



## Governance bancaria

Evoluzione delle regole societarie a seguito delle indicazioni EBA, ESMA, BCE

Milano, 4 ottobre 2017

## Fit and proper: verifica dei requisiti degli esponenti bancari

Guida BCE del 15/5/2017  
Il Regolamento MEF in consultazione

Milano, 5 ottobre 2017

Milano, 4 e 5 ottobre 2017  
Baglioni Hotel Carlton



### Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA direttamente su personal computer o tablet

### PARADIGMA SpA

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Prof. Filippo Annunziata

Associato di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università L. Bocconi di Milano  
Founding Partner  
AC Group

### Prof. Avv. Luigi Arturo Bianchi

Ordinario di Diritto Commerciale  
Università L. Bocconi di Milano  
Gatti Pavesi Bianchi Studio Legale Associato

### Avv. Patrizio Braccioni

Of Counsel  
Paul Hastings

### Prof. Avv. Francesco Carbonetti

Socio Fondatore  
Studio Legale Carbonetti e Associati

### Prof. Avv. Marcello Clarich

Ordinario di Diritto Amministrativo  
LUISS Guido Carli di Roma  
Studio Legale Clarich  
Presidente  
Fondazione Monte dei Paschi di Siena

### Prof. Avv. Marcello Condemi

Associato di Diritto dell'Economia  
Università G. Marconi di Roma  
Studio Legale Condemi

### Avv. Bruno Cova

Partner, Corporate Department  
Paul Hastings  
Membro Gruppo Esperti  
Comitato per la Corporate Governance

### Ing. Giuseppe Crisci

Managing Partner  
Crisci & Partners

### Avv. Alessandro De Nicola

Senior Partner  
Orrick, Herrington & Sutcliffe

### Dott. Edoardo Guffanti

Partner  
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

### Avv. Giuseppe Rumi

Partner  
BonelliErede

### Avv. Annachiara Svelto

Chief General Counsel  
UBI < Banca

### Prof. Avv. Paolo Valensise

Associato di Diritto Commerciale  
Università Roma Tre  
Socio Chiomenti

### Agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **13 settembre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



#### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



#### FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.

## Programma dei lavori

**Prima giornata**  
**Mercoledì 4 ottobre 2017**

### EVOLUZIONE DELLE REGOLE DI GOVERNANCE

#### **Le nuove linee guida EBA, ESMA e BCE sulla governance delle banche**

Armonizzazione dei presidi e dei processi di *governance* a livello comunitario  
Doveri e responsabilità del *management* bancario  
Valutazione dei requisiti di professionalità e onorabilità degli esponenti aziendali: i criteri di valutazione e il processo di autovalutazione  
Ruolo dei comitati nella supervisione dei rischi  
Nuovo ruolo del *risk management*: il rilievo del flusso informativo  
Cultura del rischio, codice di condotta e soluzione dei potenziali conflitti di interesse  
**Prof. Filippo Annunziata**  
*Università L. Bocconi di Milano*

#### **Aspetti di corporate governance e responsabilità degli organi sociali**

Regole di funzionamento del Consiglio di Amministrazione  
Rapporti con gli altri organi e funzioni sociali  
Obblighi e responsabilità del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale  
Normativa e disposizioni di autodisciplina applicabili alle banche quotate  
Procedure interne in materia di *governance*  
**Prof. Avv. Paolo Valensise**  
*Università Roma Tre*

#### **Aspetti proprietari e voto di lista nel settore bancario**

I vincoli posti da Banca d'Italia  
Voto di lista: legittimazione alla presentazione delle liste, liste di maggioranza e liste di minoranza, collegamenti tra liste  
Le prospettive future: *staggered board* e liste presentate dal Consiglio uscente  
**Prof. Avv. Marcello Condemi**  
*Università G. Marconi di Roma*

#### **Le funzioni di controllo interno (risk, compliance, audit)**

Rapporti con gli organi societari  
Il coordinamento delle funzioni di controllo interno  
Il ruolo dei responsabili delle funzioni di controllo interno  
**Avv. Patrizio Braccioni**  
*Paul Hastings*

#### **Attività di direzione e coordinamento**

L'attività di direzione e coordinamento nel codice civile e nel TUB: sovrapposizioni e interferenze  
Ruolo della capogruppo del gruppo bancario  
Strumenti di direzione e coordinamento  
Doveri e responsabilità  
Le novità nelle linee guida EBA  
**Prof. Avv. Francesco Carbonetti**  
*Studio Legale Carbonetti e Associati*

#### **La gestione dei conflitti di interesse nel governo societario delle banche**

Gli interessi degli amministratori di SpA: il concetto di interesse e l'obbligo di *disclosure*  
I conflitti di interesse nel settore bancario  
Le linee guida BCE, le linee guida ESMA/EBA: onorabilità, conflitto di interesse e indipendenza di giudizio. *The independence of mind*  
Comunicazione, attenuazione, gestione e prevenzione dei conflitti di interesse  
Rapporti con l'art 136 TUB, disciplina delle operazioni con parti correlate e con soggetti collegati e normativa in tema di *interlocking directorates*  
**Avv. Annachiara Svelto**  
*UBI < Banca*

#### **I nuovi poteri di intervento di Banca d'Italia alla luce della CRD IV e la riforma del TUF e del TUB in materia di sanzioni amministrative**

Potere di rimozione degli organi di amministrazione e controllo: dalla *moral suasion* al commissariamento  
Poteri di convocazione del Consiglio di Amministrazione  
Poteri di proposta di assunzione di determinate decisioni societarie  
Fissazione di limiti sulla parte variabile delle remunerazioni  
Divieto di distribuzione di utili  
Possibilità di vietare determinate operazioni societarie  
Adozione di misure sulle riserve di capitale  
Le novità nel sistema sanzionatorio del TUF e del TUB tra recepimento della CRD IV, recenti modifiche regolamentari  
Consob e prospettive future  
La sanzionabilità diretta degli enti  
I criteri per la sanzionabilità degli esponenti aziendali  
Il "doppio binario" sanzionatorio previsto dal TUF: il principio del *ne bis in idem* tra sanzione penale e amministrativa  
**Prof. Avv. Marcello Clarich**  
*LUISS Guido Carli di Roma*

**Seconda giornata**  
**Giovedì 5 ottobre 2017**

### REQUISITI DEGLI ESPONENTI BANCARI

#### **Ambito di applicazione delle verifiche dei requisiti di professionalità e onorabilità (fit and proper) degli esponenti bancari da parte di BCE**

Il quadro giuridico di riferimento: MVU, CRD IV e legislazione nazionale, gli orientamenti dell'EBA  
I principi a cui si ispirano le verifiche: responsabilità degli enti creditizi, controlli sugli accessi agli organi di amministrazione, armonizzazione e proporzionalità, garanzie procedurali e correttezza, interazione con l'ordinaria attività di vigilanza  
Il ruolo delle diverse Autorità: autorità nazionali, BCE, EBA, ESMA  
**Prof. Avv. Luigi Arturo Bianchi**  
*Università L. Bocconi di Milano*

#### **Requisiti di professionalità e criteri di valutazione**

Esperienza, conoscenze tecniche e competenze: i requisiti minimi per ciascuna funzione  
Disponibilità di tempo: valutazione quantitativa e qualitativa  
Diversità e idoneità complessiva: autovalutazione e vigilanza ordinaria sulla governance  
Formazione come condizione alla partecipazione ai board: esigenze formative e indipendenza della formazione  
**Ing. Giuseppe Crisci**  
*Crisci & Partners*

#### **Requisiti di onorabilità e criteri di valutazione**

Onorabilità: procedimenti giudiziari in corso o pregressi  
La gestione di procedimenti penali  
Conflitti di interesse e indipendenza di giudizio: comunicazione, attenuazione, gestione e prevenzione dei conflitti  
**Avv. Bruno Cova**  
*Paul Hastings*

#### **Processo di autovalutazione tra nuove finalità di vigilanza e best practices**

Finalità del processo di autovalutazione  
Criteri di valutazione e *policy* interne delle banche  
Frequenza e occasioni di svolgimento dell'autovalutazione  
Ruolo delle Autorità di Vigilanza  
**Avv. Giuseppe Rumi**  
*BonelliErede*

#### **Procedura di valutazione e tipologia delle decisioni**

Finalità, ambito e procedura di audizione degli esponenti  
Ruolo delle Autorità di Vigilanza nazionali nella procedura di valutazione  
Modalità di gestione della procedura  
Tipologia delle decisioni  
Raccomandazioni, condizioni e altre indicazioni  
Comunicazione delle decisioni e impugnazione  
**Avv. Alessandro De Nicola**  
*Orrick, Herrington & Sutcliffe*

#### **Rimozione dei componenti dell'organo di amministrazione**

Potere di rimozione di BCE  
Requisiti per la rimozione  
Effetti sul board e sullo svolgimento dell'attività della banca  
**Prof. Filippo Annunziata**  
*Università L. Bocconi di Milano*

#### **Linee guida EBA - ESMA sull'idoneità dei consiglieri**

L'innalzamento dei requisiti di idoneità degli amministratori  
Key function holders  
Tetto al numero degli incarichi  
Conoscenze, competenze, esperienze "adeguate" degli esecutivi e dei non esecutivi  
Il Regolamento del MEF  
**Dot. Edoardo Guffanti**  
*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 4 e 5 ottobre 2017
<b>Sede dell'evento</b>	Baglioni Hotel Carlton Via Senato, 5 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione (AULA)</b>	Una giornata: € 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva Due giornate: € 2.050 + Iva (Early Booking): € 1.640 + Iva
<b>Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)</b>	Una giornata: € 1.000 + Iva (Early Booking): € 800 + Iva Due giornate: € 1.850 + Iva (Early Booking): € 1.480 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

In caso di **videoconferenza di gruppo** (che abilita un collegamento adeguato alla proiezione dell'evento in aule predisposte per una fruizione multipla) è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:  
PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 2

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

#### Governance bancaria

Milano, 4 ottobre 2017



AULA



VIDEOCONFERENZA

#### Fit and proper: verifica dei requisiti degli esponenti bancari

Milano, 5 ottobre 2017



AULA



VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome	Cognome
Azienda/Studio/Ente	
Funzione aziendale/Professione	
E mail	
Telefono	Fax

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome	Cognome
E mail	

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura		
Indirizzo		
Città	CAP	Provincia
P. Iva/C. F.		
E mail per invio fattura		

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA	Codice CIG
OdA	Data OdA
Altri riferimenti	

### Per informazioni contattare

Referente	
Telefono	Fax
E mail	

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informative Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.562123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?



SI



NO

### Data e Firma