

# NUOVE REGOLE DI GOVERNANCE E POTERI DI INTERVENTO DELLE AUTORITÀ DI VIGILANZA BANCARIA (D. Lgs. 72/2015)

- Recepimento della Direttiva CRD IV (2013/36/UE)
- Modifiche al TUB e al TUF
- Criteri di competenza e correttezza
- Sistema sanzionatorio e responsabilità

*in collaborazione con*



Milano, 7 Ottobre 2015

Carnelutti Studio Legale Associato



## RELATORI

**Avv. Antonio Franchi** Partner  
Carnelutti - Studio Legale Associato  
Milano

**Avv. Marco Lantelme** Partner  
Responsabile  
Banking, Restructuring e  
Capital Markets  
Carnelutti - Studio Legale Associato  
Milano

---

**Prof. Filippo Annunziata** Associato di  
Diritto degli Intermediari  
e dei Mercati Finanziari  
Università Bocconi - Milano  
AC Firm - Studio Associato  
Annunziata Conso Berneri  
Partner AC Group network  
Milano

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

Nel corso dell'evento sarà possibile esaminare quesiti  
inviati entro **Mercoledì 30 Settembre**  
all'indirizzo e-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)

La quota di partecipazione può essere finanziata  
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.  
Chiedici come: [agevolazioni@synergiaformazione.it](mailto:agevolazioni@synergiaformazione.it)

*Responsabile di progetto:*  
**Dott. Maurizio Boidi**



**Moderatore: Dott. Maurizio Boidi**

■ **I criteri di competenza e correttezza degli organi apicali**

- processi di selezione degli amministratori
- titolari di partecipazioni di controllo o con influenza notevole: requisiti e criteri di competenza e correttezza
- soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo: idoneità all'incarico
- valutazione dell'idoneità degli organi delle banche e processo di autovalutazione
- valutazione da parte di Bankit e possibilità di pronuncia di decadenza dalla carica
- limite al cumulo degli incarichi

**Avv. Marco Lantelme**

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

- obbligo di dedicare "tempo adeguato"
- conflitti di interesse tra regole codicistiche e disciplina speciale
- 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*

**Prof. Filippo Annunziata**

■ **I gruppi bancari e i gruppi cooperativi**

- capogruppo e provvedimenti di carattere generale
- procedure specifiche per segnalazione di atti o fatti costituenti violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria
- *whistleblowing*: introduzione di sistemi di segnalazione interni
- segnalazione a Bankit e operazioni sottoposte ad autorizzazione
- società finanziarie e società a partecipazione finanziaria mista capogruppo: soggetti con funzioni di amministrazione, direzione e controllo
- rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo
- limitazione al diritto di rimborso delle azioni in caso di recesso

**Avv. Marco Lantelme**

■ **I nuovi poteri di intervento delle Autorità di Vigilanza bancaria**

- ragioni dell'integrazione e del rafforzamento delle misure e dei poteri di vigilanza
- utilizzo di misure e poteri della Banca Centrale Europea sulle banche *significant*

- poteri di intervento di Bankit sulle banche *less significant*

- adozione di provvedimenti specifici
- c.d. *removal* dei singoli esponenti aziendali
- rimozione del *board* e convocazione dell'assemblea per il rinnovo degli organi

**Dott. Ferdinando Parente**

■ **Il sistema sanzionatorio e le responsabilità delle persone giuridiche e delle persone fisiche**

- casi di responsabilità delle persone giuridiche e delle persone fisiche per violazione della normativa bancaria
- criteri per la determinazione delle sanzioni
- procedura sanzionatoria, procedura contenziosa e adempimenti pubblicitari

**Avv. Antonio Franchi**

**PRESENTAZIONE DEL CONVEGNO**

Il convegno è dedicato all'analisi del D. Lgs. 72/2015, che ha recepito nel nostro ordinamento la Direttiva CRD IV (2013/36/UE) in materia di vigilanza bancaria, modificando - per la parte non ancora recepita - il TUB e il TUF mediante l'introduzione, tra l'altro, di rilevanti novità in tema di *governance* delle banche e delle imprese di investimento.

Il suddetto decreto legislativo ha integrato i requisiti di professionalità e onorabilità con nuovi criteri di competenza e correttezza con ripercussioni sulle modalità di autovalutazione da parte del CdA dei propri membri; anche la disciplina dei requisiti dei partecipanti al capitale di banche è stata oggetto di modifica.

È stata altresì introdotta una disciplina stringente dei limiti al cumulo degli incarichi ed è stata riscritta la disciplina del conflitto di interessi, ripristinando l'obbligo di astensione dalle delibere.

Sono state introdotte significative novità con riguardo ai poteri di vigilanza informativa e regolamentare delle Autorità di Vigilanza verso banche e società appartenenti ad un gruppo bancario e agli obblighi di comunicazione delle partecipazioni in tali banche e società.

Sono stati rafforzati i poteri di controllo su banche e intermediari finanziari, mediante attribuzione a Bankit anche del potere di rimozione degli esponenti aziendali e degli interi organi di amministrazione e controllo. In tal senso, il suddetto decreto legislativo ha altresì introdotto norme che non sono parte della Direttiva CRD IV, ma che erano auspiccate dal FMI, come ad es. il potere di rimozione dell'intero CdA.

È stato introdotto un meccanismo per la segnalazione sia all'interno sia verso le Autorità di Vigilanza di eventuali violazioni regolamentari da parte del personale della banca (c.d. *whistleblowing*).

È stato, infine, profondamente innovato il sistema sanzionatorio e della previgente responsabilità solidale dell'ente e degli esponenti aziendali. Sistema che, nello stabilire un minimo e un massimo editale, prevede anche soglie di sanzione estremamente elevate, oltre alla sanzionabilità diretta delle persone giuridiche e delle persone fisiche, nonché misure sanzionatorie di carattere non pecuniario.

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

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

### Titolo

## NUOVE REGOLE DI GOVERNANCE E DI VIGILANZA BANCARIA

Milano, 7 Ottobre 2015

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:** Carnelutti Studio Legale Associato  
Via Principe Amedeo, 3 - 20121 Milano  
Tel. +39 02 655851

**Data:** 7 Ottobre 2015

**Orario:** 14,00 - 18,00

### Quota di partecipazione:

**Euro 350,00** + IVA 22% per partecipante

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

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico e coffee break.

### 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](mailto:info@synergiaformazione.it)

[www.synergiaformazione.it](http://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.

