



**LA VIGILANZA BANCARIA**  
alla luce della riforma del Testo Unico Bancario  
Decreto legislativo 12 maggio 2015, n. 72. Attuazione CRD IV.

Milano, 15 ottobre 2015  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# KEY WORDS

- d.lgs. 12 maggio 2015, n. 72
- requisiti di competenza e correttezza dei manager
- autovalutazione
- tempo adeguato all'esple-

- tamento dell'incarico
- limiti al cumulo degli incarichi
- i whistleblowing
- outsourcing

- nuove procedure ispettive e sanzionatorie
- potere di rimozione di amministratori e sindaci

# ABSTRACT

Il convegno è dedicato all'analisi del decreto legislativo 12 maggio 2015, n. 72, che ha recepito nel nostro ordinamento la Direttiva CRD IV (2013/36/UE) in materia di vigilanza bancaria.

La normativa introduce rilevanti novità novellando in più parti il Testo Unico Bancario. Viene definito un assetto organico di regolamentazione e controllo sulle banche.

Il Decreto contiene novità in tema di governance con riguardo, fra l'altro, ai requisiti oggettivi richiesti agli amministratori e ai partecipanti al capitale. In particolare vengono integrati i requisiti di onorabilità e professionalità

con criteri di competenza e correttezza con ripercussioni sulle modalità di autovalutazione.

In applicazione del principio in base al quale gli esponenti debbono dedicare tempo adeguato all'espletamento del proprio incarico, è prevista una disciplina stringente dei limiti al cumulo degli incarichi.

La riforma attribuisce vibranti poteri alla Banca d'Italia che, nell'esercizio delle funzioni di vigilanza, può rimuovere uno o più esponenti aziendali (: l'intero board) qualora la loro permanenza sia di pregiudizio alla sana e prudente gestione. Non solo. L'autorità

di Vigilanza estende i suoi poteri anche ai soggetti destinatari in outsourcing di funzioni bancarie strategiche.

Viene introdotto un meccanismo per la segnalazione sia interna sia verso l'Autorità di Vigilanza, di violazioni regolamentari da parte del personale della banca (c.d. whistleblowing).

La disciplina del conflitto di interessi viene riscritta alla luce dell'obbligo di astensione.

Infine, e più importante, viene riformata complessivamente la disciplina delle sanzioni amministrative.

# GOAL

Scopo del convegno è quello di analizzare le nuove regole introdotte dal D.lgs. 12 mag-

gio 2015, n. 72 e offrire spunti critici per l'adeguamento procedurale e organizzativo

che le banche dovranno implementare per essere compliant con le nuove regole.

# I DESTINATARI

L'evento formativo è rivolto agli Amministratori e Direttori generali, ai componenti del Collegio sindacale e ai componenti dell'OdV, ai Re-

sponsabili dell'Ufficio Legale e della Segreteria Societaria, ai Responsabili dell'Audit e della Compliance, ai Responsabili dei rapporti con le Au-

torità di Vigilanza, nonché ai professionisti, avvocati e commercialisti, che operano in ambito bancario.

# LA VIGILANZA BANCARIA

## alla luce della riforma del Testo Unico Bancario

### SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Introduce e coordina i lavori Prof. Avv. Filippo Sartori

#### La nuova vigilanza bancaria - Introduzioni ai lavori

Prof. Avv. Filippo Sartori | Ordinario di Diritto Bancario | Università degli Studi di Trento

#### Governance bancaria e criteri di competenza e correttezza degli organi apicali

- Nuova formulazione degli articoli 25 e 26 TUB
- Criteri di competenza e correttezza degli organi apicali
- Processo di autovalutazione
- Processi di selezione degli amministratori

Prof. Avv. Emanuele Rimini | Ordinario di Diritto Commerciale | Università degli Studi di Milano

#### I compiti dell'amministratore bancario e la nuova disciplina del conflitto di interessi

- Obbligo di dedicare "tempo adeguato"
- Limiti al cumulo degli incarichi
- La nuova disciplina del conflitto di interessi
- Il dovere di informare e l'obbligo di astensione

Prof. Avv. Luigi Arturo Bianchi | Ordinario di Diritto Commerciale | Università Luigi Bocconi di Milano

#### Il sistema di segnalazione delle violazioni (art. 52 bis TUB)

- La previsione di sistemi di segnalazione interni: best practice e vincoli normativi
- Segnalazione di violazioni alla Banca d'Italia
- Il coordinamento con altre norme di "whistleblowing" (abusi di mercato; antiriciclaggio; discipline "di settore")

Prof. Filippo Annunziata | Associato di Diritto dei Mercati Finanziari | Università Luigi Bocconi, Milano

#### I contratti di esternalizzazione e le sanzioni ai soggetti cui sono state esternalizzate funzioni aziendali importanti

- Fenomeno di esternalizzazione
- Individuazione delle "funzioni aziendali importanti"
- Obblighi e responsabilità del fornitore dei servizi e adeguamento dei contratti
- Poteri della Banca d'Italia nei confronti dei soggetti cui sono state esternalizzate funzioni aziendali importanti
- Estensione della disciplina sanzionatoria

Prof. Avv. Alberto Lupoi | Associato di Diritto dell'Economia | Università di Padova

#### Questions&Answers

## SESSIONE POMERIDIANA

14.30

Introduce e coordina i lavori il Prof. Avv. Daniele Maffei

### I nuovi poteri di intervento della Banca d'Italia (artt. 53 bis e ss. TUB)

- Il Decreto legislativo 13 maggio 2015, n. 72
- Potere di rimozione degli organi di amministrazione e controllo: dalla moral suasion al commissariamento
- Potere di rimozione (c.d. removal) degli organi di amministrazione e controllo
- Facoltà di fissazione dell'ordine del giorno del CdA
- Poteri di proposta di assunzione di determinate decisioni societarie
- Limiti alla parte variabile della remunerazione
- Ulteriori poteri e facoltà della Vigilanza

Prof. Avv. Sido Bonfatti | Ordinario di Diritto Commerciale | Università di Modena e Reggio Emilia

### Il sistema sanzionatorio

- Responsabilità delle persone giuridiche e delle persone fisiche
- Criteri per la determinazione delle sanzioni
- Misure alternative per le violazioni minori
- Procedimento sanzionatorio e controllo giurisdizionale
- Ne bis in idem alla luce della sentenza Grande Stevens

Prof. Avv. Marcello Clarich | Ordinario di Diritto Amministrativo | Università di Roma Luiss – "G. Carli"

### Gruppo cooperativo bancario e profili di vigilanza

- Effetti della nuova vigilanza sulle banche locali e di credito cooperativo
- Gruppo cooperativo bancario: effetti sulla governance
- Capogruppo e contratto paritetico
- Nuovi modelli di business, strategie e assetti organizzativi

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

### Questions&Answers

# I N T E R V E R R A N N O



## Filippo Sartori

Professore Ordinario di Diritto Bancario. Insegna Istituzioni di Diritto Privato e Diritto Bancario nella Facoltà di Giurisprudenza di Trento. E' Direttore della Rivista di Diritto Bancario, nonché

autore di numerose pubblicazioni sul tema di Diritto dell'Economia. E' membro del collegio dei Docenti del Dottorato in Studi Giuridici Comparati ed Europei presso l'Università di Trento.

## Emanuele Rimini

Professore Ordinario di Diritto Commerciale presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Milano e Direttore della Sezione di Diritto Commerciale e Industriale del Dipartimento di Diritto Privato della facoltà

di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Milano. Membro dell'European Corporate Governance Institute (ecgi).



## Luigi Arturo Bianchi

Professore ordinario di Diritto commerciale presso l'Università L. Bocconi, ove è titolare dei corsi di Diritto commerciale e di Diritto commerciale (corso progredito). E' consulente stabile dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC); è stato consulente del Ministero dell'Economia e di Banca d'Italia su tematiche di corporate governance.

Ha fatto parte della Camera Arbitrale di Milano. Ha una ampia esperienza di consigli di amministrazione, comitati di controllo e organismi di vigilanza di primarie società italiane quotate in borsa, per lo più banche e assicurazioni. E' socio dello studio legale d'Urso Gatti e Bianchi.

## Filippo Annunziata

Professore associato di Diritto dei mercati finanziari nell'Università Luigi Bocconi, Milano. E' membro del Comitato direttivo del Centro Paolo Baffi, Università Bocconi. E' dottore commercialista e iscritto

all'albo dei revisori dei conti. Ricopre diversi incarichi in società appartenenti principalmente al settore finanziario.



# I N T E R V E R R A N N O



## Alberto Lupoi

Professore Associato di Diritto dei Mercati Finanziari presso l'Università di Padova. Iscritto all'albo degli avvocati di Roma.

Ricopre incarichi quale membro di organismi di vigilanza.



## Daniele Maffeis

Professore Ordinario di Diritto Privato presso l'Università degli Studi di Brescia. Studio legale Maffeis – Milano.

## Sido Bonfatti

Professore Ordinario di Diritto Commerciale. Insegna Diritto Commerciale e Diritto Fallimentare nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Modena e Reggio Emilia. Autore di numerose pubblicazioni in materia bancaria e concorsuale, è Presidente del Centro Studi di Diritto Fallimentare di

Modena (CeDiF). Ha svolto incarichi di Commissario Liquidatore di Società di Investimento Mobiliare (SIM), ed ha ricoperto e ricopre cariche di Amministratore in Banche e altri Intermediari.



## Marcello Clarich

Professore ordinario di diritto amministrativo nel Dipartimento di Scienze Giuridiche dell'Università di Roma Luiss – "G. Carli". E' Presidente della Fondazione del Monte dei Paschi di Siena, Presidente dell'Accademia Chigiana di Siena e membro del Consiglio di Amministrazione dell'ACRI (Associazione di Fondazioni e Casse di Risparmio Spa). E' stato membro della Commissione istituita presso il Consiglio di Stato per la redazione del Codice del processo amministrativo, componente della Commissione

di Studio istituita dal Presidente della Corte dei Conti per l'elaborazione di un progetto di riforma della Corte dei Conti, Commissario straordinario presso l'Istituto di Credito Sportivo in Amministrazione Straordinaria nominato dalla Banca d'Italia e membro del Consiglio di Gestione della SIDIEF, Società immobiliare controllata da Banca d'Italia.

## Marco Lamandini

Professore Ordinario di diritto commerciale nell'Università di Bologna. Componente del Board of Appeal ESAs.

<b>Data</b>	15 ottobre 2015
<b>Sede del Convegno</b>	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
<b>Orario</b>	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:30 – 17:00	Sessione pomeridiana
<b>Quota di partecipazione</b>	Euro 1.100,00= più I.V.A. per partecipante
<b>Offerte promozionali</b>	Sono previste offerte promozionali per iscrizioni multiple.

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

La partecipazione al Convegno comporterà l'attribuzione di 4 Crediti Formativi Professionali da parte del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

#### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario,

dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

#### Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:  
formazione@dirittobancario.it  
o chiama il numero di telefono 327 2891862

#### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: segreteria@dirittobancario.it  
Fax. 0461 223420  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## LA VIGILANZA BANCARIA alla luce della riforma del Testo Unico Bancario 15 ottobre 2015

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_