.ssa Marina Brogi)

## ■ I COMPITI E LE RELATIVE RESPONSABILITÀ DELLA CAPOGRUPPO IN ORDINE ALLA COERENZA COMPLESSIVA DELL'ASSETTO DI GOVERNO DEL GRUPPO

- Il progetto di governo societario della capogruppo
  - l'avocazione delle scelte e delle motivazioni relative agli assetti organizzativi delle controllate e le conseguenze sull'obbligo della redazione del progetto in capo alle controllate
  - le responsabilità della capogruppo in ordine all'assetto di governo delle singole controllate e dell'intero gruppo

(Avv. Cristina Rossello)

## ■ LA REVISIONE DEGLI STATUTI DELLE BANCHE QUOTATE E NON QUOTATE ALLA LUCE DELLE NUOVE REGOLE DI VIGILANZA

- Distinzioni tra banche quotate e non quotate
- La particolare attenzione agli statuti di società che adottano il sistema dualistico: l'applicazione delle disposizioni di vigilanza in ordine alla ripartizione di competenze tra consiglio di gestione e consiglio di sorveglianza; l'individuazione delle operazioni strategiche fondamentali; il potere di designazione dei consiglieri esecutivi delle società del gruppo
- La funzione statutaria della tutela della trasparenza degli assetti di governo societario: problematiche relative alla sussistenza di eventuali patti parasociali
- Gli statuti-modello delle Banche di Credito Cooperativo: la rivisitazione anche in funzione dell'esenzione dall'obbligo di redigere il progetto di governo societario

(Notaio Angelo Busani)

## NOTE ORGANIZZATIVE:

**Sede:** Hotel Principe di Savoia  
Piazza della Repubblica, 17 - Milano - Tel. 02/62301

**Durata:** 1 giornata

**Data:** 16 Dicembre 2008

**Orario:** 9.00/13.00 - 14.30/18.30

### Quota di partecipazione:

€ 1.300,00 + IVA 20% per persona.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazione di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A.  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n° 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226  
Cod. C.A.B. 01000 - Cod. CIN I  
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

ovvero con assegno bancario o circolare intestato a:

PARADIGMA s.r.l. tramite raccomandata assicurata  
con rilascio di regolare fattura quietanzata.

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P. Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a. - Fax 011/5621123 - 5611117  
**Internet: [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)**  
**E-mail: [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)**

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

### In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno.

Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **5 Dicembre 2008**.

Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a **condizioni privilegiate**.

**Prezzo Camera Hotel** - per notte (IVA e piccola colazione continentale inclusa)

Hotel Principe di Savoia: Singola: € 291,50 Doppia: € 418,00

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione.

**Titolo del Convegno** \_\_\_\_\_

**Data** \_\_\_\_\_

**Nome** \_\_\_\_\_

**Cognome** \_\_\_\_\_

**Funzione aziendale** \_\_\_\_\_

**Fatturare a:** \_\_\_\_\_

**Rag. Sociale** \_\_\_\_\_

**Indirizzo** \_\_\_\_\_

**Città** \_\_\_\_\_ **CAP** \_\_\_\_\_ **Prov.** \_\_\_\_\_

**P. IVA o C.F.** \_\_\_\_\_

**Per informazioni:** \_\_\_\_\_

**Tel.** \_\_\_\_\_ **Fax** \_\_\_\_\_

**E-mail:** \_\_\_\_\_

### Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata \_\_\_\_\_

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma  
prima dell'inizio del Convegno \_\_\_\_\_

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti 9, 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SÌ

NO

**Data e Firma** \_\_\_\_\_