**UNIVERSITA’ CATTOLICA DEL SACRO CUORE**

**MILANO**

**Dottorato di ricerca in Diritto commerciale interno ed internazionale**

**ciclo XXVII**

**S.S.D: IUS/04, IUS/05**

**IL COLLEGIO SINDACALE NELLE SOCIETA’ BANCARIE**

**Tesi di Dottorato di: Edoardo d’Ippolito**

**Matricola: 4011205**

**Anno Accademico 2014/2015**



**Dottorato di ricerca in I problemi della legalità**

**ciclo XXVI**

**S.S.D: IUS/04, IUS/05**

**IL COLLEGIO SINDACALE NELLE SOCIETA’ BANCARIE**

**Coordinatore: Ch.mo Prof. Duccio Regoli**

**Tesi di Dottorato di: Edoardo d’Ippolito**

**Matricola: 4011205**

**Anno Accademico 2014/2015**

Indice

[Premessa allo studio del collegio sindacale nelle società bancarie 4](#_Toc437431041)

[I. Una breve introduzione al sistema dei controlli interni 12](#_Toc437431042)

[1. La nascita e lo sviluppo del sistema dei controlli interni nell’esperienza statunitense. 12](#_Toc437431043)

[2. Le più recenti evoluzioni internazionali: la gestione del rischio. 20](#_Toc437431044)

[II. L’organizzazione dei controlli interni delle banche secondo le Disposizioni di vigilanza di Banca d’Italia. 27](#_Toc437431045)

[1. Il ruolo delle funzioni aziendali di controllo 27](#_Toc437431046)

[2. Il ruolo degli organi sociali. 34](#_Toc437431047)

[3. L’organo con funzione di supervisione strategica. 41](#_Toc437431048)

[4. L’organo con funzione di gestione 48](#_Toc437431049)

[5. L’organo con funzione di controllo. 52](#_Toc437431050)

[6. Disposizioni di vigilanza e diritto comune. 54](#_Toc437431051)

[III. La funzione di controllo del collegio sindacale nelle banche 59](#_Toc437431052)

[1. “Abbiamo i sindaci, ma ci manca il controllo”. 59](#_Toc437431053)

[2. La “specificità” del collegio sindacale delle banche. 68](#_Toc437431054)

[3. Il collegio sindacale e il sistema dei controlli interni. 73](#_Toc437431055)

[4. La funzione di controllo del collegio sindacale 75](#_Toc437431056)

[4.1 Il momento ricognitivo: i flussi informativi. 77](#_Toc437431057)

[4.2 Il secondo aspetto del momento ricognitivo: l’oggetto del controllo. 79](#_Toc437431058)

[4.3 Il momento valutativo: la natura del controllo. 86](#_Toc437431059)

[4.4 Il momento reattivo: la funzione referente. 95](#_Toc437431060)

[5. Il vertice del sistema dei controlli interni nelle banche e il problema del coordinamento. 100](#_Toc437431061)

[IV. Il “rapporto funzionale” con la Banca d’Italia. 105](#_Toc437431062)

[1. Comunicazioni degli organi di controllo e vigilanza sulle banche. 105](#_Toc437431063)

[2. Le comunicazioni del collegio sindacale: aspetti controversi. 109](#_Toc437431064)

[3. I destinatari dei risultati dell'attività di controllo: distinzione tra fisiologia e patologia. 115](#_Toc437431065)

[Conclusioni 120](#_Toc437431066)

[BIBLIOGRAFIA 124](#_Toc437431067)