# Governance e sistemi di controllo degli intermediari finanziari

# Prof. Claudio Frigeni

***OBIETTIVO DEL CORSO E RISULTATI DI APPRENDIMENTO ATTESI***

Il corso mira a fornire un quadro delle peculiari problematiche connesse al governo delle imprese bancarie e degli altri intermediari finanziari illustrando gli strumenti elaborati a livello internazionale. In questa prospettiva, sarà dedicata attenzione alla regolamentazione in materia di governance interna e al ruolo assegnato in questo contesto alle autorità di vigilanza, con riguardo sia agli organi sociali sia all’organizzazione aziendale, con particolare riguardo al sistema dei controlli interni e al ruolo assegnato alle funzioni aziendali di compliance, risk management e internal audit.

Al termine del corso lo studente sarà in grado di: i) comprendere la specialità degli obiettivi e degli strumenti della *governance* bancaria e degli altri intermediari finanziari nell’ottica della gestione dei rischi; ii) conoscere il ruolo delle autorità pubbliche di vigilanza sugli intermediari finanziari e i poteri ad esse attribuiti con particolare riguardo ai profili di governance, iii) conoscere la regolamentazione in materia di governance delle banche e degli altri intermediari finanziari, con particolare riguardo al sistema dei controlli interni; iv) conoscere i principali compiti delle funzioni aziendali di controllo (compliance, risk management, internal audit);.

***PROGRAMMA DEL CORSO***

La corporate governancequale quadro teorico di riferimento per l’elaborazione di regole funzionali all’efficiente governo dell’impresa. L’evoluzione della corporate generale: verso una “sustainable” corporate governance. L’evoluzione della governance bancaria in rapporto alla corporate governance generale. Obiettivi e strumenti della nuova *governance* bancaria nell’ottica della gestione dei rischi: principi internazionali e attuazione nell’ordinamento europeo e italiano. Il ruolo delle autorità di vigilanza sulla corporate governance: SREP e *stress test*.Il *Risk Governance Framework*: a) RAF e RAS; b) gli organi sociali: competenze, composizione, struttura, funzionamento; c) l’organizzazione aziendale e il sistema dei controlli interni: compiti, composizione, struttura, funzionamento. La governance degli intermediari finanziari non bancari e degli intermediari assicurativi: cenni.

***DIDATTICA DEL CORSO***

Il corso si articola in lezioni frontali in aula di taglio prevalentemente seminariale che presuppongono la conoscenza dei materiali che verranno preventivamente messi a disposizione tramite la piattaforma Blackboard. Vi saranno occasioni di confronto con esperti del settore e operatori.

***METODI E CRITERI DI VALUTAZIONE***

La valutazione avviene sulla base di una prova scritta. Gli studenti dovranno dimostrare di aver acquisito le conoscenze di base concernenti la regolamentazione bancaria in materia di governance e sistema dei controlli interni e di sapersi orientare tra i temi e le questioni di fondo oggetto del programma e oggetto di discussione durante le lezioni e con esperti del settore. Ai fini della valutazione concorreranno la pertinenza delle risposte e la capacità di strutturare e organizzare la trattazione relativa a un tema di carattere generale.

Per gli **studenti frequentanti** la prova scritta prevede 10 domande multiple choice, la cui valutazione concorre per un terzo ai fini della valutazione finale, e la risposta a 2 domande aperte, la cui valutazione concorre per i restanti due terzi ai finid della valutaazione finale. Sono considerati studenti frequentanti gli studenti che partecipano ad almeno l’80% delle lezioni.

Per gli **studenti non frequentanti** la prova scritta prevede 10 domande multiple choice, la cui valutazione concorre per un terzo ai fini della valutazione finale, e la risposta a 3 domande aperte, la cui valutazione concorre per i restanti due terzi ai finid della valutaazione finale.

***BIBLIOGRAFIA***

La bibliografia di riferimento del corso sarà costituita da materiali e testi che verranno messi a disposizione in corrispondenza con le lezioni del corso.

***AVVERTENZE E PREREQUISITI***

Lo studente deve possedere le conoscenze di base relative alla struttura della regolamentazione e della vigilanza sulle banche, nonché le conoscenze di base relative al funzionamento delle società di capitali.

***ORARIO E LUOGO DI RICEVIMENTO STUDENTI***

Gli orari di ricevimento sono disponibili on line nella pagina personale del docente, consultabile al sito <http://docenti.unicatt.it/>ita/claudio\_frigeni