



CORSI DI FORMAZIONE INTERNA IN PROGRAMMAZIONE

1	FORMAZIONE GENERALE	
1.1	Introduzione al sistema regolamentare	2/3 ore
	Obiettivi e contenuto della normativa regolamentare	
	Sistema di vigilanza	
	Principi generali che disciplinano l'attività bancaria e finanziaria	
	Rapporti con le Autorità regolamentari	
1.2	Obblighi e doveri del Consiglio di Amministrazione e dei Comitati interni	3/4 ore
	Poteri attribuiti al Consiglio di Amministrazione	
	Poteri attribuiti ai Comitati interni	
	Poteri attribuiti all'Amministratore Delegato	
	Norme sul funzionamento	
	Temi sensibili generalmente segnalati da Banca d'Italia/Consob	
	Livelli di competenza	
	Responsabilità	
1.3	Garanzie di un'attività irreprensibile	3/4 ore
	Linee generali, sulla base della normativa emanata da Banca d'Italia/Consob	
	Pratica delle Autorità di vigilanza	
	Conseguenze pratiche: - Per le "key persons" - Per la banca nel suo complesso	
1.4	Attività di sviluppo	3/4 ore
	Temi sensibili generalmente segnalati da Banca d'Italia/Consob	

	Acquisizione e <i>upgrade</i> delle licenze per lo svolgimento dell'attività	
	Creazione, dismissione e cessione di filiali	
	Pubblicità, offerta fuori sede, promozione e tecniche di comunicazione a distanza	
	Sviluppo di nuove attività o prodotti bancari o finanziari	
1.5	Il segreto bancario	3/4 ore
	Definizione	
	Definizione di "cliente", in quanto destinatario della tutela	
	Concetti sviluppati dalla giurisprudenza	
	Limitazioni	
	Obblighi di <i>disclosure</i>	
	Segreto bancario e fiscalità	

2	ORGANIZZAZIONE	
2.1	Principi di organizzazione bancaria	4/5 ore
	Fonti normative e principi applicabili	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Segregazione delle funzioni	
	Sistemi di controllo interno: misure obbligatorie e facoltative	
	<i>Management information system e reporting</i>	
	Regolamentazione interna alla banca	
	<i>Whistleblowing</i>	
2.2	Organizzazione della funzione <i>compliance</i>	2/3 ore
	Principi stabiliti dalla normativa regolamentare	
	Posizioni gerarchiche	
	Definizione della <i>mission</i>	
	<i>Reporting</i>	

	<i>Compliance</i> a livello di gruppo (organizzazione e responsabilità)	
2.3	Regolamentazione interna alla banca	2/3 ore
	Principi stabiliti dalla normativa regolamentare	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Gerarchia delle fonti normative/regolamentari	
	Principi di redazione	
	"Gestione" della regolamentazione interna	
2.4	Prevenzione e gestione del rischio regolamentare	3/4 ore
	Principi stabiliti dalla normativa regolamentare	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Definizione e identificazione del rischio regolamentare	
	Metodi di identificazione del rischio regolamentare	
	"Gestione" delle licenze	
	<i>Reporting</i> sui rischi	
	Gestione dinamica del rischio regolamentare	
2.5	Corporate Governance	3/4 ore
	Principi stabiliti dalla normativa regolamentare	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Organi operativi	
	Flussi informativi	
	Vigilanza consolidata	
	<i>Service Level Agreements</i>	
2.6	Logistica	2/3 ore
	Principi stabiliti dalla normativa regolamentare	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Outsourcing	

	Archiviazione	
	<i>Business Continuity Management</i>	

3	OPERATIVITÀ SUI MERCATI FINANZIARI	
3.1	Regole di condotta	4/5 ore
	Normativa regolamentare applicabile	
	Obblighi di organizzazione	
	Obblighi nei confronti del cliente, dei mercati e delle Autorità di vigilanza	
	IPO e obbligazioni convertibili	
	Necessarie direttive interne	
3.2	Obblighi di disclosure in materia di acquisizione / dismissione di partecipazioni	2 ore
	Regolamentazione applicabile in Italia e all'estero	
	Obbligo di consolidamento	
	Profili di responsabilità della banca	
	Obblighi di disclosure e <i>due diligence</i>	
3.3	Internal dealing	3/4 ore
	Regolamentazione applicabile in Italia e all'estero	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Necessarie direttive interne	
	Controlli	
3.4	Normativa MiFID	3 ore
	Classificazione della clientela	
	<i>Suitability test</i> e appropriatezza	
	<i>Best execution</i>	

	<i>Inducements</i>	
	Obblighi in materia di <i>compliance</i>	
	Le novità introdotte dal regolamento MiFIR	
3.5	Consulenti finanziari e società di consulenza finanziaria	2 ore
	Normativa regolamentare applicabile	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Consulenza come servizio riservato e forme di consulenza generalizzata	
	Ricerca in materia di investimento	
	Consulenza a distanza; consulenza <i>cross border</i>	
	Consulenza e <i>initiative test</i>	
	Consulenza e MiFID 2	
	Consulenza e modalità di remunerazione	
3.6	Promotori finanziari	2 ore
	Normativa regolamentare applicabile	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Inquadramento contrattuale	
	Obbligo di esclusiva	
	Offerta fuori sede	
	Obblighi del “dominus” e promotore finanziario	
	Regime di responsabilità (solidale)	
	Equiparazione alla succursale: in toto o ai soli fini delle regole di condotta?	
3.7	Operazioni su particolari settori di mercato: valuta e metalli preziosi	1 ora
	Normativa applicabile	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza: esenzioni dalle norme primarie e relative limitazioni	
	Spread	

	Separazione delle funzioni	
3.8	Cooperazione internazionale in materia di vigilanza sui mercati finanziari	2 ore
	Normativa applicabile	
	Comportamento da adottare in caso di richiesta da parte di Autorità straniere	
	Comportamento da adottare in caso di richiesta da parte degli emittenti	
	Potenziale rischio per la banca	

4	SERVIZI BANCARI E FINANZIARI	
4.1	Avvio della relazione contrattuale con il cliente	3/4 ore
	Esigenze da tenere in considerazione ai fini della redazione della documentazione contrattuale	
	Profili relativi alla normativa antiriciclaggio	
	Classificazione della clientela	
	Questioni di natura fiscale	
	<i>Insider trading e market abuse</i>	
	Rischio controparte	
4.2	Estinzione della relazione contrattuale con il cliente	3/4 ore
	Comunicazioni	
	Ritiro del contante	
	Necessità di provvedere alla chiusura di tutte le relazioni	
	Gestione di portafogli di investimento e vicende successorie	
	Procura <i>post mortem</i>	
	Riattivazione di un conto precedentemente estinto	

4.3	Gestione discrezionale di portafogli di investimento e consulenza in materia di investimento	3 ore
	Esigenze da tenere in considerazione ai fini della redazione della documentazione contrattuale	
	Principi interpretativi stabiliti dalla giurisprudenza	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza	
	Obblighi previsti dalla normativa internazionale	
	Impatto della normativa MiFID	
	Consulenza come servizio riservato e forme di consulenza generalizzata	
	Ricerca in materia di investimento	
	Consulenza a distanza; consulenza <i>cross border</i>	
	Consulenza e <i>initiative test</i>	
	Consulenza e MiFID 2	
	Gestione di patrimoni e servizio di raccolta e trasmissione di ordini di investimento	
	Rapporti di gestione di portafogli intestati a società fiduciarie	
	Consulenza e delega di gestione	
4.4	Finanziamenti a favore di clientela privata	2/3 ore
	Peculiari operazioni di finanziamento: credito fiduciario. Particolarità in caso di fallimento del prenditore	
	Finanziamenti ancillari rispetto a servizi o attività di investimento	
	Finanziamento garantito da pegno	
	Rischio controparte	
	Regolamentazione emanata da Banca d'Italia in merito alla voltura ad incaglio e/o a sofferenza: limiti alla legittimità di tale voltura; principi stabiliti dalla giurisprudenza	
	Finanziamenti immobiliari: normativa regolamentare in merito alla valutazione peritale dei cespiti immobiliari	
4.5	Gestione collettiva del risparmio	2 ore

	Analisi e commento delle principali fonti normative: <ul style="list-style-type: none"> - Testo Unico Finanziario - Regolamento Banca d'Italia sulla gestione collettiva del risparmio - Regolamento Consob in materia di intermediari - Regolamento Consob in materia di emittenti 	
4.6	Organizzazione e obblighi della banca depositaria	2/3 ore
	Normativa relativa al ruolo di banca depositaria (gestione collettiva del risparmio)	
	Regime di vigilanza	
	<i>Due diligence</i>	
	Contratto di collaborazione	
4.7	Servizi di pagamento	2 ore
	Il sistema SEPA	
	La normativa di attuazione della PSD in Italia	
	Analisi e commento della normativa di secondo grado, emanata da Banca d'Italia	
5	POTENZIALI PROFILI DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA A TITOLO DI RICICLAGGIO, CORRUZIONE, CONCORSO IN REATI FISCALI E FRODE	
5.1	Riciclaggio	3 ore
	Principi stabiliti dalla normativa applicabile	
	Obblighi pratici a carico della banca: <ul style="list-style-type: none"> - classificazione della clientela - esecuzione delle operazioni disposte dal cliente e informazioni complementari - altre 	
	Comunicazioni rilevanti	
	Riciclaggio per omissione	

	Riciclaggio internazionale	
	Antiriciclaggio	
	Scenari e situazioni tipiche in cui viene in rilievo la fattispecie di riciclaggio	
	Associazione a delinquere con finalità di evasione fiscale	
	Confisca per equivalente	
	L'impatto della normativa valutaria	
5.2	Riciclaggio e fiscalità	2/3 ore
	Normativa applicabile	
	Comportamenti raccomandabili in caso di clientela non dichiarata o non conforme alla normativa fiscale applicabile	
	Evasione e frode fiscale	
	Le ipotesi in cui può sorgere una responsabilità a titolo di favoreggiamento	
	Cenni alla <i>voluntary disclosure</i>	
5.3	Due diligence	6/8 ore
	Verifica dell'identità del cliente e dell'eventuale ulteriore soggetto interveniente	
	Rischi peculiari nel caso in cui la relazione venga stabilita con " <i>persone politicamente esposte</i> " (PEP)	
	Situazioni peculiari	
	Il soggetto beneficiario finale	
	Il caso della <i>insurance wrappers</i>	
	Le regole in tema di KYC e di KYT	
	Obblighi in tema di corretta identificazione, anche in merito all'origine dei fondi	
	Obbligo di corroborare le risultanze dell'analisi da parte della banca: tempi e modalità; metodi da utilizzare; situazioni speciali	
	Obbligo di stabilire e "gestire" i parametri di identificazione degli indici di riciclaggio	

	Obbligo di utilizzo di documentazione contrattuale adeguata	
	Rischi contrattuali da evitare	
	Aggiornamento periodico della documentazione contrattuale	
	Concessione di <i>waiver</i>	
5.4	Corruzione	2 ore
	Definizioni	
	Normativa applicabile (anche internazionale)	
	Orientamenti delle Autorità di vigilanza e della giurisprudenza	
	Individuazione degli indici di utilizzo di fondi a fini di corruzione	
	Misure organizzative di prevenzione	

6	ATTIVITÀ CROSS BORDER	
6.1	Introduzione al rischio regolamentare <i>cross border</i>	4 ore
	Orientamento delle Autorità di vigilanza	
	Rischi regolamentari	
	Direttive interne	
	Misure che le banche sono tenute ad adottare	
	Conoscenza del diritto dei paesi stranieri in cui la banca opera, in regime di libera prestazione di servizi o mediante stabilimento di succursale locale	
	Profili di responsabilità della banca	
6.2	Formazione per paese o per gruppi di paesi	2 ore
	Lo Studio copre (anche tramite professionisti locali) 90 paesi ed organizza seminari di formazione per ciascuno di tali paesi	
	I seminari di formazione tengono conto delle particolarità / modalità operative con cui la banca intende operare nel relativo paese	
	Lo Studio organizza seminari di formazione <i>ad hoc</i> e dei <i>test</i> di conformità regolamentare su richiesta	

	Lo Studio offre servizi di redazione / integrazione delle direttive interne	
6.3	Analisi di questioni specifiche sullo svolgimento di attività bancarie e/o di investimento con modalità <i>cross border</i>	2 ore
	Accesso ai mercati stranieri	
	Obblighi in materia di segregazione delle posizioni	
	Impatto sul segreto bancario: possibilità di trasmettere informazioni confidenziali a paesi stranieri, con particolare riguardo a paesi extracomunitari	
	Limitazioni specifiche	

7	COLLOCAMENTO DI PRODOTTI FINANZIARI	
7.1	Quadro normativo	4/5 ore
	Definizione di “collocamento”	
	Definizione di “offerta al pubblico”	
	Definizione di “commercializzazione”	
	Definizione di “strumento finanziario” e di “prodotto finanziario”	
	Classificazione della clientela a cui la commercializzazione è diretta	
	Tattamento differenziato a seconda della classe di clientela coinvolta	
	Principi stabiliti dalla giurisprudenza	
	Orientamento delle Autorità di vigilanza	
	Il collocamento di prodotti non autorizzati nell’ambito di un contratto di gestione discrezionale di portafogli di investimento	
	<i>L’initiative test</i>	
	Gli <i>insurance wrappers</i>	
	Requisiti riguardanti l’organizzazione interna	
	Il Testo Unico Finanza e i Regolamenti Consob modificati dalla normativa di attuazione dell’AIFMD	
	Pubblicità e offerta fuori sede	

Collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza	
Collocamento tramite soggetti terzi	
Collocamento e servizio di ricezione / trasmissione di ordini	
Retrocessioni e <i>inducements</i>	
Tematiche relative alla commercializzazione di prodotti finanziari <i>cross border</i>	

8	FISCALITÀ
	Lo Studio organizza seminari di formazione su temi specifici relativi alla fiscalità applicabile alle attività bancarie e finanziarie

TABELLA RIEPILOGATIVA – PRINCIPALI DESTINATARI DEI SEMINARI DI FORMAZIONE

Nella seguente tabella, viene riepilogato a quali categorie di interlocutori bancari sono rivolti i nostri seminari di formazione. Si tratta, in ogni caso, di informazioni puramente indicative, che devono essere adattate alla realtà di ciascuno specifico istituto di credito.

	Formazione generale	Organizzazione	Operatività sui mercati finanziari	Servizi bancari e finanziari	Riciclaggio, corruzione, concorso in reati fiscali e frode	Attività <i>cross border</i>	Collocamento di prodotti finanziari	Fiscalità
Membri del Consiglio di Amministrazione	X	X	X		X	X		X
Membri di Comitati Interni	X	X	X		X	X		X
Membri della Direzione Generale		X	X			X		
Funzione <i>compliance</i>	X	X	X	X	X	X	X	X
<i>Risk management</i>	X	X	X		X			
Dipartimento legale interno	X	X	X	X	X	X	X	X
<i>Audit</i> interno	X	X	X	X	X	X	X	X
Responsabili di dipartimento		X						
<i>Back office</i>		X						
Gestori di posizioni della clientela		X						
Risorse umane		X						
<i>Relationship managers</i>		X	X	X	X			
Analisti finanziari		X						

