



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

## **Contratti di Apertura di Credito in Conto Corrente**

Evidenze emerse nel corso dei controlli di secondo livello

Area Lending Risk Officer  
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

*Siena, giugno 2019*

### Verifica della produzione 2018..

**Circa 23.000** i nuovi affidamenti in Conto Corrente erogati nel 2018 ancora operativi nel 2019

In **oltre il 10%** dei casi è stata fornita in istruttoria un'errata indicazione sulla modalità di contrattualizzazione.

La maggior parte degli errori è stata corretta in fase di mitigazione, ma **permane un 3% di affidamenti privi di contratto**

La sistemazione ex-post di tali omissioni presenta **limiti di attuazione**

### ...e andamento gen-apr 2019

I primi mesi del 2019 evidenziano che il fenomeno di **mancata produzione contrattuale interessa** circa:

- il 5% di nuove concessioni
- il 18% delle modifiche di importo o scadenza delle concessioni in essere

I processi e gli strumenti sono stati valutati Adeguati.

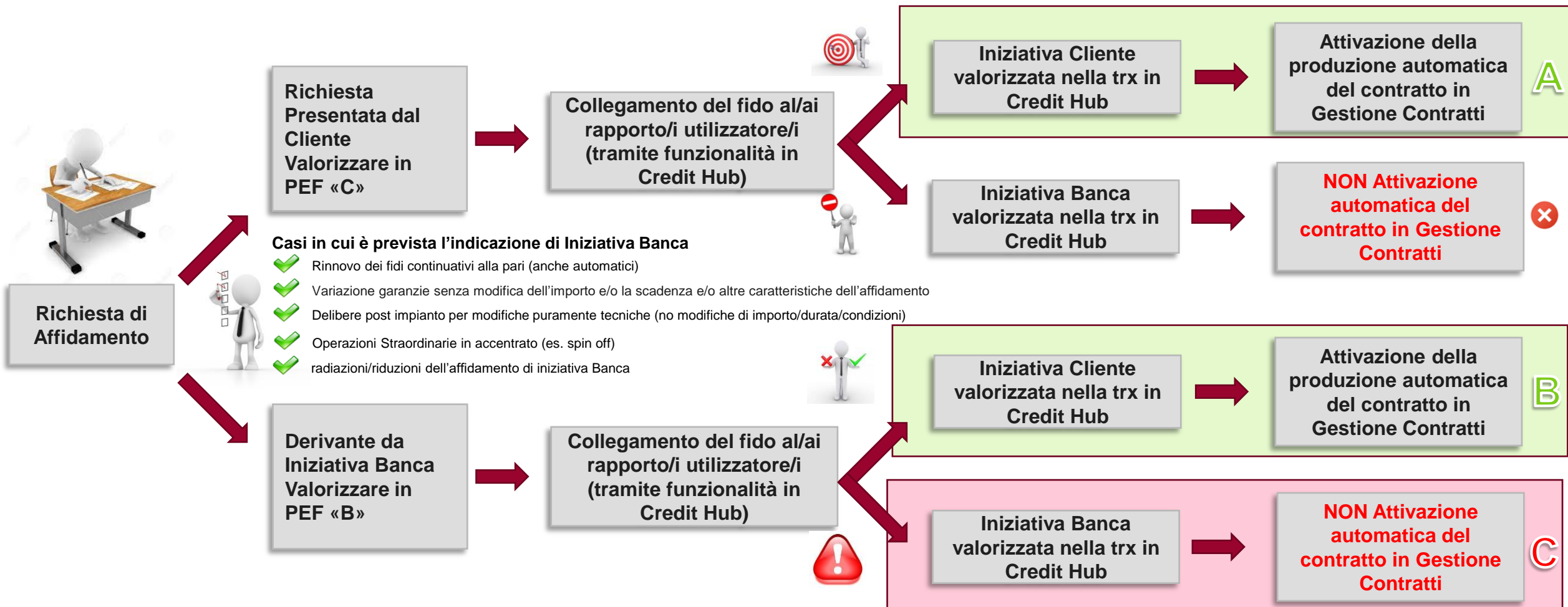
**L'origine del fenomeno è di natura comportamentale**, probabilmente condizionata dalla scarsa conoscenza delle connessioni tecniche tra le applicazioni

## Executive Summary

- ❑ Il controllo di secondo livello sulla corretta esecuzione degli adempimenti di delibera ed erogazione dei finanziamenti nella forma di Apertura di Credito in Conto Corrente ha evidenziato delle non conformità operative ritenute significative ai fini della gestione dei rischi di credito.
- ❑ Le non conformità operative osservate sono legate a due specifici momenti:
  - ❑ Disponibilità delle concessioni, che coincide con la sottoscrizione del Contratto (contenente le condizioni giuridico economiche del finanziamento)
  - ❑ Digitalizzazione e registrazione del contratto (dal 2016 il servizio postale è stato sostituito da procedura elettronica utilizzata solo parzialmente)
- ❑ Le non conformità operative sono riconducibili prevalentemente alla errata selezione, in fase di concessione e messa a disposizione del finanziamento, delle opzioni che consentono di generare un contratto attraverso la specifica procedura (Gestione Contratti). Seppure i controlli di linea hanno mostrato una capacità correttiva significativa, in particolare sulle nuove concessioni, questi non sono in grado di risolvere buona parte delle non conformità (ad esempio nelle modifiche in incremento di importo o durata di concessioni già operative).
- ❑ **Il principale ambito di miglioramento è quindi legato alla Formazione** del personale addetto alla commercializzazione dei prodotti di finanziamento, non sempre consapevole delle implicazioni delle dichiarazioni di istruttoria sulla successiva produzione del contratto.
- ❑ Il processo di contrattualizzazione, nel quale sono presenti controlli automatici e manuali, è stato valutato adeguato alla gestione dei rischi. Sono invece emersi ambiti di miglioramento nelle norme relative alla digitalizzazione e registrazione dei contratti (Dossier Digitale). Altri ambiti di miglioramento possono essere ottenuti attraverso lo sviluppo di Prodotti Commerciali per particolari esigenze di finanziamento (es. prefinanziamento mutui) in presenza delle quali è stato osservato un maggior rischio di mancata contrattualizzazione.
- ❑ Nessuno degli ambiti di miglioramento osservati è stato ancora attivato formalmente come GAP
- ❑ La Funzione di Controllo dei Rischi monitorerà il fenomeno della mancata contrattualizzazione con una frequenza superiore a quella annuale attraverso lo sviluppo di due indicatori (produzione contratti su nuove concessioni e modifiche contrattuali).



# Produzione del Contratto – Implicazioni dell’Iniziativa nella disponibilità della Gestione Contratti



Al fine di minimizzare il rischio di mancata produzione del contratto sulle nuove concessioni è necessario verificare ex-ante che l' Iniziativa (Cliente o Banca) sia valorizzata nel modo corretto in quanto da tale scelta dipende la possibilità di attivare la formalizzazione dei contratti in Gestione Contratti. Lo stesso controllo di linea deve essere attivato in caso di modifiche in aumento di importo e scadenza sui fidi già operativi in proposta.

## Ambiti di miglioramento osservati (1/5)

Nr.	TITOLO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
1	<b>Necessità di attività formative ad hoc</b>	<p>La frequenza delle non conformità evidenzia una non chiara conoscenza del vincolo esistente tra la selezione dell'iniziativa (Banca/Cliente) in fase di proposta degli affidamenti e le successive attività di perfezionamento (i contratti non possono essere generati in caso di errata indicazione dell'iniziativa).</p> <p>La formazione appare necessaria anche in relazione alla registrazione del contratto. Infatti, l'acquisizione della Data Certa e l'archiviazione non viene sempre eseguita correttamente.</p>	<p>Prevedere attività formative sulle funzioni che svolgono un ruolo attivo nel processo analizzato ponendo particolare attenzione sui rischi che la Banca sta assumendo a causa della non integrale esecuzione degli adempimenti e dei controlli descritti nel 1030D01591 – <i>Concessione e Revisione del Credito</i> (Fidi Banca) e 1030D01628 – <i>Gestione affidamenti utilizzabili in conto corrente</i>.</p> <p>Rafforzare la conoscenza del processo di «<i>Concessione e revisione del credito: Regole in materia di imposta di registro, registrazione dei contratti di finanziamento e certificazione della data</i>» (D01488).</p>	Alta	Negligenza nella gestione della documentazione e Mancata o errata archiviazione dei documenti, mancata finalizzazione dei contratti/convenzioni	Risorse	31/12/2019

In data 21/05/2019 lo Staff Direzione Rete ha inviato ai ruoli di responsabilità di AT, fino al District Manager, una nota di richiamo alla corretta operatività.



## Ambiti di miglioramento osservati (2/5)

Nr	TITOLO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
2	<b>Non chiara descrizione delle regole di funzionamento del processo di contrattualizzazione e delle modalità di digitalizzazione/acquisizione data certa sui documenti contrattuali</b>	<p>Non chiara definizione delle modalità di creazione/registrazione (acquisizione data certa)/ digitalizzazione e conservazione della documentazione contrattuale prevista dal processo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lettera «Contratto di Credito» (Comunicazione degli affidamenti deliberati), prodotta in automatico da PEF;</li> <li>- Contratto specifico di «Apertura di Credito in Conto Corrente», o Moduli se sigla di fido non inclusa in specifico elenco.</li> </ul> <p>Le normative dovrebbero esplicitare i comportamenti attesi in casistiche particolari, quali: Rapporti delle Ditte Individuali, Rapporti Utilizzatori su Filiali differenti da seguimiento, Rapporti di clientela con seguimiento Direzione Crediti Non Performing.</p>	<p>Aggiornamento dei documenti normativi. In particolare, per la Registrazione dei Contratti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Manuale operativo acquisizione data certa digitale (M00189);</li> <li>• Acquisizione data certa (in sostituzione della data certa postale (D02099).</li> </ul> <p>Inoltre, modificare/integrare la tabella Tassonomia Documentale – Documenti che prevedono l'acquisizione della Datacerta (agg. al 20/04/2018) al fine di assicurare una più chiara comprensione della necessità di codificare correttamente i documenti digitalizzati.</p>	Media	Negligenza nella gestione della documentazione e Mancata o errata archiviazione dei documenti, mancata finalizzazione dei contratti/convenzioni	Processo	31/12/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (3/5)

Nr	TITOLO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
3	<b>Mancata generazione del Contratto</b>	<p>Si rileva che in caso di modifica di importanti elementi del contratto di Apertura di Credito in Conto Corrente (variazione di importo o di durata/scadenza – cfr D1628 par.4.2.1) non viene generato un documento integrativo/sostitutivo in «Gestione Contratto» se il rapporto utilizzatore risulta già collegato al fido.</p> <p>Unica deroga presente in normativa (D1591 par. 9) nel caso di riduzione dell'importo di affidamento di Iniziativa banca che viene comunicato con il mod. 20770.</p> <p>Nel periodo da marzo all'inizio di maggio 2019, sono state rilevate circa 200 variazioni di importo o scadenza che non hanno avuto una chiamata a gestione contratti.</p>	Garantire la generazione del contratto in «Gestione Contratto» in caso di modifica delle caratteristiche di importo o durata/scadenza. Se necessario prevedendo causali sospensive in fase di delibera di modifica ai finanziamenti già collegati a rapporti utilizzatori, in particolare se la modifica riguarda una concessione inizialmente identificata di iniziativa cliente.	Media	Rischio di non corretta definizione della normativa interna per la mitigazione dei rischi	Processo/IT	31/12/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (4/5)

Nr	TITOLO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
4	<b>Integrazione di controlli automatici negli strumenti operativi e/o monitoraggi ex-post</b>	<p>E' attualmente consentito rendere operativi dei fidi attraverso il collegamento del rapporto utilizzatore senza interessare la Gestione Contratti (indicando iniziativa Banca sia in PEF che nella funzionalità prevista in Credit Hub).</p> <p>Non è previsto alcun controllo automatico ex-ante per segnalare le dichiarazioni non coerenti con la fattispecie creditizia (fidi in elenco Gestione Contratti).</p> <p>Non è previsto un controllo manuale ex-post per assicurare che a fronte di indicazione Iniziativa Banca sia stato effettivamente contrattualizzato il rapporto di credito attraverso uno dei Moduli previsti.</p>	<p>Incrementare l'attenzione della funzione commerciale in caso di concessione dichiarata di «Iniziativa Banca», ricordando la necessità di produrre il contratto da Gestione Stampa Moduli in caso di mancato utilizzo, giustificato, della Gestione Contratti.</p> <p>Adottare strumenti di indagine (KRI) per la rilevazione e sistemazione delle incongruenze rilevate ex-post sulla formalizzazione di fidi resi operativi.</p>	Media	Negligenza nella gestione della documentazione e Mancata o errata archiviazione dei documenti, mancata finalizzazione dei contratti/convenzioni	Processo / IT	31/12/2019





## Ambiti di miglioramento osservati (5/5)

Nr	TITOLO	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
5	<b>Assenza di prodotti dedicati particolari tipologie di fabbisogno finanziario finanziate, in alternativa, con apertura di credito in conto corrente</b>	<p>Le analisi condotte hanno evidenziato una frequenza di mancato utilizzo della gestione contratti per alcune forme tecniche legate a specifiche operatività commerciali.</p> <p>In questi casi le prassi osservate evidenziano una gestione differente rispetto a quella delle altre aperture di credito in conto corrente, in particolare per le seguenti forme tecniche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prefinanziamento mutui;</li> <li>• Anticipi di Tesoreria.</li> </ul> <p>Per tali fabbisogni finanziari non è previsto un prodotto specifico nel catalogo di Banca MPS.</p>	<p>Verificare l'opportunità di applicare il processo di formalizzazione dei contratti descritto dal D01628 per tutte le forme tecniche di fabbisogno finanziario definite nell'allegato (in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prefinanziamento mutui;</li> <li>• Anticipi di Tesoreria).</li> </ul> <p>Avviare iter di definizione di prodotti specifici per i finanziamenti previsti dalle prassi operative. Come ad esempio il prefinanziamento di mutui attraverso aperture di credito in cc (cfr. nel paragrafo 27.9.1 del Documento U00612 Integrazione Urgente alla normativa D00496 versione 7.7 - Processi del Credito - Istruttoria e Gestione Mutui Fondiari).</p>	Media	Rischio di violazione del principio di completezza dei prodotti/servizi che rientrano negli obblighi di trasparenza; il rischio di perdita per la banca è connesso alle sanzioni per mancato rispetto delle disposizioni legislative ed ai potenziali reclami/cause dei clienti su tale tema	Processo	31/12/2019

**GAP  
Compliance**



## Approfondimento



# La corretta formalizzazione dei contratti di Apertura di Credito in Conto Corrente

I finanziamenti utilizzabili mediante Apertura di Credito in Conto Corrente prevedono un processo di formalizzazione (1030D01628) supportato da strumenti IT (Gestione Contratti e Dossier Digitale) che vincolano la disponibilità del fido alla rimozione delle causali sospensive ed all'espletamento delle attività di **stampa e sottoscrizione dei documenti contrattuali e digitalizzazione e registrazione del contratto**.

## DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE DA PRODURRE (FORMALIZZAZIONE)

- I. Lettera «Contratto di Credito» (Comunicazione degli affidamenti deliberati)
- II. Contratto specifico di «Apertura di Credito in Conto Corrente» (Contenente le condizioni giuridico economiche)

### I PRINCIPALI RISCHI OPERATIVI CON RILEVANZA CREDITO ASSOCIATI ALL'OPERATIVITÀ

- Rischio di erogazione delle linee di credito senza il perfezionamento dei contratti e delle eventuali garanzie previste in delibera (fidi provvisori)
- Rischi collegati alla mancata o incompleta compilazione della documentazione
- Negligenza nella gestione della documentazione. Mancata o errata archiviazione dei documenti, mancata finalizzazione dei contratti/convenzioni

### ADEMPIMENTI MITIGANTI I RISCHI DI CREDITO PREVISTI DAI PROCESSI AZIENDALI

#### Stampa e Sottoscrizione (D1591-D1628)

- Verificare ed eliminare le causali sospensive dei fidi ed effettuare gli adempimenti per rimuoverle
- Predisporre contratto specifico in Gestione Contratti
- Far sottoscrivere al cliente la copia del contratto, verificando i poteri di firma e la correttezza della documentazione

#### Registrazione del contratto

- Verificare la correttezza e la completezza dei documenti e attestare la legittimità della firma
- Registrare il contratto. Per contratti redatti nella forma dello scambio di corrispondenza, ove è prevista la datacertazione elettronica, archiviare nel Dossier Digitale i contratti sottoscritti dal cliente entro il giorno successivo alla sottoscrizione



# Analisi della produzione 2018

Il perimetro di indagine iniziale è stato determinato nello stock di **123.629 Fidi di apertura di credito in conto corrente** (a cui si applica il processo previsto dal documento normativo 1030D01628) **deliberati nel periodo 01/01/2018 al 31/12/2018.**

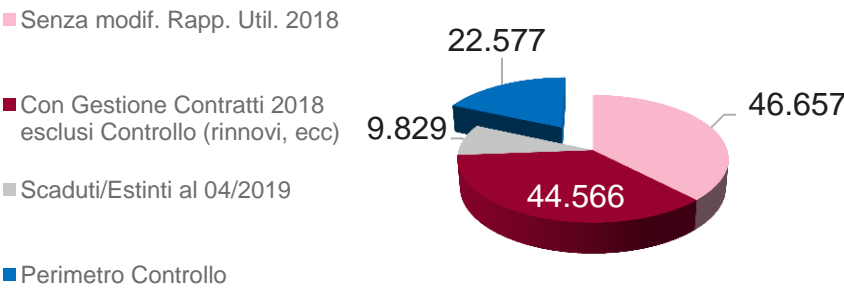
Oltre 46.500 delibere (circa il 38% della produzione 2018) sono risultate non influenti sul controllo in quanto non prevedevano la contrattualizzazione (ad esempio revisioni interne). Un numero simile di concessioni è stato oggetto di attività modificative ma non presenta caratteristiche di «nuova» concessione, di queste fattispecie la necessità di modifica contrattuale riguarda in prevalenza le autorizzazioni di incremento di importo o proroga della scadenza.

Dal perimetro di controllo sono state escluse dalla verifica circa 10.000 concessioni 2018 (circa 8%) scadute/estinte al momento del controllo.

Il perimetro finale di controllo analitico è risultato quindi di **22.676 rapporti utilizzatori (di 22.577 nuove concessioni 2018) pari al 18,2% delle delibere sulle forme di apertura di credito in conto corrente del 2018.**

**Seguendo lo schema logico di slide 4 sono stati elaborati degli esiti automatici sul perimetro del controllo. In fase di concessione la non conformità è di oltre il 10% delle casistiche esaminate, valore che viene notevolmente ridotto a seguito del controllo in fase di collegamento al rapporto utilizzatore.**

## Fidi utilizzabili in CC Deliberati nel 2018



Controllo Automatico Esiti (31/12/2018)	Rapp. Util. 04/2019	%	Esito (Rif Slide 4)
Perimetro del Controllo	= 22.676	100%	
di cui con Iniziativa Cliente in PEF su rapporto 2018 (Conformità Gestione Contratti)	19.313	85,2%	A
di cui con Iniziativa Banca in PEF e Iniziativa Cliente su Rapporto (Presunzione di correzione)	1.827	8,1%	B
di cui Operativi 2018 con Iniziativa Banca sia in PEF sia su Rapporto	650	2,9%	C
di cui Operativi 2019* (Senza Esito 2018)	886	3,9%	NV

\* I tempi medi di contrattualizzazione sono influenzati da fattori estranei alla concessione (autorizzazione condizioni, disponibilità del cliente); alla data di chiusura del controllo il 3,9% delle concessioni 2018 risultava comunque operativa (se proporzionato all'anno produzione di 14 giorni)



# Indicatore 1 - Nuovi Fidi deliberati da gennaio ad aprile 2019, prime evidenze

**Le Aree che presentano NON conformità superiori alla media sono: AT Nord Ovest e AT Nord Est.**

Distribuzione per Area Territoriale e Conformità a Gestione Contratti

Area Territoriale	Gestione Contratto		Tot. Fidi* Delib. gen-apr 2019	Gestione Contratto	
	Num. Contratto NON Generato	Num. Contratto Generato		% Non Conformità	% Conformità
NORD OVEST	171	1.695	1.866	9,16%	90,84%
NORD EST	231	2.345	2.576	8,97%	91,03%
TOSCANA	129	2.652	2.781	4,64%	95,36%
CENTRO-SARD	82	1.855	1.937	4,23%	95,77%
SUD-SIC	56	2.098	2.154	2,60%	97,40%
<b>Totale Banca MPS</b>	<b>669</b>	<b>10.645</b>	<b>11.314</b>	<b>5,91%</b>	<b>94,09%</b>

I nuovi fidi deliberati dal 01/01/2019 al 30/04/2019 e resi operativi entro tale data sono stati 11.314.

La produzione del contratto specifico in Gestione Contratti NON è stata generata in 669 casi. **L'origine dell'anomalia è l'omessa dichiarazione di iniziativa Cliente.**

La media di non conformità a livello Banca è del 5,91%.

Distribuzione per Area Territoriale esclusa la Forma Tecnica «Prefinanz. Mutui»

Area Territoriale	Gestione Contratto		Tot. Fidi* Deliberati gen-apr 2019	Gestione Contratto	
	Num. Contratto NON Generato	Num. Contratto Generato		% Non Conformità	% Conformità
NORD OVEST	92	1.469	1.561	5,89%	94,11%
NORD EST	119	2.190	2.309	5,15%	94,85%
TOSCANA	120	2.614	2.734	4,39%	95,61%
CENTRO-SARD	77	1.826	1.903	4,05%	95,95%
SUD-SIC	55	2.090	2.145	2,56%	97,44%
<b>Totale Banca MPS</b>	<b>463</b>	<b>10.189</b>	<b>10.652</b>	<b>4,35%</b>	<b>95,65%</b>

Escludendo dall'analisi la forma tecnica Prefinanziamento su Mutui, la non conformità delle **AT Nord Ovest e AT Nord Est** si riduce notevolmente e si avvicina alla media delle non conformità (rispettivamente **da 9,16% a 5,89%, e dal 8,97% a 5,15%**).

La media di non conformità a livello Banca si riduce passando dal 5,91% al 4,35% dei contratti attesi.



## Indicatore 2 – Modifiche contrattuali deliberate da gennaio ad aprile 2019, prime evidenze

**Le Aree che presentano NON conformità superiori alla media sono: AT Centro e Sardegna, AT Toscana e AT Nord Est.**

Distribuzione per Area Territoriale e Conformità a Gestione Contratti

Area Territoriale	Gestione Contratto		Tot. Fidi* Delib. gen-apr 2019	Gestione Contratto	
	Num. Contratto NON Generato	Num. Contratto Generato		% Non Conformità	% Conformità
AT CENTRO-SARD	34	110	144	23,61%	76,39%
AT TOSC	66	270	336	19,64%	80,36%
AT NORD EST	45	190	235	19,15%	80,85%
AT SUD-SIC	26	160	186	13,98%	86,02%
AT NORD OVEST	23	152	175	13,14%	86,86%
<b>Totale Banca MPS</b>	<b>194</b>	<b>882</b>	<b>1.076</b>	<b>18,03%</b>	<b>81,97%</b>

Le modifiche con incremento (importo o scadenza) di fidi già operativi al 01/01/2019 e rese operative entro il 30 aprile 2019 sono state 1.076.

La produzione del contratto specifico in Gestione Contratti NON è stata generata in 194 casi. **L'origine dell'anomalia è l'omessa dichiarazione di iniziativa Cliente.**

La media di non conformità a livello Banca è del 18%.

Distribuzione per Area Territoriale e Forma Tecnica «CC» e «CCN»

Area Territoriale	Gestione Contratto		Tot. Fidi* Deliberati gen-apr 2019	Gestione Contratto	
	Num. Contratto NON Generato	Num. Contratto Generato		% Non Conformità	% Conformità
AT CENTRO-SARD	32	94	126	25,40%	74,60%
AT TOSC	59	211	270	21,85%	78,15%
AT NORD EST	32	135	167	19,16%	80,84%
AT SUD-SIC	25	139	164	15,24%	84,76%
AT NORD OVEST	16	111	127	12,60%	87,40%
<b>Totale Banca MPS</b>	<b>164</b>	<b>690</b>	<b>854</b>	<b>19,20%</b>	<b>80,80%</b>

Le non conformità si concentrano sulle forme di finanziamento con tipologie CC e CCN. Non si apprezzano variazioni significative degli errori per Area Territoriale.

La media di non conformità a livello Banca è del 19,2% dei contratti attesi.





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



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