



## Fit&Proper

### Requisiti degli esponenti aziendali e degli azionisti di banche, assicurazioni, Sim ed Sgr: disciplina attuale e prospettive

Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (BCE 2021)  
Adozione del nuovo Fit&Proper Questionnaire (Banca d'Italia 2022)  
Introduzione di requisiti per gli azionisti (MEF 2022)  
Regolamento MISE per il settore assicurativo (2022)

**Mercoledì 28 settembre 2022**



#### Evento disponibile in videoconferenza

La qualità degli eventi Paradigma fruibile da qualsiasi luogo, direttamente su PC o tablet

#### PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686  
Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Relatori

### Avv. Bruno Cova

Partner  
Delfino e Associati Willkie Farr & Gallagher  
Membro Gruppo Esperti  
Comitato di Corporate Governance - Borsa Italiana

### Dot. Silvio D'Amico \*

Dirigente Ufficio II  
Direzione Generale V - Regolamentazione e Vigilanza del Sistema Finanziario  
Ministero dell'Economia e delle Finanze  
Dipartimento del Tesoro

### Avv. Emilio De Lillo

Responsabile Consulenza, Adempimenti Societari e Governance Capogruppo  
Direzione Organi Collegiali e Affari Societari  
Gruppo Intesa Sanpaolo

### Dot. Luca Galli

Partner  
EY

### Prof. Avv. Maurizio Irrera

Ordinario di Diritto Commerciale  
Università di Torino  
Studio Irrera Avvocati Associati  
Vice Presidente (vicario)  
Fondazione CRT

### Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Associato di Diritto Commerciale e di Diritto delle Assicurazioni  
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano  
University of Malta  
Of Counsel PWC- TLS

### Prof. Avv. Paolo Valensise

Ordinario di Diritto Commerciale  
Università Roma Tre  
Partner  
Head of Corporate Governance Practice Area  
Chiomenti

### Prof. Avv. Marco Ventoruzzo

Ordinario di Diritto Commerciale  
Università Bicconi di Milano  
Socio  
Gattai, Minoli, Partners Studio Legale

\* La relazione è svolta a titolo personale e non impegna l'Ente di appartenenza

I docenti, nel corso dell'evento, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo [mvcurbis@paradigma.it](mailto:mvcurbis@paradigma.it)

**Mercoledì 28 settembre 2022**

## Verifiche dei requisiti di idoneità da parte della BCE

Ambito di applicazione  
CRD e legislazione nazionale  
Orientamenti EBA/ESMA  
Criteri e metodologia di valutazione  
Autorizzazioni connesse alla verifica dei requisiti di idoneità  
Variazioni di carica, rinnovi e cessazione delle funzioni  
Audizioni, notifiche e decisioni

**Prof. Avv. Marco Ventoruzzo**

*Università Bocconi di Milano*

## Fit & Proper Assessment (FPA): novità ed evoluzioni (2022-24)

Le nuove linee guida e gli orientamenti applicativi di BCE  
Valutazioni dell'autorità di vigilanza sulla board effectiveness e garanzie di on-going supervision  
Il punto dopo otto anni di SSM e FPA: lesson learned e aree di criticità  
Adozione del questionario BCE per la verifica dell'idoneità degli esponenti delle banche significative  
Focus: importanza di "culture and behaviour" all'interno dei board; priorità dei board 2022; disponibilità di tempo e compensi degli amministratori

**Dott. Luca Galli**

*EY*

## Requisiti di professionalità e criteri di competenza

Requisiti professionali proporzionati al ruolo: distinzione tra incarichi esecutivi, non esecutivi e partecipazione a Comitati endoconsiliari  
Requisiti professionali dei sindaci e del Presidente del collegio sindacale  
Criteri di competenza individuale: rapporto con ruolo, compiti e dimensioni della banca o dell'intermediario; rilievo della conoscenza della tecnologia informatica  
Individuazione della composizione quali-quantitativa ottimale  
Autovalutazione dei singoli esponenti e verifica dell'organo preposto (CdA)

**Prof. Avv. Maurizio Irrera**

*Università di Torino*

## Requisiti di indipendenza generale e indipendenza di giudizio

Definizione di amministratore indipendente e requisiti di indipendenza specifici  
Indipendenza dei sindaci  
Indipendenza di giudizio: modello di condotta, competenze comportamentali, conflitti di interesse  
Valutazione dei requisiti di indipendenza e decadenza dell'esponente

**Prof. Avv. Paolo Valensise**

*Università Roma Tre*

## Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza

Casi di perdita del requisito di onorabilità  
Correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse  
Indagini penali, procedimenti in corso, sanzioni amministrative, informazioni negative in Centrale Rischi  
Valutazione della correttezza  
Sospensione dall'incarico

**Avv. Bruno Cova**

*Delfino e Associati Willkie Farr & Gallagher*

## Disponibilità di tempo e limite al cumulo degli incarichi: principio di proporzionalità e dimensioni della banca o dell'intermediario

Adeguatezza del tempo da dedicare per l'efficace svolgimento degli incarichi in rapporto al ruolo ricoperto  
Preparazione, formazione, aggiornamento continuo  
Valutazione dell'impegno temporale di altri incarichi ricoperti: limite al cumulo degli incarichi  
Autodichiarazione e valutazione dell'organo competente  
Limiti per banche di maggiori dimensioni o per complessità operativa  
Revoca di deleghe, compiti, esclusione dai Comitati

**Avv. Emilio De Lillo**

*Gruppo Intesa Sanpaolo*

## Regolamento MISE in materia di requisiti degli esponenti aziendali delle assicurazioni

Analisi del Decreto 2 maggio n. 88 (in G.U. 11/7/22)  
Ambito di applicazione: esponenti aziendali, funzioni di amministrazione, direzione e controllo, funzioni "fondamentali"  
Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza; requisiti di professionalità e criteri di competenza; disponibilità di tempo e limite al cumulo degli incarichi  
Cause di sospensione temporanea  
Valutazione dell'idoneità e decadenza  
Entrata in vigore

**Prof. Avv. Pierpaolo Marano**

*Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano*

## Requisiti degli azionisti per l'acquisizione di quote di capitale: i decreti MEF

Le indicazioni di derivazione UE  
Recepimento delle indicazioni dell'art. 25 TUB (modifiche 2015)  
Applicazione delle regole Fit&Proper ai detentori di partecipazioni  
Requisiti di onorabilità, correttezza e competenza  
Complessità applicative: soglia delle partecipazioni; definizione di onorabilità e correttezza nel caso di procedimenti in corso; partecipazioni detenute da altra società o fondi  
Valutazione dei requisiti secondo il principio di sana e prudente gestione

**Dott. Silvio D'Amico**

*Ministero dell'Economia e delle Finanze  
Dipartimento del Tesoro*

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 1° settembre 2022** si avrà diritto a una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione



### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che **non abbia compiuto il 30° anno di età** con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



### FORMAZIONE FINANZIATA

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



### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento** **Mercoledì 28 settembre 2022**

**Orario dei lavori** Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30  
9.30 - 13.30 14.30 - 18.00

**Quota di partecipazione** € 1.100 + Iva  
(Early Booking): € 880 + Iva

### Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) entro il giorno antecedente l'evento. In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di funzionamento della videoconferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali e le istruzioni di accesso. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it), integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una pre-iscrizione telefonica.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:

Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco BPM Spa  
IBAN IT 14 V 05034 01017 000000002530

### Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videoconferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

### Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà rilasciato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che hanno regolarmente preso parte ai lavori.

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. 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 si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla videoconferenza, 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 nostra Segreteria organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma, 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. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale. Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del presente modulo 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

#### Fit&Proper

**Mercoledì 28 settembre 2022**

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

### Dati per eventuale partecipante under 30

Nome  Cognome

E mail

### Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città  CAP  Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment  SI  NO

OdA  Data OdA

Altri riferimenti

### Per informazioni contattare

Referente

Telefono

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

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl 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 Srl, 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 inoltre conservati e trattati da Paradigma Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

### Data e Firma