

Questo manuale, opera collettanea che nasce dall'esperienza operativa dei singoli autori, aggiorna alcune delle tematiche sviluppate nei due volumi pubblicati nella collana del Centro Studi Bancari nel 2010 e 2012 sulla gestione *compliance* e sul sistema di controllo interno, tenendo conto dell'evoluzione del contesto normativo nazionale ed estero.

La declinazione internazionale delle attività conferisce una dimensione globale all'impianto normativo di riferimento, andando ad incidere sui modelli di business e sull'organizzazione dei fornitori di servizi finanziari elvetici. La gestione della conformità legale e la strutturazione del presidio *Compliance* costituiscono il tema centrale di questo volume. La *Governance* societaria impone alle banche e alle imprese finanziarie un'organizzazione adeguata, caratterizzata dal principio delle tre linee di difesa e ispirata alla visione olistica dei modelli GRC. Questi suggeriscono un approccio integrato ai rischi, alla redditività e alle responsabilità, dando vita ad una cultura d'impresa e un linguaggio condivisi tra il management, le funzioni operative del business e quelle di controllo. L'innovazione tecnologica e l'impiego dell'intelligenza artificiale anche in questo settore impongono il ripensamento degli attuali profili professionali e una ridefinizione dei perimetri di intervento.

Il volume suddiviso in una decina di capitoli, parte dal contesto normativo penale svizzero e internazionale in relazione agli obblighi di *Compliance* e dedica attenzione agli aspetti che differenziano e accomunano l'approccio economico e giuridico nello svolgimento delle attività nel settore finanziario, dando spunti interessanti per l'implementazione di una sana cultura aziendale. Propone delle riflessioni sul concetto di rischio operativo e legale partendo dalla prospettiva del *Compliance officer*, del *Risk manager* e del *Legal officer* e tratta degli aspetti di delega da parte del management. Un approfondimento particolare sul ruolo della funzione *compliance* nella gestione del rischio di conformità fra rendimento e responsabilità permette al lettore di meglio contestualizzare la circolare FINMA 17/1 riferita alla *Corporate governance*, alla gestione del rischio e ai controlli interni presso le banche. Uno specifico capitolo è riservato alla funzione *compliance* e alle sue declinazioni nel passaggio dall'analogico al digitale. Due capitoli sono consacrati al principio fondamentale di organizzazione adeguata in ottica amministrativa e penale. Il capitolo conclusivo, ispirato da una tendenza viepiù diffusa soprattutto nei paesi anglosassoni, esplora la possibilità di attribuire anche in Svizzera una responsabilità civile a chi esercita la funzione di *Compliance officer*, in presenza di danni dovuti al realizzarsi del rischio di non conformità da parte dell'azienda.

ISBN 978-3-7190-4227-1



9 783719 042271



Compliance 5.0

Erez/Giorgetti Nasciuti (a cura di)

# COMPLIANCE 5.0

## MODELLI ORGANIZZATIVI E NUOVE SFIDE

A cura di Tamara Erez e Flavia Giorgetti Nasciuti

CENTRO  
DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI  
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE

Helbing Lichtenhahn