



Siena, 24/09/2018

FUNZIONI COMPILATRICI:

Settore Coordinamento e Controlli Credito - Servizio Controlli,
Conformità e Operations - MPS Area Sicurezza Integrata - MPS

Comunicazione per:

Consiglio Di Amministrazione - MPS

OGGETTO:

Azioni di miglioramento in materia di product approval & governance e modalità tecnico-operative di archiviazione della posta elettronica e della documentazione di lavoro – Stato di avanzamento delle relative attività

Indice degli allegati:

Allegato 1 – Progetto POG – presentazione Comitato Operativo Progetti del 20/9/2018

1. MOTIVAZIONE

- La presente comunicazione per fornire un aggiornamento sullo stato di avanzamento delle azioni previste dal piano, proposto dalle Funzioni Internal Audit e Compliance, deliberato dall'Amministratore Delegato il 27 luglio 2018 e illustrato al CdA lo scorso 6 settembre
- In data 27 luglio 2018, l'Amministratore Delegato ha approvato la proposta avente ad oggetto il «*Piano di azioni di miglioramento conseguenti agli esiti dell'attività di revisione e forensic sul processo di segnalazione di diamanti da investimento alla clientela e ai recenti interventi normativi da parte dell'Autorità di Vigilanza*». Tale proposta trae origine dall'informativa inviata dallo stesso AD alle sopra citate funzioni in data 19.03.2018 nella quale veniva richiesto di individuare specifiche azioni migliorative/di rimedio per assicurare che i processi e i comportamenti inerenti alle attività di individuazione, produzione e gestione, commercializzazione e monitoraggio/controllo prodotti (con riferimento anche, ma non solo, alle cd. "attività connesse"), da un lato, tengano conto delle evidenze emerse dalle attività svolte di audit e forensic in tema di segnalazione di diamanti da investimento alla clientela e, dall'altro, vengano effettuati in modo adeguato e conforme a quanto contenuto nella comunicazione di Banca d'Italia dell' 8 marzo scorso, ovvero conseguentemente alle indicazioni della vigilanza europea in materia di governance e controllo sui prodotti offerti alla clientela, in particolare "retail".
- La suddetta proposta ha sviluppato un piano di azioni teso a migliorare i seguenti ambiti:
 - i. i processi di approvazione, commercializzazione, monitoraggio e controllo dei nuovi prodotti e di eventuali "attività connesse" esercitabili dalla Banca;
 - ii. le modalità tecnico-operative e comportamentali da adottare da parte dei dipendenti in materia di archiviazione della posta elettronica e della documentazione di lavoro sui server aziendali e ciò per garantire una migliore salvaguardia e tutela del patrimonio informativo della Banca, oltre che una adeguata profondità storica e una maggior facilità di accesso in casi di esigenze di revisione.

2.1 Azioni di miglioramento in materia di product approval & governance – Progetto POG



Al fine di garantire continuità e monitoraggio rispetto agli impegni assegnati alla Direzione CCO, avviando nel contempo con tempestività le attività operative, è stato strutturato uno specifico **“Progetto Product Oversight Governance (POG)”** coordinato dall'Area Controlli, Conformità e Reclami e presentato al Comitato Operativo Progetti del 20/9 (allegato 1) per realizzare le remediation su processi, normativa e applicativi IT su otto principali ambiti:

1. definizione di nuovo prodotto/mercato/ target di clientela a livello di Gruppo e gestione delle “attività connessa”;
2. processo istruttorio e di due diligence;
3. processo deliberativo;
4. ruolo delle funzioni di controllo di 2° livello e dei comitati gestionali nell'ambito del processo deliberativo;
5. tracciatura/ archiviazione obbligatoria dell'iter istruttorio;
6. implementazione della struttura del catalogo prodotti e tipizzazione di una scheda tecnica di prodotto multi-contribuita;
7. monitoraggio nel tempo e rendicontazione periodica da parte delle funzioni di controllo di 1° e 2° livello e del controllo di gestione;
8. coerenza con il business model e impatto sulla profitability Banca

L'impianto progettuale sponsorizzato dal CCO prevede due wave implementative:

- entro 2018 per interventi su processi e normative (secondo quando previsto dal piano interventi illustrato al CdA lo scorso 6/9)
- 2019 per interventi IT (con pianificazione in corso di predisposizione)

2.2 Azioni di miglioramento in materia di archiviazione della posta elettronica e della documentazione di lavoro

Con comunicazione del 6 settembre scorso, il CdA è stato informato sulle iniziative individuate per realizzare le azioni di miglioramento **in materia di archiviazione della posta elettronica e della documentazione di lavoro con riferimento ai seguenti punti:**

1. mancanza di cifratura e di backup periodici sui dati memorizzati sui computer personali;
2. impossibilità di effettuare ricerche storiche negli archivi della posta elettronica aziendale;
3. utilizzo da parte di alcuni dipendenti di dispositivi non forniti dalla Banca e mancanza di una policy che regolamenti il BYOD (Bring your own device);
4. mancata regolamentazione delle attività da svolgere all'atto di riconsegna dei dispositivi informatici da parte dei dipendenti all'atto della cessazione del rapporto di lavoro.

A tale riguardo, si fornisce un aggiornamento sul relativo stato di avanzamento:

- la normativa di riferimento volta a regolamentare i punti 1,3 e 4 di cui era stata prevista l'emissione entro il mese di settembre, è stata completata in bozza ed è al momento all'esame delle funzioni di Controllo e Risorse Umane.
- gli interventi informatici per la risoluzione dei punti 1 e 2 sono in fase di avvio e ne è stato previsto il completamento finale per l'intera rete filiali, entro il 31 marzo 2019, rispetto alla data inizialmente indicata del 30 giugno



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

15

Protocollo Sisifo: 21D82F9616

2019, in ottemperanza alle sollecitazioni ricevute dal CdA per un più rapido deployment delle soluzioni.

3. CONDIVISIONI/PARERI PREVENTIVI:

La presente comunicazione è stata anticipatamente sottoposta al Collegio Sindacale e al Comitato Rischi.

Allegato File: 20180920_ProductOversightGovernance_COP.pdf

pubblicato il 25.09 alle ore 11,16



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Product Oversight Governance (POG)

Comitato Operativo Progetti

Siena, 20 Settembre 2018

Struttura progettuale

- *Descrizione*
- *Organizzazione e Staffing*
- *Focus Piano di azione*
- *Piano di Lavoro e prossimi passi*

Descrizione

Anagrafica

- **Nome Progetto:** Product Oversight Governance (POG)
- **Direzione:** CCO
- **Sponsor:** Giampiero Bergami
- **Responsabile Progetto:** Ettore Carneade
- **Durata: Data inizio:** 17/09/2018 **Data fine:** 31/12/2018*
- **Tipologia:** Rilevante/Obbligatorio

Obiettivi

- Messa a terra del piano di azioni di miglioramento conseguenti agli esiti dell'attività di audit e forensic riguardanti i processi di approvazione, commercializzazione, monitoraggio e controllo dei nuovi prodotti e di eventuali attività connesse esercitabili dalla Banca
- Riduzione al minimo del rischio potenziale che fenomeni, come quelli riguardanti le segnalazioni diamanti da investimento, possano in futuro ripresentarsi senza essere immediatamente intercettati, governati e controllati nel modo più opportuno.

Budget

(dati in k€)	2018	2019	2020	2021	2022	Totale
Capex	-	Le esigenze di budget saranno definite dai moduli progettuali per interventi 2019				-
Oper	-					-
Totale	-					-

Principali interventi previsti

- Remediation su processi, normativa e applicativi IT su otto principali ambiti riguardanti la/il:
 - definizione nuovo prodotto/nuovo mercato/nuovo target di clientela a livello di Gruppo e definizione di "attività connessa";
 - processo istruttorio e di due diligence;
 - processo deliberativo;
 - ruolo delle funzioni di controllo di 2° livello (....) e dei comitati gestionali nell'ambito del processo deliberativo;
 - tracciatura/ archiviazione obbligatoria;
 - predisposizione di un catalogo prodotti;
 - monitoraggio nel tempo e rendicontazione periodica (...) da parte delle funzioni di controllo di 1° e 2° livello e del controllo di gestione;;
 - coerenza con il business model e impatto sulla profitability Banca
- Previste due wave implementative: entro 2018 per interventi su processi e normative e 2019 (pianificazione TBD) per interventi IT

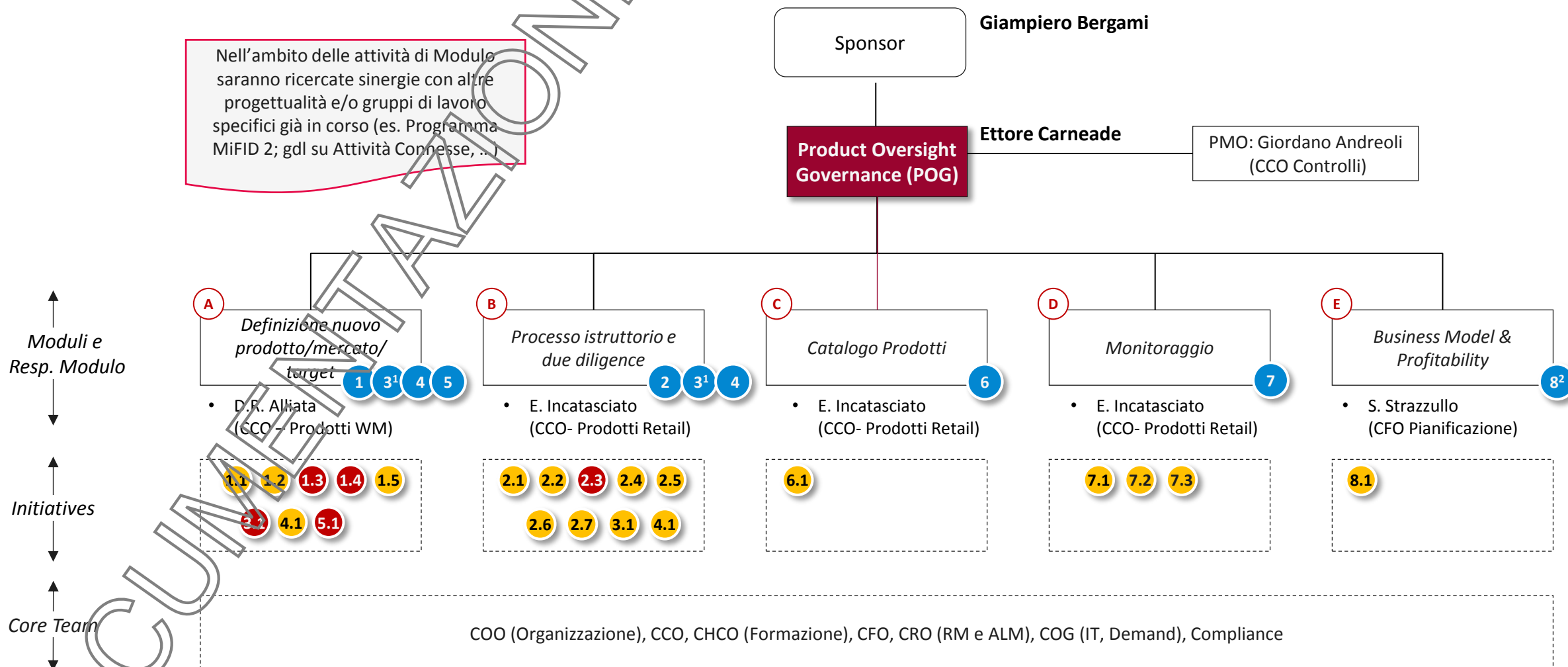
Benefici Attesi

- Riduzione rischi operativi (ridurre al minimo il rischio potenziale rilevato in occasione dell'attività di segnalazione di diamanti da investimento alla clientela)
- Compliance a normative dell'Autorità di Vigilanza in materia di processi di approvazione, commercializzazione, monitoraggio e controllo dei nuovi prodotti e «attività connesse»

(*) La durata del progetto si riferisce alla sola revisione dei processi e normative. La fase di execution degli interventi IT su applicativi avverrà nel corso del 2019 a seguito completamento definizione dei requisiti di business che consentirà di definire in modo puntuale la data di fine del progetto complessivo

Organizzazione e Staffing

Nell'ambito delle attività di Modulo saranno ricercate sinergie con altre progettualità e/o gruppi di lavoro specifici già in corso (es. Programma MiFID 2; gdl su Attività Connesse, ...)



● Ambito di intervento

● Azione No impatto IT

● Impatto IT



Completed



Partially Completed

(1) Cfr. iniziative 1.1, 1.3, 1.5, 2.1, 2.4

(2) Cfr. iniziative 7.1

Focus piano di azione (1/4)

Ambito	Azione	Deadline	Owner	Altre Funz.	Status	
1	• Definizione nuovo prodotto/nuovo mercato/nuovo target di clientela a livello di Gruppo e definizione di “attività connessa”	1.1 Codifica puntuale a livello di Policy «strategica» della definizione nuovo prodotto/mercato/target clientela delle loro modifiche e del relativo livello deliberativo	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○
	1.2 Definizione di un documento normativo di tipo operativo in tema di product governance che definisca puntualmente il processo di product testing	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○	
	1.3 Adozione di un processo ad hoc di definizione e valutazione dei nuovi prodotti e delle cd. «attività connesse» (N.B. valido per tutti e 8 gli Ambiti)	31.12.18* e sett 2018 per attività connesse	CCO	CRO, CFO, Compliance, Legale, AO, COG Demand	○	
	1.4 (i) Definizione dei nuovi processi operativi della product governance e di definizione dei documenti metodologici (ii) Gestione automatizzata del target market effettivo per ciascun prodotto in stock e a catalogo (N.B. valido anche per Ambiti 2 e 7)	31.12.18*	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO, COG Demand	○	
	1.5 Definizione dei nuovi processi operativi della product governance nella distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO,	○	
2	• Processo istruttorio e di due diligence	2.1 Revisione documento di processo reti alternative (N.B. valido anche per Ambito 3)	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○
	2.2 Definizione di un processo ad hoc , autonomo, per prodotti bancari di terzi	31.12.18	CCO	CRO, Compliance, AO	○	
	2.3 Definizione dei modelli standardizzati e "schede tecniche prodotto" per il rilascio di pareri di conformità, ed estendere il processo di valutazione formale della conformità anche alle operazioni straordinarie	31.12.18*	CCO	CRO, Compliance, AO, COP/Demand	○	

pubblicato il 25.09 alle ore 11,16

(*) Deadline riferita agli interventi su processi/normative. La fase di execution degli interventi IT su applicativi avverrà nel corso del 2019 a seguito completamento della definizione delle specifiche di business

Focus piano di azione (2/4)

Ambito	Azione	Deadline	Owner	Altre Funz.	Status
2 • Processo istruttorio e di due diligence	2.4 Integrazione del processo definito dall'attuale normativa aziendale con i punti indicati nelle disposizioni normative (ad es. orienta-mento EBA del 21.03.18). <i>(N.B. valido anche per ambito 8)</i>	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO, CHCO	○
	2.5 Adozione di un'adeguata politica di formazione e abilitazione alla strutturazione e distribuzione di prodotti bancari	31.12.18 (definizione dei contenuti e del piano formativo)	Area Talent & Knowledge Management CHCO	AO, Compliance	○
	2.6 Implementazione della normativa interna e perfezionamento dei relativi processi in materia di obblighi in capo al produttore e al distributore Adozione di processi di valutazione e monitoraggio dei distributori	31.12.18	CCO	CRO, Compliance, AO	○
	2.7 In materia di scomposizione del prezzo (Fair Value e costi) rendere coerente - compatibilmente con la normativa vigente - KID, Scheda Strumento Finanziario (SSF) e altri moduli AF (5500)	31.12.18	CCO	CFO, Compliance	○
3 • Processo deliberativo	3.1 Cfr. in particolare Ambiti 1.1, 1.3 ; 1.5, 2.1, 2.4	31.12.18*	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○
4 • Ruolo delle funzioni di controllo di 2° livello (....) e dei comitati gestionali nell'ambito del processo deliberativo	4.1 Definizione di un processo formale , sulla base di uno standard definito a priori, di: a) valutazione di nuovi prodotti/nuovi mercati/ nuovo target clientela quale parte integrante del processo deliberativo b) valutazione delle attività connesse con specifico riferimento ai rischi ed al ruolo delle funzioni di controllo di 2° livello	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○

pubblicato il 25.09 alle roe 11,16



Focus piano di azione (3/4)

Ambito	Azione	Deadline	Owner	Altre Funz.	Status
4	<ul style="list-style-type: none"> Ruolo delle funzioni di controllo di 2° livello (....) e dei comitati gestionali nell'ambito del processo deliberativo 	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO	○
5	<ul style="list-style-type: none"> Tracciatura/archiviazione obbligatoria 	31.12.18*	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO, COG Demand	○
6	<ul style="list-style-type: none"> Predisposizione di un catalogo prodotti 	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO,	○
7	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio nel tempo e rendicontazione periodica (...) da parte delle funzioni di controllo di 1° e 2° livello e del controllo di gestione 	31.12.18	CCO	CRO, CFO, Compliance, AO,	○

(*) Deadline riferita agli interventi su processi/normative. La fase di execution degli interventi IT su applicativi avverrà nel corso del 2019 a seguito completamento della definizione delle specifiche di business

Focus piano di azione (4/4)

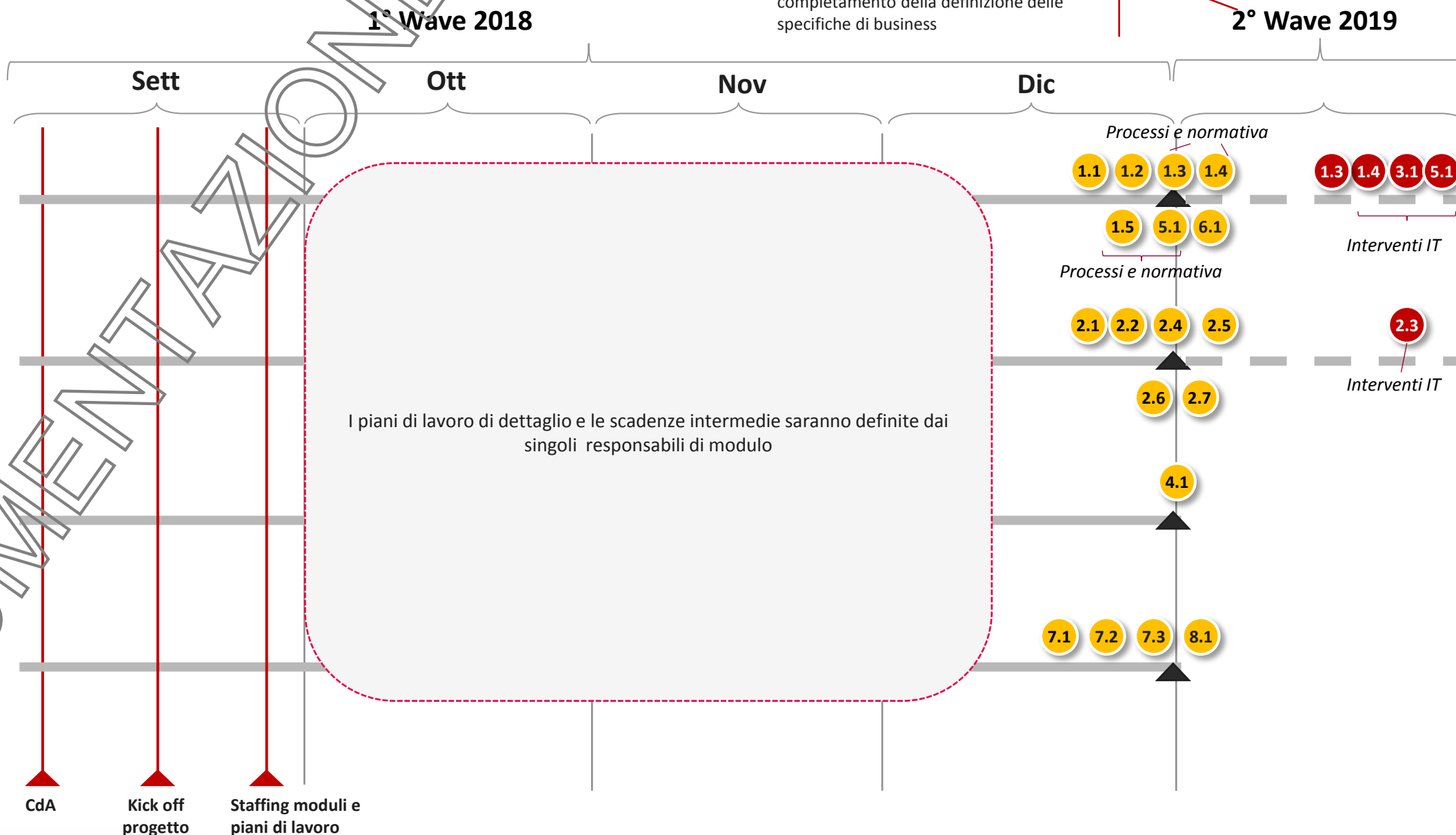
Ambito	Azione	Deadline	Owner	Altre Funz.	Status
7	7.2 Rafforzamento del processo di controllo e monitoraggio dell'offerta di prodotti svolta dai mediatori creditizi, su competenze e al rispetto del target market	31.12.18	CCO	CRO, Compliance, AO	<input type="radio"/>
	7.3 Rafforzamento delle procedure per la valutazione di adeguatezza dei prodotti bancari ai sensi delle regole sulla trasparenza bancaria	31.12.18	CCO	CRO, Compliance, AO	<input type="radio"/>
8	8.1 Cfr. azione 7.1	31.12.18	CFO	CRO, CCO, Compliance, AO,	<input type="radio"/>



Piano di lavoro

La fase di execution degli interventi IT sui diversi applicativi impattati avverrà nel corso del 2019 a seguito del completamento della definizione delle specifiche di business

15



● Azioni No impatto IT

● Azioni Impatto IT



Completed



Partially Completed



Deadline



Prossimi passi

Attività	Owner	Deadline
• Staffing dei moduli	Resp Modulo	21.09.2018
• Redazione piani di lavoro di dettaglio dei moduli	Resp Modulo	28.09.2018
• Definizione stime dell'effort/risorse IT	Resp Modulo	28.09.2018
• 1° SAL di Progetto	PMO	15.10.2018

