

SYNERGIA



formazione



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it
partnership with Synergia Consulting Group Alleanza Professionale
partnership with Arcadia Consulting - www.arcadia-consulting.it

**FORUM
GOVERNANCE E VIGILANZA
BANCARIA E FINANZIARIA
(D. Lgs. 72/2015)**

**ORGANI SOCIALI
CRITERI DI SCELTA E PROCEDURE
SISTEMA SANZIONATORIO
CONTRADDITTORIO E IMPUGNAZIONI**

- Linee guida dell'EBA
- Direttiva CRD IV, Direttiva Brrd e SREP
- Ruolo di Consob e Bankit
- Ispezioni, controlli e accertamenti
- Simulazione



Milano, 15 - 16 Dicembre 2015

Excelsior Hotel Gallia



RELATORI

Dott. Luigi Scopano Ufficio Sanzioni Amministrative
Consob - Roma

Prof. Avv. Niccolò Abriani Ordinario di
Diritto Commerciale
Università di Firenze

Dott. Maurizio Arecco Responsabile
Grandi Clienti
Willis Italia S.p.A
Milano

Avv. Barbara Bandiera Senior Associate
Studio Legale RCC
Milano

Dott. Luca Bocci Dottore Commercialista
Studio Bocci & Di Sante
Milano

Prof. Avv. Eva Desana Associato di
Diritto Commerciale
Università di Torino

Avv. Francesco Gianni Founding Partner
Gianni, Origoni, Grippo,
Cappelli & Partners
Roma

Prof. Avv. Marco Lamandini Ordinario di
Diritto Commerciale
Università di Bologna

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
agli Ordini competenti.

Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi



Prof. Avv. Daniele Maffei Ordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale Maffei
Milano

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri Ordinario di
Diritto del Mercato Finanziario
Università G. Marconi
Roma

Dott. Ferdinando Parente Docente di
Diritto delle Banche e
dei Mercati Finanziari
Università LIUC - Castellanza
Founding Partner
Parente & Partners
Milano

Prof. Avv. Gaetano Presti Ordinario di
Diritto Commerciale
Università Cattolica
Milano

Avv. Renzo Ristuccia Partner
Studio Legale Ristuccia e Tufarelli
Roma

Prof. Avv. Daniele Santosuosso Ordinario di
Diritto Commerciale
Università La Sapienza - Roma
Santosuosso Studio Legale
Roma

Dott. Donato Varani Presidente
AC Services s.r.l.
Milano

La quota di partecipazione può essere finanziata
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.
Chiedici come: agevolazioni@synergiaformazione.it

PROGRAMMA PRIMA GIORNATA: Martedì 15 Dicembre 2015

■ L'evoluzione del governo societario nel sistema bancario e il framework della supervisione bancaria: principi e linee guida internazionali

- *Guidelines* EBA del 22/11/2012 sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo gestorio e dei soggetti che rivestono ruoli chiave
- principi di corporate governance contenuti nella *Capital Requirements Directive IV* del 26/6/2013 (c.d. CRD IV)
- principi del Comitato di Basilea del luglio 2015 ("*Corporate governance principles for banks*")
- supervisione bancaria e SREP: il framework delle *Guidelines* EBA del dicembre 2014

Dott. Ferdinando Parente

■ La corporate governance societaria e la composizione del "board": criteri di competenza, correttezza e professionalità nel rinnovato contesto normativo e sanzionatorio

- processi di selezione degli amministratori e dei sindaci
- idoneità all'incarico e competenze specifiche
- presidente, amministratore delegato e comitato esecutivo
- amministratori indipendenti

Prof. Avv. Marco Lamandini

■ La nuova disciplina del conflitto di interessi

- conflitti di interesse tra regole codicistiche, disciplina speciale e Codice di Autodisciplina
- conflitti di interesse e rapporti con soggetti collegati nelle banche
- conflitti di interesse e operazioni con parti correlate
- obblighi di astensione e doveri di disclosure
- responsabilità

Avv. Francesco Gianni

■ Il Consiglio di Amministrazione: processi di selezione, valutazione dell'idoneità e obbligo di dedicare "tempo adeguato"

- concetto di indipendenza e tutela degli azionisti
- processo di autovalutazione: condizioni e limiti
- valutazione da parte di Bankit e possibilità di pronuncia di decadenza della carica
- eliminazione di un consigliere e potere di sostituzione: quale procedura?
- remunerazione e piani di incentivazione legati ai risultati
- peculiarità per gruppi bancari e gruppi cooperativi

Prof. Avv. Niccolò Abriani

■ Il Collegio Sindacale e il sistema dei controlli societari anche alla luce della nuova disciplina del "whistleblowing"

- evoluzione normativa e giurisprudenziale sui compiti e sui doveri del Collegio Sindacale
- controlli sull'attività degli amministratori, del direttore generale e del revisore legale
- controllo sul sistema dei controlli interni e sull'organizzazione aziendale
- responsabilità per omessa segnalazione e/o per mancato impedimento
- remunerazione
- "whistleblowing": introduzione di sistemi di segnalazione interni anche ai fini delle responsabilità degli enti ex D. Lgs. 231/01
- peculiarità per gruppi bancari e gruppi cooperativi

Prof. Avv. Daniele Santosuosso

- **Le procedure di risoluzione delle crisi bancarie: l'istituto del bail-in**
 - nuovo quadro giuridico e istituzionale: la Direttiva Brrd
 - condizioni e tempistica
 - prime indicazioni, valutazioni e confronto
 - conseguenze su azionisti e obbligazionisti
 - danno reputazionale
- Prof. Avv. Gaetano Presti**

- **L'attività sanzionatoria della Consob sull'operato della banca e degli organi sociali**
 - attività sanzionatoria nel settore dei servizi finanziari nel contesto europeo e nell'ordinamento nazionale: Direttiva CRD IV ed altre evoluzioni normative (MIFID 2, MIFIR, PRIIPS e Direttiva Revisione Legale); arresti giurisprudenziali
 - implementazione della CRD IV (D. Lgs. 72/2015) e interventi sul TUF
 - disciplina sostanziale *ante* e *post* D. Lgs. 72/2015: violazioni, imputazione della responsabilità, sanzioni; impugnazione delle delibere
 - procedimento sanzionatorio della Consob
- Dott. Luigi Scopano**

- **L'integrazione e il rafforzamento delle misure e dei poteri di vigilanza**
 - rapporti tra il sistema bancario e le Autorità di Vigilanza: evoluzione e impatti sull'attività corrente
 - poteri di intervento della BCE e di Bankit sul sistema bancario nell'ambito SREP
 - misure e poteri di intervento della BCE sulla base dei Regolamenti UE 1024/2013 e 468/2014
 - poteri di intervento di Bankit: gli artt. 53 *bis* e 70 *bis* TUB
- Dott. Ferdinando Parente**

PROGRAMMA SECONDA GIORNATA: Mercoledì 16 Dicembre 2015

- **Le ispezioni, i controlli e gli accertamenti nel TUB e nel TUF: aree e tipologie**
 - raccolta e redditività
 - AQR e requisiti di capitale
 - attività di finanziamento e QE
 - perizie e valutazioni immobiliari
 - crediti in sofferenza
 - formalità ispettive
 - formulazione dei rilievi e controdeduzioni
 - procedimento per l'irrogazione di sanzioni

Prof. Avv. Fabrizio Maineri

- tipologie di strumenti finanziari
- tipologie di servizi
- tipologie di clientela
- formulazione dei rilievi e irrogazione di sanzioni

Prof. Avv. Daniele Maffei

- **Il sistema sanzionatorio e la responsabilità delle persone giuridiche**
 - CRD IV: passaggio a un sistema volto a sanzionare in primo luogo l'ente
 - applicabilità delle sanzioni anche ai soggetti a cui sono state esternalizzate funzioni aziendali/operative essenziali o importanti
 - "cease and desist order"
 - criteri per la determinazione delle sanzioni
 - innalzamento dei minimi e dei massimi edittali
 - abolizione dell'obbligo di regresso in capo agli enti nei confronti del personale sanzionato
 - pubblicazione delle sanzioni

- comunicazione all'EBA sulle sanzioni applicate
- disposizioni transitorie: artt. 2 e 6 D. Lgs. 72/2015
- potere sanzionatorio della BCE nell'ambito del Single Supervisory Mechanism
- consultazione di Bankit sul proprio provvedimento recante "Sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa" del 18 dicembre 2012

Avv. Barbara Bandiera

- **Il sistema sanzionatorio e la responsabilità delle persone fisiche**
 - nuova "ripartizione" della responsabilità tra ente e persone fisiche nel TUB e nel TUF: responsabilità dell'ente, residui casi di responsabilità delle persone fisiche, venir meno dell'obbligo di regresso e della responsabilità solidale ex art. 6, III c., L. 689/81
 - nuovi artt. 144 *ter* TUB e 190 *bis* TUF
 - regime transitorio e dibattito sulla natura sostanzialmente penale degli illeciti amministrativi
 - nuovi criteri per la determinazione delle sanzioni a carico delle persone fisiche; rapporto con l'art. 11 L. 689/81
 - riflessi delle sentenze del Consiglio di Stato nella vicenda Banca Profilo sui procedimenti sanzionatori di Consob e Bankit e recenti modifiche al Regolamento Consob; nuovi procedimenti sanzionatori di Bankit (art. 145 TUB) e di Consob (art. 195 TUF). Celebrazione di un'udienza pubblica
 - termini per la conclusione dei procedimenti sanzionatori: ordinatorietà o perentorietà?
 - questione dell'ammissibilità del ricorso collettivo alla luce del nuovo modello sanzionatorio: superamento o nuovi problemi interpretativi?
 - giurisdizione contro gli atti amministrativi di Consob e di Bankit tra giudice ordinario e giudice amministrativo
- Prof. Avv. Eva Desana**

- **Le forme di tutela assicurativa per risarcimento dei danni e per spese legali**

- polizze assicurative per responsabilità civile e rischi assicurabili
- assicurabilità o non assicurabilità delle sanzioni inflitte dalle Autorità di Vigilanza?
- gestione dei sinistri e rinegoziazione delle polizze assicurative
- pagamento del premio

Dott. Maurizio Arecco

SIMULAZIONE

- **Lo svolgimento dell'attività di vigilanza anche con riferimento all'attività ispettiva e l'irrogazione di sanzioni: procedure, contraddittorio, impugnazioni e regresso**

- metodologie dell'attività ispettiva *on site*
 - tipologie di ispezione
 - inquadramento e campionamento dell'intermediario
 - giudizio ispettivo
- richieste di esibizione di atti e documenti
- contestazioni e addebiti
- consulenze tecniche e audizioni
- differente posizione della persona giuridica e della persona fisica
- criteri di determinazione delle sanzioni
- tecniche di difesa e ruolo del collegio difensivo
- analisi di recente casistica nell'attività professionale

Dott. Luca Bocci

Avv. Renzo Ristuccia

Dott. Donato Varani

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663 - mail: info@synergiaformazione.it) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo _____

_____ Data _____

Partecipazione: Martedì 15 Dicembre 2015 Aula Live Streaming

Mercoledì 16 Dicembre 2015 Aula Live Streaming

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Telefono diretto _____

E-mail: _____

Dati per la fatturazione

Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA _____

C.F. _____

Per informazioni:

Tel. _____ Fax _____

E-mail _____

Timbro e firma _____

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

Timbro e firma _____

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione).
Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo SI NO

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: Excelsior Hotel Gallia
Piazza Duca D'Aosta, 9 - 20124 Milano
Tel. +39 02 67851

Data: 15 - 16 Dicembre 2015

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione in Aula:

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione in Aula per iscritti Ordini Professionali:

Due giornate: Euro 1.200,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 650,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazione di lavoro a buffet e coffee breaks.

Quota di partecipazione in Live Streaming:

Due giornate: Euro 1.600,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.000,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione in Live Streaming per iscritti Ordini Professionali:

Due giornate: Euro 1.050,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 550,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico. Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente, sarà possibile presentare domande di specifico interesse a mezzo chat.

La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 000003757356 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 7 Dicembre p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.

