

consulenza

Le aspettative di vigilanza impongono alle banche profonde riflessioni e adeguati piani di intervento volti ad assicurare solidità patrimoniale, redditività e mitigazione dei rischi. Nel breve, esse devono proseguire nella diversificazione delle fonti di ricavo, razionalizzazione della rete degli sportelli e riduzione dei costi, rafforzamento della cultura del rischio a tutti i livelli. Il processo di digitalizzazione del settore dischiude indubbiamente nuove opportunità, dalla variabilizzazione dei costi fissi allo sviluppo di nuovi servizi alla clientela, ma innesca in parallelo anche rischi operativi e di sicurezza informatica, rendendo le infrastrutture utilizzate potenzialmente vulnerabili ad attacchi esterni.

Consulting affianca da tempo gli intermediari nel suddetto percorso di cambiamento. Occorre definire con cura gli obiettivi strategici e misurarne nel tempo i risultati; rafforzare la governance attraverso una migliore articolazione dei livelli di responsabilità; mitigare i rischi comprendendo a pieno le fonti degli stessi e l'efficacia del sistema dei controlli (cd. cultura del rischio); valutare costantemente l'idoneità degli assetti organizzativi e la solidità del sistema informatico.

L'attività di consulenza e assistenza rivolta agli intermediari è articolata sui seguenti temi principali:

- sviluppo di nuovi progetti (es. integrazione con altri intermediari, innovazione tecnologica e digitalizzazione dei servizi, adeguamento al nuovo paradigma della sostenibilità, gestione del credito in bonis e deteriorato, consulenza in materia di investimenti, Data Protection Officer);
- redazione di documenti strategici (es. piano strategico, piano di risanamento, modifiche statutarie, progetto di governo societario e regolamenti connessi, flussi informativi, politiche di remunerazione ed incentivazione, politiche di sostenibilità...);
- assessment sui rischi (framework di risk management, focus sul rischio informatico, sui rischi di coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio e sui rischi reputazionali) con valutazioni sull'adeguatezza dei relativi presidi di controllo (es. audit, compliance, risk management, antiriciclaggio, trasparenza e privacy);
- iter autorizzativo anche con riferimento a prospetti informativi e di quotazione (es. obbligazioni bancarie, quotazione/commercializzazione OICR);
- supporto a uffici legali e reclami (es. pareristica, analisi reclami e contestazioni della clientela);
- supporto alle funzioni di controllo interno (es. verifiche, valutazione rischi, relazioni);
- supporto nei rapporti con Autorità di Vigilanza (es. controdeduzioni a constatazioni ispettive);
- alert normativo ed analisi di impatto (es. analisi evoluzione normativa esterna di riferimento e relativi impatti sui processi operativi già in essere);
- predisposizione/aggiornamento della regolamentazione aziendale (es. regolamento organizzativo, policy, regolamenti sezionali, manuali operativi).

