

ANNUAL

# FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020



## Controllare il digitale e controllare digitalmente

Gabriella Serravalle

*Direttore Inspection Générale – Hub Italy, BNL Gruppo BNP Paribas*

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**ABISERVIZI**  
ABI  
FORMAZIONE



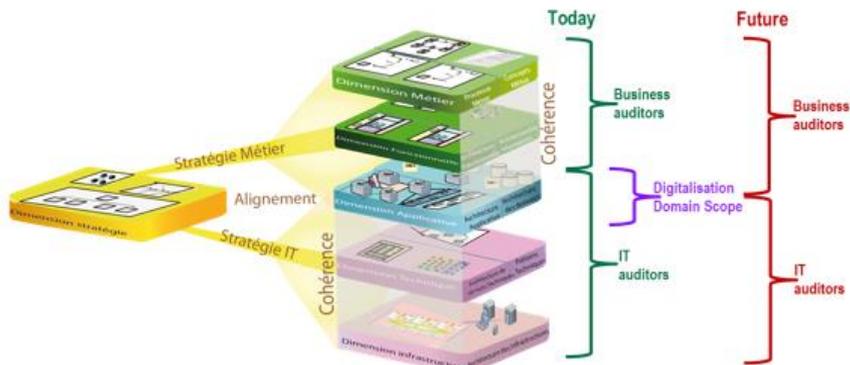
**BNL**  

---

**GRUPPO BNP PARIBAS**

## Il digitale come sfida duplice

1. Sviluppare le competenze dei business auditor in materia di applicazioni digitali e web based utilizzate nei processi operativi di business per assicurare una copertura totale del perimetro auditato → trasformazione da «business auditor» a «digital business auditor»



## Controllare il digitale e controllare digitalmente

2. Dotarsi di un framework di controllo basato sul digitale per aumentare l'efficienza e l'efficacia dei processi di internal audit e per supportare l'azienda nell'identificazione e valutazione dei nuovi rischi.



## La digitalizzazione della banca

La banca si sta digitalizzando e trasformando in modo travolgente:

- Le relazioni con i clienti avvengono tramite le tecnologie digitali
- La banca sviluppa nuove tecnologie digitali per facilitare l'accesso dei clienti ai servizi bancari con l'utilizzo dei canali di loro preferenza

Già dal 2007, l'Institute of Internal Auditors prevede che:

***Every internal auditor needs to be aware of IT risks and controls and be proficient enough to determine if application controls are appropriately designed and operating effectively to manage financial, operational or regulatory compliance risks.***

*(Fonte: Global Technology Audit Guide 8 – Auditing application controls, IIA, July 2007)*

## Formare gli auditors nel digitale

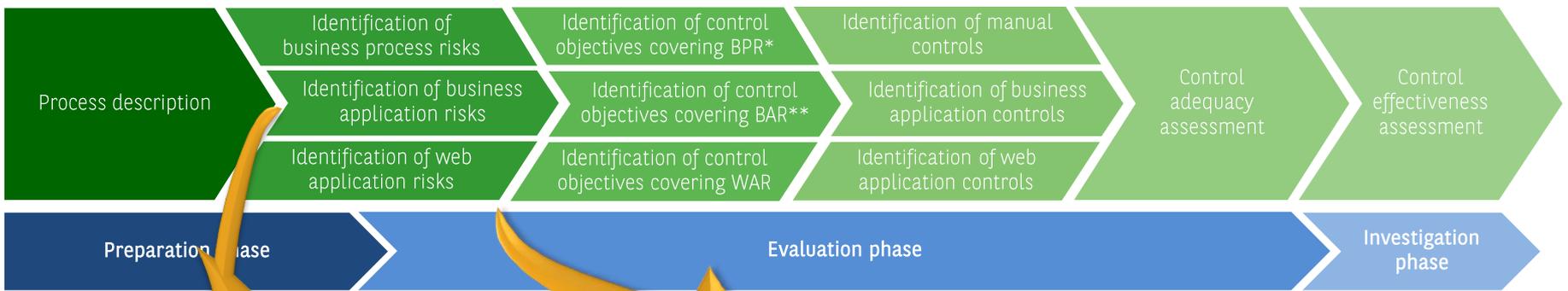
Per rispondere alla sfida digitale, l'internal audit della banca e del Gruppo erogano formazione continua per rafforzare le competenze degli auditor generalisti che permettano loro di capire i **processi di business automatizzati** con **applicazioni di business** o **web based** (d'ora in poi «applicazioni»). L'obiettivo è che tali auditor possano condurre audit qualitativi nei perimetri trasformati digitalmente, assicurando una copertura esaustiva del perimetro di audit. Lo scopo non è quello di sostituire gli auditor specializzati in materie IT con auditor generalisti ma dotare questi ultimi di conoscenze per auditare rischi e controlli collegati con le applicazioni di business e web based. Si tratta di trasformare i “business auditor” in “digital business auditor”.

### Target specifici

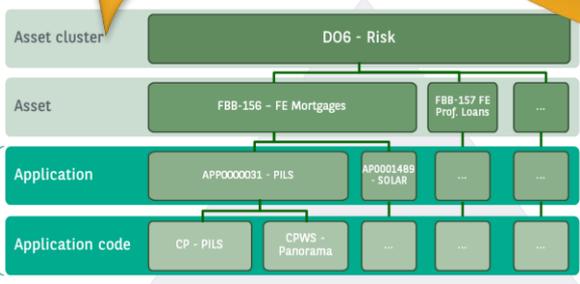
- **Individuare le applicazioni** a supporto dei processi di business.
- **Identificare i rischi** associati alle applicazioni un processo di business.
- **Capire i controlli** e gli obiettivi di controllo sulle applicazioni.
- **Valutare l'adeguatezza del control design** per mitigare i rischi di un processo automatizzato con applicazioni.
- **Valutare l'efficacia dei controlli** sulle applicazioni.

# Formare gli auditors nel digitale

La metodologia per raggiungere i target prefissati nell'analisi delle applicazioni di business e web based segue la sequenza logica di una missione di internal audit.



What we commonly refer to as an application in this presentation is a system, identified by an application or an application code.



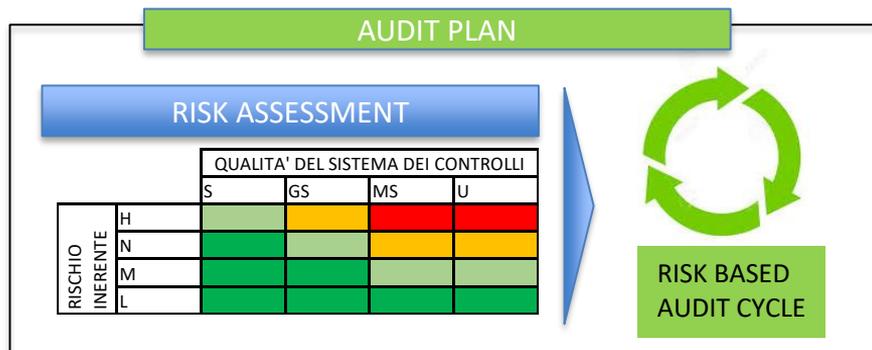
The destination itself

A vehicle by which a user gains access to a broad array of resources.

\* BPR = business process risks  
 \*\* BAR = business application risks  
 \*\*\* WAR = web application risks

## Digitalizzare le attività dell'Internal Audit

Il Digitale si può usare nell'intero ciclo di audit



## Il percorso per l'utilizzo del data analytics

The concept of data analytics has become a mandate for internal audit functions. The question isn't "if"; it isn't even "when." The time is now; the question is how?

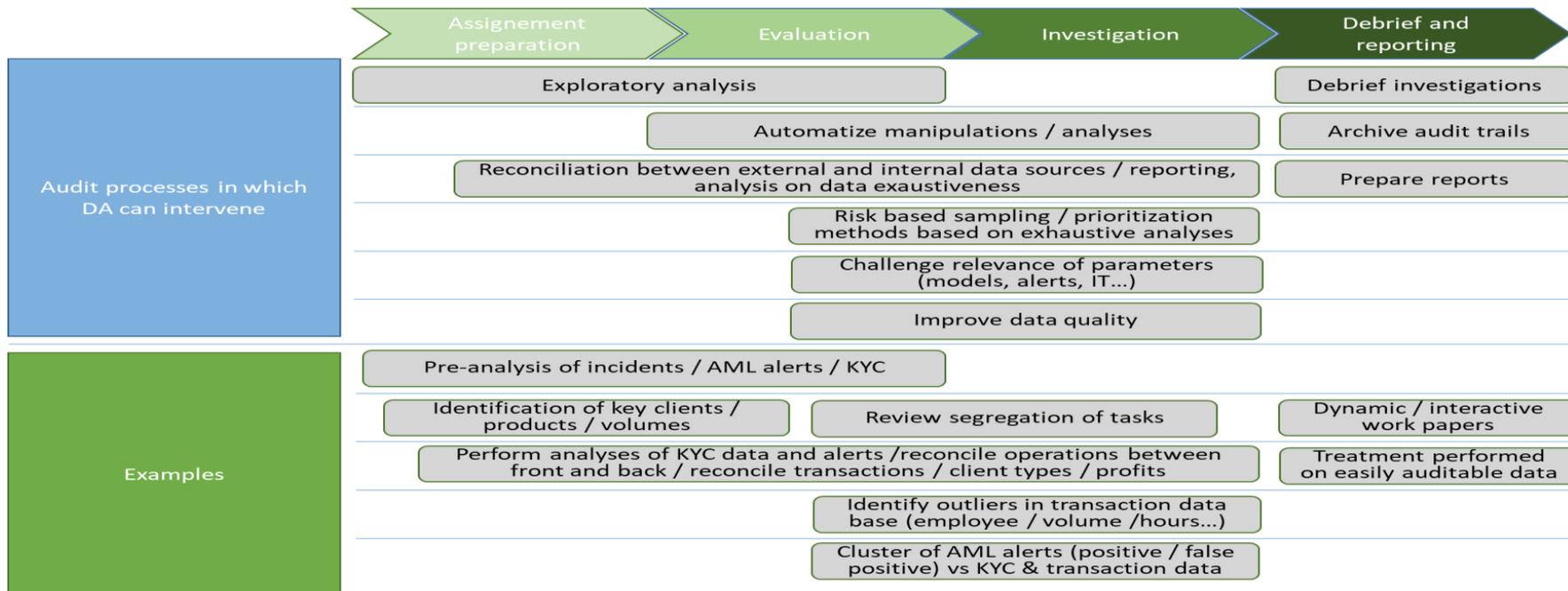
**I benefici del Data Analytics :** *Fonte: "Data Analytics: Is it time to take the first step?" Chartered Institute of Internal Auditors, 2017.*

- Increased effectiveness through **testing whole populations versus random samples**, thus getting a clearer picture of areas under review.
- Continuous auditing can enable the **discovery of emerging trends** — positive and negative — before they become entrenched issues. Audit functions may be able to react more quickly in monitoring risk.
- With analysis of more complete data set populations, internal audit can provide **better assurance**.
- **Reduction of human error** with carefully vetted and tested automation.
- **Audit resources can be efficiently deployed** to examine more operational and organizational strategic risks as more routine functions are automated and continually running.
- Data analytics can enable the internal audit function to **conduct more audits over time** with the same resources.

# Digitalizzare le attività dell'Internal Audit

## 2. Controllare digitalmente

Nello specifico, il data analytics può essere usato in tutte le fasi di una missione di internal audit



# Esempio case study: Mobile device management

## 2. Controllare digitalmente

### Distribuzione Workstation

Rappresentazione della distribuzione delle workstation sul territorio italiano



### Assegnazione Asset

Rappresentazione della distribuzione delle diverse tipologie di asset

Workstation				
Tipo	Numero	Non assegnato	Uso non personale	Assegnato
Desktop	xxx	xxx	xxx	xxx
Hybrid PC	xxx	xxx	xxx	xxx
Laptop	xxx	xxx	xxx	xxx
Tower	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>Totale</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
Mobile device				
Tipo	Numero	Non assegnato	Uso non personale	Assegnato
Smartphone	xxx	xxx	xxx	xxx
Tablet PC	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>Totale</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

### Assegnazione Multiple

Rappresentazione del fenomeno relativo all'assegnazione di più asset della stessa tipologia allo stesso collaboratore

Workstation				Smartphone			
Utenti	N° asset	Totale	%	Utenti	N° asset	Totale	%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%
xx	xx	xx	x%	xx	xx	xx	x%

### Anomalie nel processo di gestione degli asset

Analisi per determinare eventuali anomalie nel processo di trasferimento, di ritiro a causa di cessazione del rapporto di lavoro e mancato censimento

Permanenza	Categoria	
	Workstation	Mobile
Fino ad un mese	xxx	xxx
Oltre un mese	xxx	xxx
Tra uno e sei mesi	xxx	xxx
Tra sei mesi ed un anno	xxx	xxx
Oltre un anno	xxx	xxx
<b>Totale</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

Categoria	Tipo	Giorni da Cessazione		Totale
		<=60	>60	
Laptop	Laptop	xxx	xxx	xxx
	Desktop	xxx	xxx	xxx
	Hybrid	xxx	xxx	xxx
	Tower	xxx	xxx	xxx
<b>Totale Workstation</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
Smartphone	Smartphone	xxx	xxx	xxx
	Tablet	xxx	xxx	xxx
	Router 4G	xxx	xxx	xxx
	<b>Totale Mobile</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
<b>Totale</b>		<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

## Le fasi per l'adozione di un framework di controllo digitale

### FASE 1 Preparazione

- Lancio di un **programma Data Analytics** e kick off della formazione
- Scelta **tool**
- Costituzione **comunità di Data Analytics**
- Creazione di un sistema di **governance** sul data analytics

### FASE 2 Sviluppo

- Sviluppo **use case** tematici. Ad esempio: **Credito, Financial Security, Finance, Market Activities, IT User Access**, ecc.
- **Allineamenti periodici** per l'utilizzo dei casi in modo omogeneo e per discutere punti di forza e punti di attenzione
- Primo **utilizzo use case in via sperimentale**

### FASE 3 Applicazione

- Organizzazione **conferenze** in cui sono presentati i risultati dell'utilizzo del data analytics e discusse le «lessons learnt»
- **Utilizzo frequente** data analytics nelle missioni di audit
- Utilizzo del data analytics a supporto delle **nuove modalità di auditing nell'ambito dell'emergenza pandemica COVID-19**