

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

AL CENTRO DELL'INNOVAZIONE



10 e 11 NOVEMBRE 2021

L'utilizzo di tecnologie condivise per l'integrazione delle attività delle funzioni di controllo – La valutazione integrata del SCI

Alessandra Cesari, Chief Compliance Officer, **Mediocredito Centrale**



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Premessa

«Il corretto funzionamento del sistema dei controlli interni si basa sulla proficua interazione nell'esercizio dei compiti (d'indirizzo, di attuazione, di verifica, di valutazione) fra gli organi aziendali, gli eventuali comitati costituiti all'interno di questi ultimi, i soggetti incaricati della revisione legale dei conti, le funzioni di controllo.

(...) Al termine del ciclo gestionale, con cadenza quindi annuale, le funzioni aziendali di controllo:

- **presentano** agli organi aziendali una **relazione dell'attività svolta**, che illustra le verifiche effettuate, i risultati emersi, i punti di debolezza rilevati e propongono gli interventi da adottare per la loro rimozione;
- **riferiscono**, ciascuna per gli aspetti di rispettiva competenza, **in ordine alla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni.**»

Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013

Mediocredito Centrale formula la **valutazione complessiva del Sistema dei Controlli Interni (SCI)** in modalità **integrata**, sulla base dei giudizi espressi dalle diverse **Funzioni Aziendali di Controllo**, con il supporto di un applicativo informatico.

Framework metodologico del Modello integrato di valutazione SCI

Fattori SCI



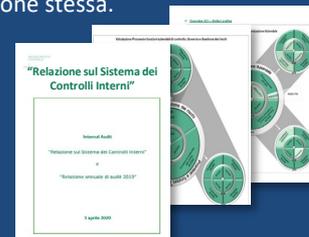
Valutazione integrata

Il framework prevede una forte **automazione** degli elementi a supporto della fase di “valutazione” delle citate dimensioni e dei fattori SCI, mediante appositi **criteri e regole di calcolo** che si basano su un **approccio quantitativo** alla proposta della **sintesi dei risultati ottenuti dalle attività di controllo** condotte durante l’anno di competenza, con il supporto del GRC in uso tra **tutte le Funzioni Aziendali di Controllo**.

Fattori SCI	Profili valutativi			
	Completezza	Adeguatezza	Funzionalità	Affidabilità
Organizzazione Aziendale				
✓ Macrostruttura	IA, C	IA, C	IA, C	IA, C
✓ Processi	IA, C	IA, C, RM	IA, C	IA, C
✓ Sistema di Programmazione Aziendale	IA	IA	IA	IA
✓ Sistema Informativo e Continuità Operativa	IA, C	IA, C, RM	IA, C	IA, C
Processi e Funzioni Aziendali di Controllo				
IA	IA	IA	IA	
Governare e Gestione dei Rischi				
✓ Risk Appetite Framework	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
✓ Processo di gestione rischi	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
✓ ICAAP/ILAAP	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM

Reporting integrato

I **risultati** della valutazione delle **single componenti dello SCI**, alla luce degli esiti delle attività condotte nel corso dell’esercizio dalle **Funzioni Aziendali di Controllo**, vengono rendicontati all’interno della **Relazione annuale sul Sistema dei Controlli Interni**. La Funzione Internal Audit svolge un ruolo di coordinamento e di consolidamento complessivo delle informazioni di competenza delle altre FAC che contribuiscono alla predisposizione della Relazione stessa.



La matrice della valutazione integrata delle Funzioni Aziendali di Controllo

Di seguito si illustra il dettaglio dei **fattori SCI e principi** di competenza di ciascuna **Funzione Aziendale di Controllo**, sui quali le stesse esprimono la valutazione, in ottemperanza agli adempimenti previsti dalla **Circolare 285/2013**, in relazione ai **profili valutativi** (dimensioni di analisi):

	Fattori SCI e Principi	Profili valutativi			
		Completezza	Adeguatezza	Funzionalità	Affidabilità
➔ 1	Governance e Culture				
	✓ Governo e Supervisione dei rischi	IA, C	IA, C	IA, C	IA, C
	✓ Macrostruttura e Organizzazione Aziendale	IA, C	IA, C	IA, C	IA, C
	✓ Core Values	IA, C	IA, C, RM	IA, C, RM	IA, C
	✓ Politiche di remunerazione	IA, C	IA, C, RM	IA, C	IA, C
➔ 2	Strategy e Objective - Setting				
	✓ Analisi del contesto di business	IA, C, RM	IA, C, RM	IA, C	IA, C
	✓ Risk Appetite Framework	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	✓ Valutazione strategie alternative	IA, C, RM	IA, C, RM	IA, C	IA, C
	✓ Sistema programmazione direzionale	IA, RM	IA, RM	IA	IA
	✓ ICAAP/ILAAP	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
➔ 3	Performance				
	✓ Processo Gestione dei Rischi	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	• Identificazione	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	• Determinazione severità	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	• Prioritizzazione	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	• Vista di portafoglio	IA, RM	IA, RM	IA, RM	IA, RM
	✓ Processi Aziendali	IA, C, RM	IA, C, RM	IA, C	IA, C
➔ 4	Review e Revision				
	✓ Processi e Funzioni Aziendali di Controllo	IA	IA	IA	IA
	• Analisi cambi di contesto	IA	IA	IA	IA
	• Controllo	IA	IA	IA	IA
	• Miglioramento continuo	IA	IA	IA	IA
➔ 5	Information, Communication e Reporting				
	✓ Comunicazione e Reporting su Rischi, Valori e Risultati	IA, C	IA, C	IA, C	IA, C
	✓ Sistema informativo e continuità operativa	IA, C, RM	IA, C, RM	IA, C	IA, C

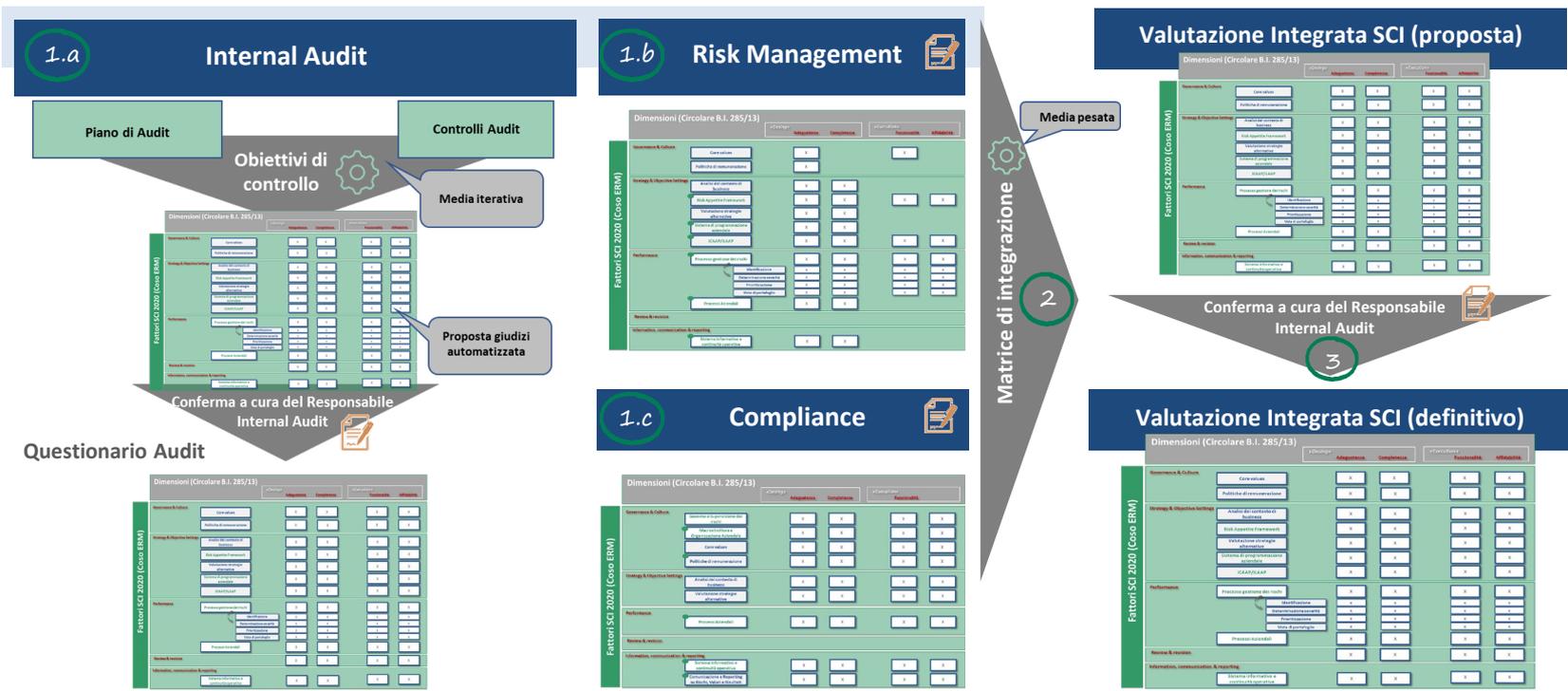
Legenda

IA = Internal Audit

C = Compliance

RM = Risk Management

Framework integrato: algoritmo a supporto della valutazione del SCI



Conclusioni

La valutazione integrata del SCI, mediante l'utilizzo di tecnologie condivise, gode dei seguenti benefici:

-  **automazione**, presenza di elementi meccanizzati/informatizzati che riducono la possibilità di commettere errori casuali tipici dei comportamenti umani;
-  **oggettività**, possibilità da parte di qualsiasi soggetto, sia interno che esterno alla Banca, di ripetere la valutazione giungendo ad analoghe conclusioni;
-  **reattività**, capacità del *framework* di rilevare l'esposizione al rischio della Banca in tempi utili per la predisposizione del piano annuale delle attività;
-  **scalabilità**, applicabilità dell'approccio tanto alle singole valutazioni espresse da ciascuna FAC, quanto alla valutazione complessiva dell'intero Sistema di Controllo Interno aziendale;
-  **integrabilità**, apertura a possibili evoluzioni ed affinamenti (es. identificazione di eventuali ulteriori elementi/strumenti di misurazione);
-  **economicità**, razionalizzazione dei controlli volti dalle singole FAC, mediante pianificazione condivisa delle attività sulla base dell'esposizione al rischio rilevata dal *framework*.