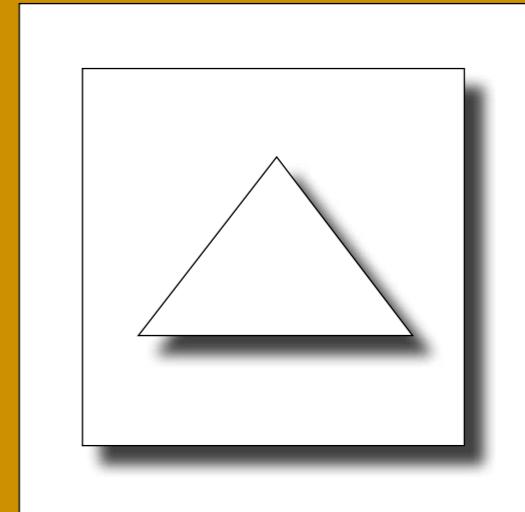


**Consulting SpA – Società per le Banche**

[www.consulting.it](http://www.consulting.it) - [info@consulting.it](mailto:info@consulting.it)

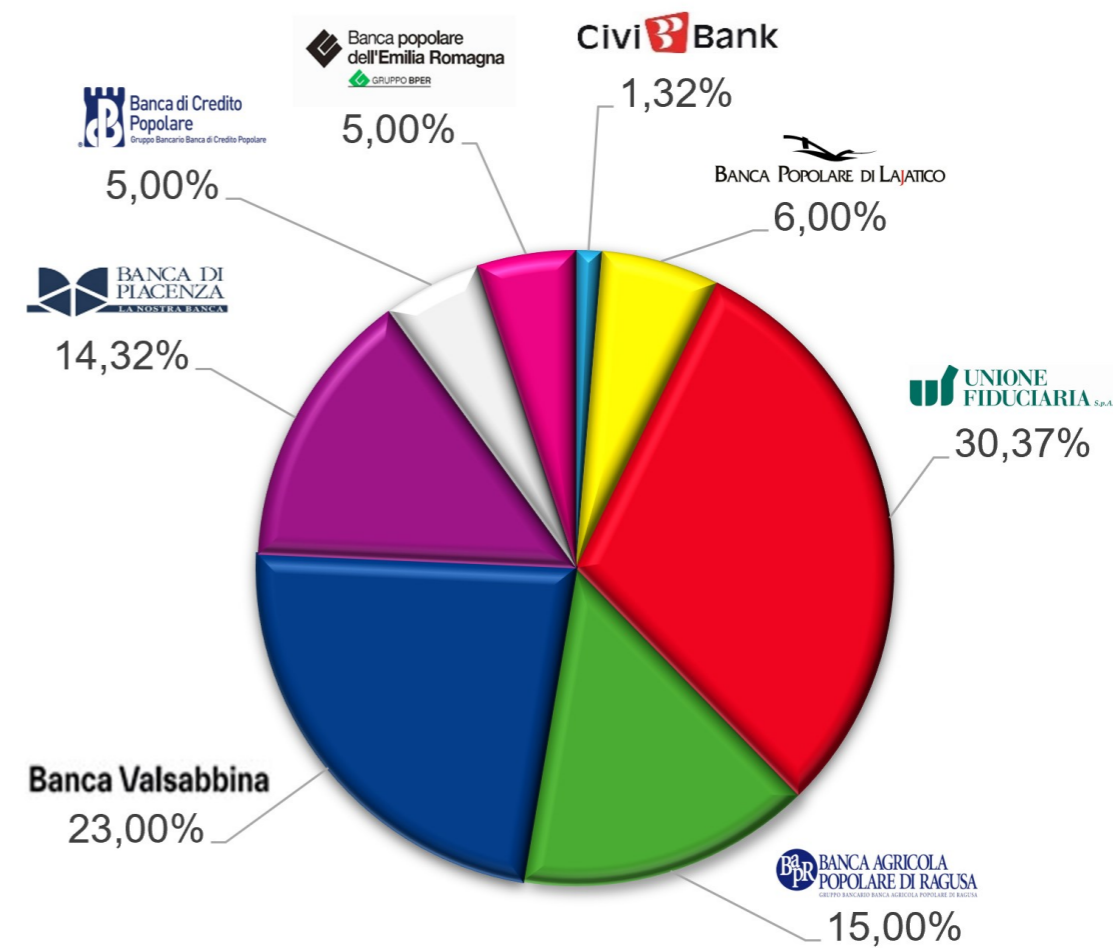


# compagine societaria

## MISSION E COMPAGINE SOCIETARIA

Consulting SpA nasce oltre 30 anni fa come società di consulenza, selezione e formazione delle risorse umane a supporto di banche socie e clienti.

Gli azionisti della Società sono tutti intermediari vigilati:



Capitale sociale euro 150.000,00 (i.v.)

# organi sociali



## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

MARCO BONETTI – Presidente

FILIPPO CAPPIO – Vice Presidente

GIUSEPPE FUMIATTI – Consigliere Delegato

ANGELO ANTONIAZZI

GAETANO CARTIA

FELICE DELLE FEMINE

FABIO GHIRARDI

DANIELE SALVADORI

## COLLEGIO SINDACALE

VITTORIO SCHENA – Presidente

PAOLO BORTOLOSO

RENATO CAMODECA

## Sindaci Supplenti

ANTONIO BENEDEUCE

ALFREDO BERTOLINI

## Direttore

CLAUDIA GRIMALDI



# clientela di riferimento

## Banche

I clienti di riferimento di Consulting sono principalmente le banche territoriali, siano esse parte della compagine societaria di Consulting o esterne.

Nella più che trentennale esperienza, Consulting ha altresì sviluppato occasioni di collaborazione anche con banche di più grandi dimensioni con una proiezione pan-europea, soggetti quotati o a capo di gruppi bancari, che si caratterizzano per un'operatività globale, una spiccata apertura al mercato e basi proprietarie ampie ed estese, anche oltre le aree territoriali d'insediamento tradizionale.

Consulting si propone di consolidare la propria relazione con entrambe le suddette tipologie di intermediari bancari, in affiancamento a progetti di sviluppo dei ricavi da nuovi servizi, di razionalizzazione e riorientamento della propria rete commerciale e di adeguamento tecnologico.

## Altri intermediari

Alla vocazione di Consulting verso le banche commerciali si sono affiancati negli anni interventi mirati a supporto di operatori - italiani ed esteri - attivi in altri ambiti della finanza: dalle diverse forme di raccolta/collocamento di capitale di rischio, ai servizi di negoziazione e di gestione collettiva di patrimoni.

Consulting affianca in modo più esteso detti operatori specializzati nei servizi di finanza aziendale e di gestione del risparmio, con specifica attenzione ai temi della qualità e della correttezza dei rapporti dei medesimi con la loro clientela.







# clientela di riferimento

## Corporate

Consulting dispone infine del necessario know how per offrire supporto alle imprese del territorio, con specifico riferimento alle aziende clienti delle proprie banche socie e partner. La disciplina in tema di governance, nonché di organismi di vigilanza e controllo ad esse applicabile, ha spesso forti analogie con la normativa di vigilanza per gli intermediari. Gli ambiti di collaborazione in favore di detti soggetti possono riferirsi all'accesso al capitale tramite emissione di propri prestiti obbligazionari o di strumenti rappresentativi di capitale di rischio e connessa quotazione sui segmenti specializzati di Borsa Italiana, alle forme di finanziamento e collaborazione in ambito internazionale e ai temi della governance e dei controlli interni, ivi inclusi quelli relativi alla tutela e protezione dei dati personali.

## Outsourcer

Sui temi dell'innovazione e del cambiamento nelle banche, processi fortemente auspicati dalle Autorità di Vigilanza e strettamente connessi alle opportunità/rischi dell'evoluzione tecnologica in atto nel settore, il ruolo degli outsourcer informatici assume una valenza strategica per gli intermediari.

Gli outsourcer incaricati della prestazione di servizi in favore di banche e di altri intermediari sono chiamati pertanto ad elevare – anche in base alle regole di vigilanza in tema di esternalizzazione – i propri standard di prestazione, a formalizzare in modo più puntuale i propri impegni, a rispettare i livelli di servizio concordati.

Consulting si propone di svolgere attività di supporto in favore di questi operatori, soprattutto nella loro interazione con le funzioni interne delle aziende: di linea (Organizzazione/ICT) e di controllo (Revisione Interna, Risk Management, Compliance, Antiriciclaggio, Protezione dei dati personali).



# 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).



# formazione e sviluppo del capitale umano

Il capitale umano è il principale fattore critico del cambiamento: da un lato, sono urgenti nuove professionalità (in ambito digitale, sui temi dei cambiamenti climatici e ambientali,...) e rinnovate capacità relazionali nell'ottica di una interazione multicanale con la clientela; dall'altro, si registra un'eccedenza di risorse caratterizzate talvolta da forte demotivazione e competenze di base da ricostruire, verso le quali stimolare consapevolezza, fiducia e professionalità per assicurarne il contributo nella gestione del cambiamento.

Le banche sono altresì chiamate a certificare le conoscenze e competenze del proprio personale interno e dei propri collaboratori esterni nelle diverse aree di business ed in conformità con la normativa di settore: dalla prestazione dei servizi d'investimento, alla distribuzione assicurativa, all'erogazione dei finanziamenti ai consumatori. Consulting SpA, fra l'altro, sottopone ad accreditamento EFPA i percorsi formativi relativi ai servizi d'investimento.

Consulting assiste quindi gli intermediari: nell'analisi dei fabbisogni formativi in rapporto agli obiettivi strategici ed organizzativi; nella progettazione di percorsi di formazione mirati; nel finanziamento dei medesimi tramite l'accesso ai fondi interprofessionali di settore (es. Fondo Banche Assicurazioni); nell'erogazione del piano di formazione – anche in qualità di soggetto attuatore – per conto delle banche richiedenti beneficiarie dei finanziamenti.

Alla formazione tradizionale in aula, arricchita con esercitazioni e simulazioni di ruolo, resa interattiva con l'accesso – tramite audiovisivi – alle fonti di riferimento, si affiancano i webinar e i corsi e-learning. Iniziative di "tutoring" in favore di esponenti aziendali o di gruppi selezionati di risorse assicurano interventi mirati con elevata personalizzazione.

L'attività formativa è supportata dalla piattaforma informatica «Impara» rispondente ai requisiti richiesti dalle Autorità di Vigilanza e dagli Enti preposti al finanziamento dei piani formativi, sia in termini di tracciabilità delle presenze, sia in termini di reporting complessivo dell'attività formativa. In particolare, «Impara» consente la gestione delle convocazioni ai corsi, la somministrazione dei test, l'elaborazione dei questionari di gradimento, la correzione dei risultati e la predisposizione degli attestati finali.

Consulting si avvale di un proprio catalogo dei corsi di formazione i cui titoli sono continuamente aggiornati. Il catalogo è disponibile sul proprio sito internet: [www.consulting.it](http://www.consulting.it)



## CATALOGO CORSI DI FORMAZIONE



SOCIETÀ CERTIFICATA UNI EN ISO 9001:2015

### INDICE AREE FORMATIVE

→	AREA NORMATIVA	pag. 5
→	AREA FINANZA	pag. 22
→	AREA ASSICURATIVA	pag. 30
→	AREA INNOVATION	pag. 35
→	AREA CREDITI	pag. 41
→	AREA SOCIAL MEDIA	pag. 47
→	AREA RELAZIONE	pag. 49
→	AREA SICUREZZA LAVORO	pag. 58





# ricerca e selezione

I processi di cambiamento che hanno attraversato il sistema bancario italiano negli ultimi anni sono ancora in atto, stimolati principalmente da una costante innovazione tecnologica e dall'omogeneizzazione delle regole e delle prassi di vigilanza a livello europeo.

Un tema di assoluta rilevanza è connesso alle aspettative di vigilanza in tema di sostenibilità ambientale, sociale e di buon governo (cd. fattori ESG), soprattutto per gli impatti che questo nuovo paradigma può assumere in termini di rischi ed opportunità per gli intermediari.

Tali cambiamenti stanno facendo emergere figure nuove e, in taluni casi, l'esigenza di skill non ancora compiutamente presenti in azienda.

La ricerca all'esterno delle professionalità necessarie può rappresentare, talvolta, una scelta obbligata, ove la valorizzazione del patrimonio delle risorse interne - ancorché attentamente perseguita nel tempo - non risulti come la soluzione più idonea.

Forte di un'esperienza pluriennale, Consulting assiste gli intermediari nella ricerca di dette "figure chiave", anche grazie all'elevato numero di relazioni diffuse su tutto il territorio nazionale. L'attività di selezione è sovente accompagnata da attività propedeutiche quali l'"inventario" del personale interno potenzialmente idoneo a ricoprire la posizione e la valutazione delle prestazioni e del potenziale di detti candidati.

Consulting SpA è autorizzata da MinLavoro allo svolgimento delle attività di ricerca e selezione del personale.

# i nostri consulenti

## Ricerca e selezione

Il team dedicato alla ricerca e selezione del personale è composto da partner e collaboratori che hanno maturato una pluriennale esperienza in posizioni di direzione del personale e gestione delle risorse umane presso intermediari bancari, nonché da psicologi ed altri esperti del settore finanziario.

## Consulenza

Consulting seleziona i propri consulenti in funzione delle caratteristiche dei singoli progetti. La consolidata esperienza professionale maturata attraverso l'assunzione diretta di ruoli di responsabilità presso gli intermediari finanziari rappresenta il tratto comune e distintivo dei consulenti di Consulting. Completano il team delle risorse di cui la società si avvale liberi professionisti e docenti universitari, con una comprovata esperienza in ambito bancario/finanziario nonché in ambito societario, a supporto delle imprese operanti nei settori dell'industria e dei servizi.

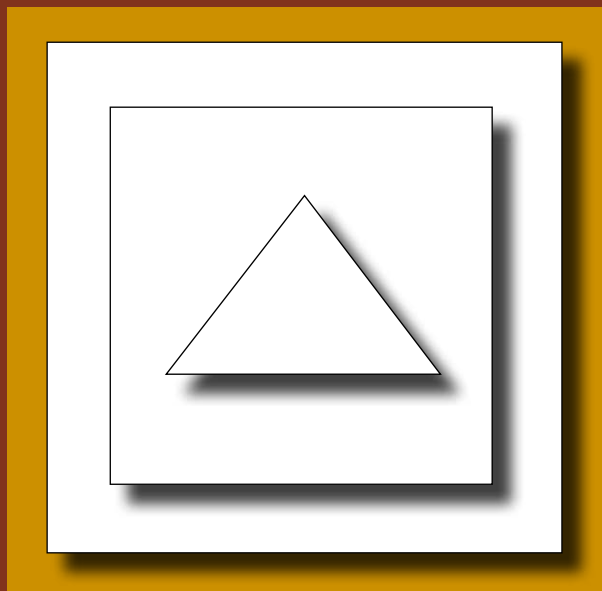
## Formazione

I docenti incaricati da Consulting per l'erogazione dei corsi di formazione sono selezionati in prevalenza nell'ambito del team di consulenti di cui la società si avvale, in base ai temi oggetto della formazione e della conoscenza maturata dai medesimi della realtà interna degli intermediari clienti.

Le capacità didattiche, alla base delle competenze dei formatori, sono associate alla profonda conoscenza dei temi trattati, ad una visione trasversale delle attività dell'intermediario e ad una spiccata sensibilità alla risoluzione dei problemi operativi posti dai partecipanti direttamente in aula di formazione.







# Consulting

Consulting SpA – Società per le Banche

Sede: Via Pergole, 2 - 23100 Sondrio  
Tel. 0342 219.670

[www.consulting.it](http://www.consulting.it) - [info@consulting.it](mailto:info@consulting.it)

Società Certificata UNI EN ISO 9001:2015  
Certificato N. 12849 - Settore IAF37  
Accr. Minlavoro 5877 del 26.02.2007