

Indice

Prefazione , di Carlo Giaj Levra	pag.	9
Introduzione , di Paola Schwizer	»	11
Ringraziamenti	»	17
1. L'evoluzione delle norme e delle best practice in materia di internal governance bancaria <i>di Paola Schwizer e Giampaolo Gabbi</i>	»	19
1.1 L'internal governance in ambito bancario: definizione ed evoluzione alla luce della crisi (di Paola Schwizer)	»	19
1.2 Il nuovo framework dell'internal governance disegnato dalla normativa (di Paola Schwizer e Giampaolo Gabbi)	»	31
1.3 Le disposizioni di Banca d'Italia (di Paola Schwizer e Giampaolo Gabbi)	»	40
2. Il ruolo del CRO e il sistema di gestione dei rischi <i>di Giampaolo Gabbi</i>	»	53
2.1 Il Chief Risk Officer: un approfondimento	»	53
2.2 Il ruolo degli organi aziendali	»	60
2.3 La gestione del rischio	»	60
2.4 La Risk Control Function (RCF)	»	62
3. La funzione compliance nell'ambito del sistema dei controlli interni <i>di Paola Musile Tanzi</i>	»	65
3.1 Le linee guida dell'EBA per la funzione compliance nelle banche	»	65
3.2 La funzione compliance nella disciplina prudenziale di Banca d'Italia	»	66
3.3 Le linee guida dell'ESMA per la funzione compliance nei servizi di investimento	»	69

4. Controlli interni, governo dei sistemi informativi e compliance	
<i>di Severino Meregalli</i>	pag. 75
4.1 Il contesto	» 75
4.2 Il contributo della IS Governance	» 77
4.3 I framework e gli standard internazionali rilevanti per i controlli interni e le responsabilità degli Amministratori	» 79
4.4 IS Governance, compliance e controlli: le aree rilevanti	» 81
Appendice: alcuni standard e framework rilevanti per il sistema dei controlli interni	» 84
5. I risultati: struttura e caratteristiche del sistema dei controlli interni	
<i>di Paola Schwizer</i>	» 87
5.1 Il sistema di corporate governance e l'attenzione al rischio	» 87
5.2 La struttura del sistema dei controlli	» 91
5.3 L'evoluzione dell'organico delle funzioni di controllo e degli investimenti in IT e formazione	» 100
5.4 L'impatto strategico del risk management e dei controlli interni	» 113
6. I risultati: la funzione risk management e il ruolo strategico del CRO	
<i>di Giampaolo Gabbi</i>	» 119
6.1 Il coinvolgimento del CRO nelle decisioni di business	» 119
6.2 Il coinvolgimento del CRO nella diffusione della cultura del rischio	» 120
6.3 L'esperienza del management nelle funzioni di controllo	» 123
6.4 Il livello di coinvolgimento delle funzioni di controllo nei comitati	» 124
7. I risultati: le evidenze relative alla funzione compliance	
<i>di Paola Musile Tanzi</i>	» 127
7.1 La posizione della funzione compliance nell'ambito del sistema dei controlli interni	» 127
7.2 Le dinamiche dimensionali della funzione compliance	» 130
7.3 L'interazione della funzione compliance con le altre funzioni aziendali	» 133
8. La governance delle dipendenze di banche estere in Italia	
<i>di Anna Doro Tempestini</i>	» 137
8.1 Le specificità dei modelli organizzativi delle banche estere in Italia	» 137
8.2 Le funzioni di controllo della succursale	» 139
8.3 La funzione compliance nelle banche estere e l'interazione con il CRO	» 147

**Conclusioni: evoluzioni dei sistemi di controllo interno
e di gestione dei rischi: una possibile “vision”**

di Alessandro Zamboni

pag. 153

Bibliografia

» 157

Autori

» 161