IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI E I FLUSSI COMUNICAZIONALI TRA LE FUNZIONI DI CONTROLLO NELLE BANCHE E NELLE SOCIETA' FINANZIARIE

1 dicembre 2026

PREMESSA

Il sistema dei controlli interni di una banca o di una finanziaria presenta una complessità di fenomeni e di problematiche estremamente ampia e, per certi aspetti mutevole, a seconda della configurazione e dell'area di operatività del soggetto interessato. L'esigenza di consentire un'ottimale articolazione del sistema di comunicazione tra le varie funzioni interne – fra quelle deputate ai controlli di II e di III livello, Esponente Responsabile Antiriciclaggio e con le entità esterne quali la Vigilanza (Banca d'Italia, BCE, Consob, Ivass, OAM, GdF, AGO, ecc) - postula una serie di canali idonei e di accorgimenti che mutano e crescono a seconda della normativa applicabile e delle varie situazioni contingenti.

OBIETTIVI

- Delineare l'assetto di governance nelle sue possibili accezioni, illustrare le principali peculiarità delle funzioni di controllo interno "canoniche", vale a dire Antiriciclaggio, Compliance, Risk management e Revisione interna, senza tralasciare le altre – non meno significative - che agiscono all'interno della struttura bancaria-finanziaria.
- Il ruolo dell'Organismo di Vigilanza, previsto dalla normativa sulla responsabilità amministrativa degli enti (d.lgs. 231/01) nell'ambito della struttura considerata e l'attività che è tenuto a svolgere in ordine al "whistleblowing", che costituisce il canale principe per la segnalazione e successiva gestione delle segnalazioni di irregolarità che possono insorgere in un'azienda.
- Come avviene – in genere e in alcune situazioni particolari - il passaggio dei dati significativi dell'attività della banca o della finanziaria: preparazione, elaborazione, trasmissione, ricezione, approfondimento.
- Inviare i dati agli enti di vigilanza, cioè all'esterno del soggetto tenuto, tempi, valutazione, ecc.: cosa significa e quali adempimenti comporta.

DESTINATARI

In genere, ogni ente aziendale che sia tenuto a contribuire i propri dati, gli apicali, le funzioni di controllo di II e di III livello, la segretaria generale, l'organizzazione.

[PROGRAMMA DEL WEBINAR]

Ore 8.45 collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Introduzione al sistema dei controlli interni nel suo complesso

- Le fonti normative

La governance in banca/società finanziaria

- OFSS (Organo con funzione di supervisione strategica)
- OFG (Organo con funzione di gestione)
- OFC (Organo con funzione di controllo)
- Il Collegio sindacale / Società di revisione
- ERA Esponente Responsabile Antiriciclaggio
- Ruoli, compiti, interazioni e responsabilità

I controlli di I, II e III livello:

- Scopi, ruoli, collocazione, riporto, dipendenza, relazioni

Altre tipologie di controllo

- Controllo di gestione, DPO, sicurezza nei luoghi di lavoro

Il ruolo dell'OdV ex d.lgs. 231/01

- I flussi informativi obbligatori
- I flussi informativi *ad eventum*
- La gestione degli eventi ordinari e di quelli eccezionali

La procedura di "*Whistleblowing*": come opera nell'intermediario

I flussi comunicazionali provenienti dalle singole Funzioni

- Scopo, operatività, problematiche, utilizzo, ecc..
- Automatismi (SOS, alert, procedure automatiche, comunicazioni con Autorità, ecc..)

Il verso comunicazionale, l'esito e la valenza concreta

- Esiste una configurazione ottimale o, quanto meno, utile e duratura?
- Come si svolgono le comunicazioni, a cosa devono mirare, gli esiti buoni o cattivi

Le relazioni e le comunicazioni extra-aziendali:

- Con le Autorità di vigilanza (Banca d'Italia, IVASS, Consob,..)
- Con AGO (Autorità giudiziaria ordinaria)
- Con AdE, GdF,..

Q.& A.

Ore 13.00 chiusura dei lavori

RELATORI:

Cristina MITIDIERI, *avvocato, tax and legal consultant, corporate governance advisor, non-executive director, founder e managing partner dello Studio Legale e Tributario Mitidieri & Partners. Associata AIDC sezione di Milano e responsabile per Nedcommunity, del Chapter Sud-Est. Ha un forte expertise nel settore finanziario e regolamentare, curando per i clienti le interlocuzioni con Banca d'Italia, Consob e altre autorità di vigilanza (U.i.f., O.a.m., O.m.c, Ivass). Svolge attività di formazione per le reti bancarie e assicurative. Componente di Consigli di amministrazione.*

Giuseppe RODDI, *già direttore affari legali e/o del servizio legale di diverse banche e finanziarie. Ha maturato esperienze e responsabilità presso primari gruppi nazionali ed internazionali industriali e finanziari. Ha importanti esperienze e competenze tecniche in attività di formazione, consulenza e controlli in materia di compliance bancaria-finanziaria, segreteria societaria e comunicazione. È presidente di organismi di vigilanza di importanti realtà finanziarie, componente di comitati nazionali del settore. Autore di numerose pubblicazioni specialistiche.*

Quota di partecipazione

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. +39 3349144048;

e-mail: informa@informabanca.it