

Indice

Prefazione	9
Ringraziamenti	11
Introduzione	13
1. La continua evoluzione del contesto normativo	17
Premessa	17
1.1 Evoluzione del contesto normativo: la “nuova” vigilanza prudenziale	17
1.2 Il sistema dei controlli interni quale possibile strumento per creare valore: il ruolo della funzione <i>compliance</i>	25
1.3 Le nuove indicazioni sui fattori ESG in banca	28
2. L’origine dei modelli di <i>control governance</i> nelle diverse realtà aziendali: l’integrazione dei fattori ESG	33
Premessa	33
2.1 L’evoluzione dei sistemi di controllo aziendale: CoSO Report	33
2.2 Dall’ <i>Enterprise Risk Management</i> (ERM) al <i>Sustainable Enterprise Risk Management</i> (SERM)	42
2.2.1 <i>Il Sustainable Enterprise Risk Management (SERM)</i>	48
3. Il sistema dei controlli interni delle banche e le nuove indicazioni di vigilanza	53
Premessa	53
3.1 Il sistema dei controlli interni in banca	53
3.2 Le indicazioni di vigilanza in materia di SCI: analisi evolutiva	58
3.3 Il sistema dei controlli interni integrato: collaborazione fra le funzioni di controllo	67
4. I diversi modelli di <i>governance</i>	77
Premessa	77
4.1 Il ruolo e le funzioni degli organi aziendali	77

4.2 Modelli di <i>governance</i>	86
4.3 La valutazione di idoneità degli esponenti e dei responsabili di funzioni aziendali	100
4.4 Il sistema dei controlli interni come parte integrante del modello di <i>governance</i>	103
5. L'organizzazione della funzione <i>compliance</i> in banca	107
Premessa	107
5.1 Gli aspetti organizzativi della funzione <i>compliance</i>	107
5.2 Il profilo del <i>Chief Compliance Officer</i> : compiti e responsabilità	121
5.3 Esternalizzazione della funzione <i>compliance</i>	124
6. Il perimetro normativo e le principali aree tematiche della funzione <i>compliance</i>	127
Premessa	127
6.1 L'evoluzione regolamentare della funzione <i>compliance</i> in banca	127
6.2 Le principali attività della funzione <i>compliance</i> : le aree tematiche	143
7. Analisi metodologica della gestione del rischio di <i>compliance</i> e di reputazione	163
Premessa	163
7.1 <i>Compliance risk assessment</i>	163
7.2 Metodi di misurazione del <i>compliance risk</i>	168
7.3 <i>Key Risk Indicators</i>	172
7.4 Caso studio	174
8. La funzione <i>compliance</i> in ottica <i>business oriented</i>	185
Premessa	185
8.1 Cosa si intende per <i>compliance business oriented</i>	185
8.2 Il ruolo della <i>compliance</i> nella pianificazione strategica	192
8.3 Approccio <i>forward looking</i>	198
8.4 La responsabilità sociale	206
8.5 La centralità della <i>compliance</i>	210
9. Applicazioni pratiche della <i>compliance business oriented</i>	215
Premessa	215
9.1 Casi studio e applicazioni pratiche	215
10. La funzione <i>compliance</i> e le soluzioni Regtech	229
Premessa	229
10.1 Il Fintech	229
10.2 Il Regtech	234
10.2.1 <i>Costi e benefici</i>	235

10.2.2 <i>Regtech in Italia: esperienze attuali e nuove domande</i>	236
10.2.3 <i>Caso studio: RegTech Open Project – Gestione del Processo di Loss Data Collection</i>	238
10.3 Il Suptech	246
10.3.1 <i>Il Suptech in Italia</i>	246
10.3.2 <i>Vantaggi e rischi del Suptech</i>	247
11. I controlli della vigilanza europea e le sanzioni amministrative: modelli a confronto	249
Premessa	249
11.1 Le ragioni della creazione dell’Unione Bancaria Europea: compiti responsabilità tra BCE e ANC	250
11.2 La funzione sanzionatoria delle autorità di vigilanza secondo il pacchetto CRD IV-CRR	254
11.2.1 <i>Le attività di controllo della Banca d’Italia</i>	257
11.2.2 <i>Il processo sanzionatorio della Banca d’Italia</i>	259
11.3 La probabilità di essere sanzionati: un modello di misurazione	263
11.3.1 <i>Il CAMELS ed il Modello MRSV: un confronto tra Europa ed America</i>	272
11.3.2 <i>Caso studio</i>	276
12. La compliance nell’evoluzione normativa che ha segnato il passaggio dal bail-out al bail-in	279
Premessa	279
12.1 L’evoluzione normativa sulle crisi bancarie: il passaggio dal bail-out al bail-in	279
12.2 I nuovi adempimenti richiesti alle Autorità e alle banche	284
12.3 I piani di risanamento	285
12.3.1 <i>I contenuti del piano di risanamento secondo il perimetro normativo di riferimento</i>	287
12.3.2 <i>Il ruolo degli organi aziendali e i compiti dell’alta dirigenza e delle funzioni aziendali</i>	291
Bibliografia	297
Gli Autori	307