

# Indice

	<i>pag.</i>
<b>Gli Autori</b>	XI
<b>Introduzione</b> <i>Paola Schwizer e Alessandro Carretta</i>	XIII
<b>Capitolo 1</b> <b>Il conduct risk e la misconduct: definizioni e inquadramento</b> <i>Paola Schwizer</i>	1
1.1. Misconduct e conduct risk: definizioni	1
1.2. Il conduct risk nella normativa e nella vigilanza	2
1.3. Le conseguenze del conduct risk	7
1.4. Le determinanti del conduct risk	9
1.4.1. Fattori intrinseci	9
1.4.2. Fattori interni: governance, organizzazione e cultura	11
1.4.3. Fattori economici e ambientali	15
Bibliografia	16
<b>Capitolo 2</b> <b>I costi della misconduct e la distribuzione delle sanzioni in Europa</b> <i>Doriana Cucinelli</i>	19
2.1. La distribuzione delle sanzioni in Europa	19
2.2. Una comparazione tra Paesi	22

	<i>pag.</i>
2.3. L'analisi delle sanzioni per ammontare	25
2.4. Conclusioni	29
Bibliografia	30

### **Capitolo 3**

#### **La misconduct bancaria in Europa: l'effetto deterrente della governance istituzionale e il ruolo dei media**

<i>Doriana Cucinelli</i>	31
3.1. Introduzione	31
3.2. Review della letteratura e ipotesi di ricerca	33
3.3. Dati e statistiche descrittive	35
3.3.1. Campione	35
3.3.2. Misura di misconduct bancaria	37
3.3.3. Misura di governance a livello Paese	38
3.3.4. Misura della copertura mediatica	40
3.4. Modello empirico	41
3.5. Risultati	47
3.5.1. Il ruolo deterrente della governance nazionale	47
3.5.2. Il ruolo di monitoraggio dei media	50
3.6. Discussione e conclusioni	52
Bibliografia	53

### **Capitolo 4**

#### **L'impatto reputazionale della misconduct nelle banche**

<i>Maria Gaia Soana</i>	59
4.1. Il rischio reputazionale nelle banche	59
4.2. Rischio reputazionale e rischio di condotta nelle banche: un'analisi della letteratura	62
4.3. Il danno reputazionale consequenziale al rischio di condotta nelle banche: un'analisi empirica	67
4.4. La sostenibilità quale strumento di mitigazione del danno reputazionale consequenziale al rischio di condotta nelle banche	73
Bibliografia	81

pag.

**Capitolo 5****Una lettura integrata del conduct risk:  
cultura, organizzazione ed error management***Lucrezia Fattobene*

85

5.1. Cultura nazionale e conduct risk	85
5.1.1. Cultura nazionale e gestione del rischio	86
5.1.2. Cultura nazionale e gestione degli errori	89
5.2. Cultura organizzativa e conduct risk	91
5.2.1. Dalla responsabilità individuale al contesto organizzativo	91
5.2.2. La pluralità delle culture organizzative: subculture, tensioni e potenzialità	93
5.3. Un approccio multidisciplinare per comprendere il conduct risk	96
5.4. La gestione degli errori come strumento aziendale	99
Bibliografia	102

**Capitolo 6****Il CdA e la misconduct: ruolo e buone pratiche***Alessandro Carretta*

107

6.1. Il Consiglio di amministrazione al centro del governo del conduct risk	107
6.2. Le buone pratiche del CdA	108
6.3. Il ruolo delle funzioni di controllo	115
6.4. Una prospettiva strategica per la lotta alla misconduct	118
Bibliografia	120

