

# 2017

## ATTIVITA' IN CORSO E PROGRAMMATE

ALERT NORMATIVO E REGOLAMENTAZIONE INTERNA

CONSULENZA

FORMAZIONE

SELEZIONE E GESTIONE RISORSE UMANE

# ALERT NORMATIVO

Servizio di alert normativo sotto forma di approfondimento, nell'ambito di incontri mensili dedicati, delle principali novità/scadenze normative, susseguenti analisi di impatto e piani di implementazione.

Particolare attenzione sarà dedicata alle disposizioni nazionali, già entrate o che entreranno in vigore nel periodo 2017/18, di recepimento dei seguenti provvedimenti:

- **Direttiva MiFID II/Regolamento MiFIR in tema di servizi d'investimento**
- **IV Direttiva Ue in tema di prevenzione dal rischio di coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio/terrorismo**
- **Regolamento UE in tema di principi contabili internazionali (IFRS9)**
- **Linee guida EBA in tema di nuovi prodotti bancari (POG)**
- **Direttiva UE "CRS" sullo scambio di informazioni a livello internazionale per prevenire l'evasione fiscale**
- **Direttiva UE in tema di servizi di pagamento nel mercato interno (PSD2)**
- **Regolamento UE relativo al trattamento dei dati personali**

# REGOLAMENTAZIONE INTERNA

Supporto alle funzioni interne di intermediari partner nella predisposizione/aggiornamento della regolamentazione aziendale, anche a seguito dell'entrata in vigore delle novità normative su richiamate.

L'aggiornamento regolamentare assume di norma a riferimento i seguenti temi:

- Governo societario
- Sistema di gestione dei rischi
- Sistema dei controlli interni
- Assetto organizzativo e risorse umane
- Processi di erogazione di servizi bancario/finanziari, d'investimento/ intermediazione assicurativa
- Adeguatezza, affidabilità, sicurezza del sistema informativo e continuità operativa

# CONSULENZA

Supporto consulenziale agli organi di vertice, alle funzioni di staff e di controllo degli intermediari partner con riferimento alle seguenti principali tematiche:

- Redazione di documenti strategici (es. piano strategico, evoluzione dell'andamento della gestione)
- Assessment sui rischi e sull'adeguatezza dei presidi di mitigazione (es. rischio riciclaggio, ICT)
- Affiancamento progetti (es. avvio offerta fuori sede, riconversione risorse umane, nuovi prodotti)
- Predisposizione documentazione per iter autorizzativi (es. nuovi prospetti informativi)
- Supporto Funzioni di controllo interno (es. verifiche, valutazione rischi, relazioni interne)
- Supporto nei rapporti con le Autorità di Vigilanza (es. relazioni periodiche, ispezioni)

# FORMAZIONE

Supporto alle funzioni interne preposte alla gestione delle risorse umane nella individuazione di progetti formativi e percorsi professionalizzanti. La collaborazione è articolata sui seguenti temi:

- Progettazione ed attuazione di piani di formazione aziendali (es. finanziati da FBA, Foncoop)
- Incontri seminariali (es. recepimento delle linee guida BCE in tema di NPL)
- Formazione in house (obbligatoria o connessa all'evoluzione normativa) **(SEGUE)**.

# FORMAZIONE (obbligatoria o connessa all'evoluzione normativa)

- Analisi bisogni del cliente e proposta commerciale della Banca
- Gestione crediti in bonis e deteriorati
- Trasparenza Bancaria e linee guida EBA sui nuovi prodotti (POG)
- Requisiti professionali nel Credito Immobiliare ai Consumatori
- Principali novità in tema di servizi d'investimento (recepimento Mifid II)
- Requisiti professionali nella consulenza in materia di investimenti (orientamenti ESMA)
- Temi caldi nei rapporti tra clienti ed intermediari: rischi tipici delle figure professionali di filiale

# FORMAZIONE (obbligatoria o connessa all'evoluzione normativa)

- **Obblighi connessi allo scambio di informazioni per prevenire l'evasione fiscale (CRS+FACTA)**
- **Autovalutazione e mitigazione dei rischi in ambito antiriciclaggio e antiterrorismo**
- **Ruolo del Data Protection Officer alla luce della revisione della disciplina privacy in ambito UE**
- **Procedure concorsuali/sovraindebitamento: come prevenire i rischi delle banche**
- **Salute e sicurezza sui luoghi di lavoro**
- **Digitalizzazione del sistema informatico e sicurezza ICT (focus sui servizi di pagamento)**

# SELEZIONE E GESTIONE RISORSE UMANE

Supporto consulenziale agli organi di vertice e/o alle funzioni interne preposte alla gestione delle risorse umane nelle attività di selezione delle risorse umane:

- definizione delle posizioni da coprire, tenuto conto del contesto aziendale di riferimento
- selezione dei candidati potenziali, fino alla individuazione di una short list
- presentazione dei candidati potenziali per le susseguenti deliberazioni da parte degli organi preposti
- predisposizione della documentazione di supporto all'iter deliberativo