

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

Comitato per il Coordinamento delle Funzioni con Compiti di Controllo

- Execution Plan dei GAP al 30.09.2018

Siena, 24 ottobre 2018

*Direzione Chief Audit Executive
Direzione GGC - Servizio Segreteria Amministrativa e Supporto A.I.*

Agenda

- 1 Executive Summary
- 2 Evoluzione dei GAP nel 3Q 2018 – view per Cluster, FAC & FO
- 3 Focus GAP entrati nel 3Q 2018 (rilevanza Alta)
- 4 Gap Attivi: distribuzione temporale delle scadenze future
- 5 GAP scaduti al 30.09.2018
- 6 GAP ripianificati al 30.09.2018
- 7 Focus GAP attivi Ripianificati nel 2Q 2018 (rilevanza Alta e Media)

All. Gap attivi al 30.09.2018 dettaglio per Cluster – Macroprocesso - FO



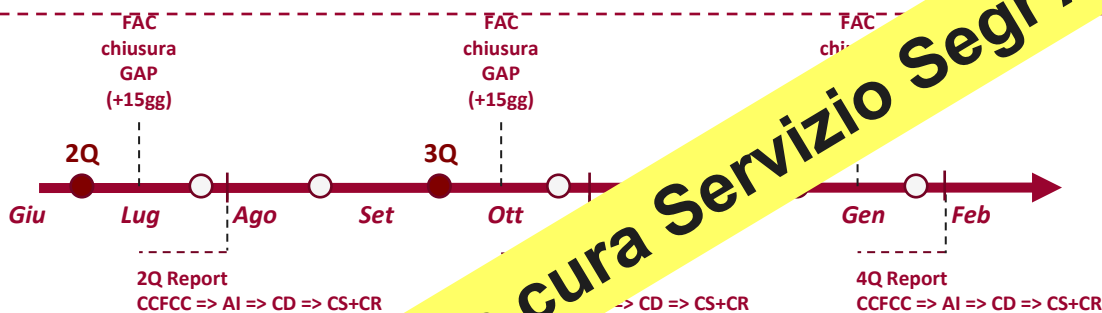
Comitato Coordinamento delle Funzioni con Compiti di Controllo

Monitoraggio dei GAP

Timeline informativa trimestrale* su execution plan per Organi aziendali

Execution Plan Evoluzione GAP al 30.06.2018

- » Il Comitato per il coordinamento delle funzioni con compiti di controllo (CCFCC) è un organo gestionale istituito nell'ambito della Banca di gruppo sul Sistema dei controlli Interni; ha iniziato ad operare nell'aprile 2015 e fa riferimento all'Amministratore Incaricato per il controllo Interno e la gestione del Sistema dei controlli Interni (AI).
- » È coordinato dal Resp. della Direzione CAE ed è costituito dai Responsabili delle Funzioni Aziendali di controllo (FAC).
- » E' stato costituito dalla Banca per fornire una risposta organizzativa alle esigenze di coordinamento e di efficacia del sistema di controllo interne richieste dalle norme regolamentari.
- » Si riunisce con frequenza trimestrale e ha come principale responsabilità quella di effettuare il monitoraggio dei GAP aperti dalle FAC nei confronti delle varie funzioni aziendali (funzioni owner – FO).
- » A supporto delle attività del CCFCC è stato realizzato uno specifico applicativo denominato RIGAM («Rilevazione Integrata per la Gestione delle Aree di Miglioramento») nel quale vengono censiti e monitorati i GAP aperti dalle FAC e le relative azioni di mitigazione concordate con le funzioni owner.
- » L'applicativo gestisce il processo autorizzativo, in base a ruoli e responsabilità, di condivisione delle criticità rilevate e delle azioni avviate per la loro mitigazione.



**La timeline fa riferimento ai flussi trimestrali previsti: data di riferimento al 30.06.2018, chiusure dei GAP da parte delle FAC registrate fino al 15.07.2018*

- » Il processo aziendale di gestione dei GAP, alla scadenza condivisa degli interventi di mitigazione (tipicamente la fine di ogni trimestre), un tempo di 15 giorni per procedere alla accettazione della chiusura dei GAP da parte della FAC competente.
- » Al 30.06.2018 si registrano 104 GAP attivi (di cui 24 a rilevanza Alta) rispetto ai 101 (25 a rilevanza Alta) di fine 1Q2018.
- » Quasi la metà dei GAP riconducibile a nuovi flussi: 48 gap (6 Alti) sono infatti stati aperti nel corso del 2Q2018, in prevalenza rilevati dalla Funzione di Internal Audit (35). Dal punto di vista dell'owner, la maggior parte dei 48 gap entrati nel 2Q2018 ha come owner la Direzione CRO (14) e Banca Widiba Spa (13).
- » I GAP chiusi nel periodo dalle FAC sono 45 (7 a rilevanza Alta), il 66% dei quali da parte della Funzione di Internal Audit (30 gap chiusi di cui 3 Alti).
- » Al 30.06.2018, dei 104 gap complessivamente attivi:
 - 15 gap (11 Internal Audit ,4 Compliance) risultavano scaduti, 4 dei quali a rilevanza Alta;
 - 31 gap (6 Alti) ripianificati, di cui 17 (4 Alti) oggetto di ripianificazione nel corso del 2Q 2018.

Tra il 30.06.2018 e il 25.07.2018, comunque, la maggior parte dei gap scaduti è stata chiusa (4 gap) o oggetto di ripianificazione (9 gap).



1 Executive Summary 2/3 – FAC VIEW

Controlli di II°
livello

Macchina
Operativa

Credito

**AGGIORNA DA IMPOSTARE PER CLUSTER
INFORMAZIONI ATTESE DA FAC (rich. Bucovaz)**



1 Executive Summary 3/3 – FAC VIEW

Distribuzione Commerciale	
IT	
Finanza proprietaria e liquidità	

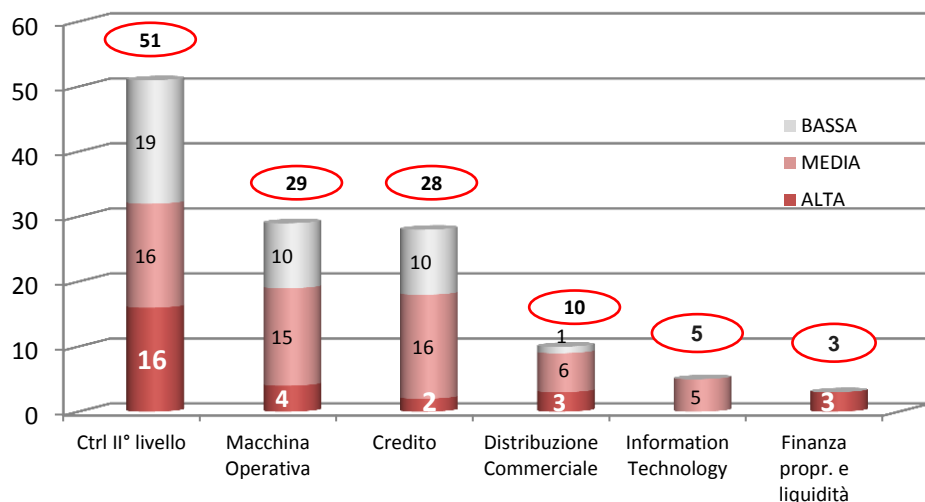
**AGGIORNA DA IMPOSTARE PER CLUSTER
INFORMAZIONI ATTESE DA FAC (rich. Bucovaz)**



Evoluzione dei GAP nel 3Q 2018 – view per Cluster

(1/2)

Cluster	GAP ATTIVI AL 30.09.18			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Controlli di II° livello	16	16	19	51
Macchina Operativa	4	15	10	29
Credito	2	16	10	28
Distribuzione Commerciale	3	6	1	10
Information Technology	-	5	-	5
Finanza proprietaria e liquidità	3	-	-	3
TOTALE	28	58	40	126



Cluster	Macroprocessi con GAP attivi al 30.09.2018				Macroprocessi senza GAP attivi
	Macroprocesso	Alti	Medi	Bassi	
Controlli di II° livello	Compliance	11	6		17
	Contrasto al riciclaggio e al finanz. del terrorismo	3	5	2	10
	Risk management	2	5	17	24
Macchina operativa	Comunicazione e Relazioni Esterne		1	1	2
	Contabilità, fiscale e vigilanza		1		1
	Demand e Outsourcing management	1			1
	Immobiliare	1	1	2	4
	Legale e Societario		4	4	8
	Logistica e servizi ausiliari	1			1
	Organizzazione		1	1	2
	Risorse umane		1		1
	Sicurezza e Ambiente	1	6	2	9
Credito	Credito	1	4	2	7
	Gestione crediti problematici		6		6
	Gestione ordinaria del credito	1	6	6	13
	Governo del Credito			1	1
	Prodotti del credito			1	1
Distribuzione commerciale	Incassi e Pagamenti		1	1	2
	Servizi Bancari	1			1
	Servizi di Investimento	1	1		2
	Canali di contatto con la clientela		2		2
	Politiche commerciali		2		2
	Pricing	1			1
	Business Continuity Management		1		1
Information Technology	Erogazione ICT		1		1
	Sviluppo ICT		3		3
	Finanza	3			3
TOTALE		28	58	40	126

- » 51 dei 126 gap attivi al 30.09.2018 sono riconducibili al cluster «Controlli di II° livello», che risulta anche quello con il maggior numero delle criticità a rilevanza alta (16 sulle 28 complessive). In particolare il «Risk Management» la «Compliance» risultano essere i Macroprocessi maggiormente interessati dalla presenza di gap attivi (rispettivamente 24 e 17), con quest'ultimo che rileva particolarmente per gli 11 ad elevata rilevanza.
- » Tra i cluster con il maggior numero di gap attivi si segnalano anche
- «Macchina Operativa» (29, di cui 4 a rilevanza alta), con criticità distribuite tra un elevato numero di Macroprocessi seppur con prevalenza di «Sicurezza e Ambiente» e «Legale e Societario»;
 - «Credito» (28, di cui 2 alti), con criticità in prevalenza attinenti la «Gestione Operativa del Credito».
- Nell'ultima colonna della tabella sopra riportata sono inoltre indicati i 15 Macroprocessi cui al 30.09 non risultano associati gap specifici

Evoluzione dei GAP nel 3Q 2018 – view per Cluster

(2/2)

Cluster	GAP Attivi al 30.06.18			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Controlli di II° livello	12	15	16	43
Macchina Operativa	2	11	11	24
Credito	3	10	8	21
Distrib. Commerciale	4	5	1	10
Information Technology	-	1	2	3
Finanza propr. e liquid.	3	-	-	3
TOTALE	24	42	38	104

Cluster	GAP Entrati (01.07-30.09)			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Controlli di II° livello	6	9	5	20
Macchina Operativa	3	8	5	16
Credito	-	8	3	11
Distrib. Commerciale	-	3	-	3
Information Technology	-	4	-	4
Finanza propr. e liquid.	-	-	-	-
TOTALE	9	32	13	54

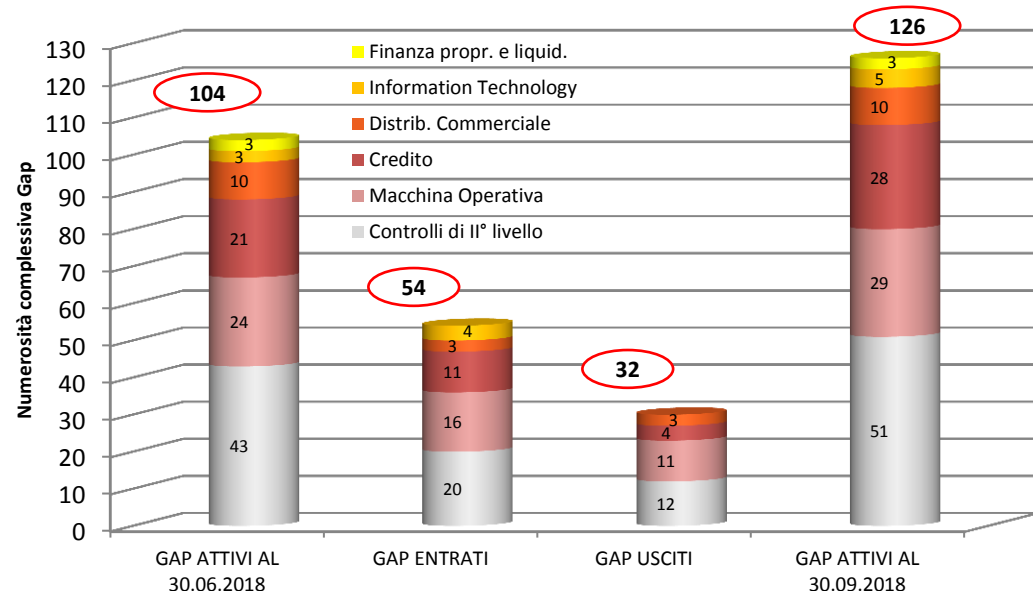
Cluster	GAP Usciti (16.07-15.10)			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Controlli di II° livello	2	8	2	12
Macchina Operativa	1	4	6	11
Credito	1	2	1	4
Distrib. Commerciale	1	2	-	3
Information Technology	-	-	2	-
Finanza propr. e liquid.	-	-	-	-
TOTALE	5	16	11	32

Cluster	GAP Attivi al 30.09.18			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Controlli di II° livello	16	16	19	51
Macchina Operativa	4	15	10	29
Credito	2	16	10	28
Distrib. Commerciale	3	6	1	10
Information Technology	-	5	-	5
Finanza propr. e liquid.	3	-	-	3
TOTALE	28	58	40	126

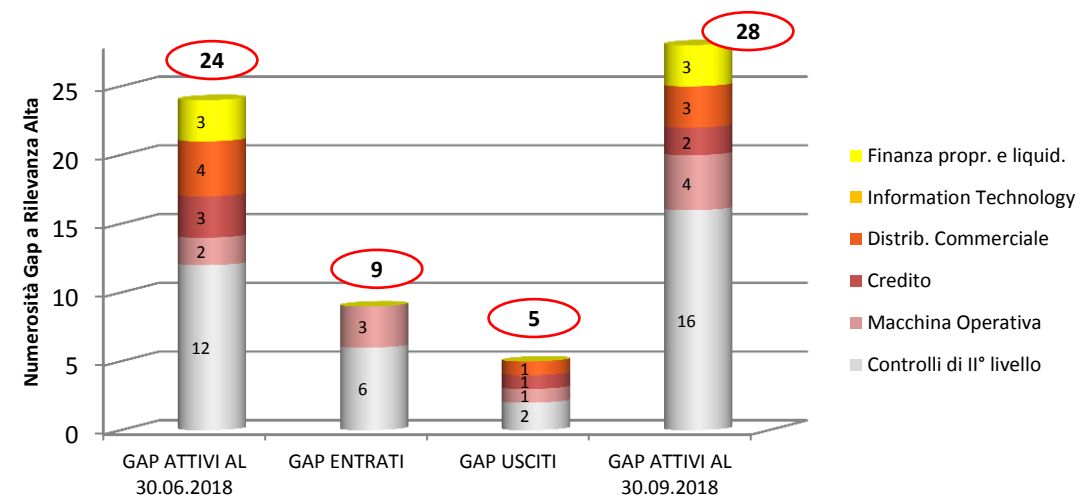
L'incremento del numero complessivo di gap registrato nel 3Q2018 (da 104 a 126) ha riguardato prevalentemente Macroprocessi relativi ai «**Controlli di II° livello**» (da 43 a 51), «**Credito**» (da 21 a 28) e «**Macchina Operativa**» (da 24 a 29).

I gap a **rilevanza Alta** sono aumentati (da 24 a 28) in seguito all'apertura di **9 nuove criticità** attenti i Macroprocessi relativi ai due Cluster «**Controlli di II° livello**» (6 nuovi gap a fronte di sole 2 chiusure) e «**Macchina Operativa**» (3 nuovi gap a fronte di una sola chiusura).

Le **5 risoluzioni di criticità a rilevanza alta** hanno riguardato MP del «Credito» e «Distrib. Commerciale» (oltre alle già citate su Controlli di II° livello» e «Macchina Operativa»).



di cui a Rilevanza Alta



2 Evoluzione dei GAP nel 3Q 2018 – view per FAC

FAC	GAP ATTIVI AL 30.06.18			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Internal Audit	5	27	26	58
Compliance	16	4	1	21
Convalida	-	4	9	13
Risk	3	7	2	12
Antiriciclaggio	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-
TOTALE	24	42	38	104

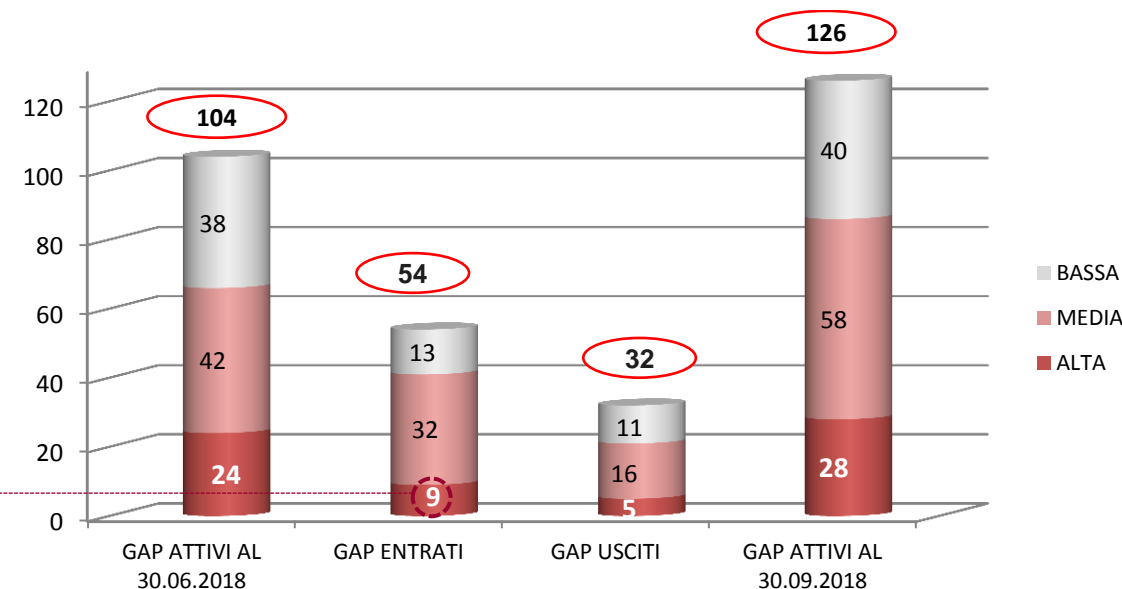
FAC	GAP ENTRATI (01.07-30.09.18)			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Internal Audit	5	29	9	43
Compliance	4	3	2	9
Convalida	-	-	2	2
Risk	-	-	-	-
Antiriciclaggio	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-
TOTALE	9	32	13	54

FAC	GAP USCITI (16.07-15.10.18)			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Internal Audit		12	11	23
Compliance	3	2	-	5
Convalida	-	1	-	1
Risk	2	1	-	3
Antiriciclaggio	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-
TOTALE	5	16	11	32

FAC	GAP ATTIVI AL 30.09.18			
	Alta	Media	Bassa	Totale
Internal Audit	10	44	24	78
Compliance	17	5	3	25
Convalida	-	3	11	14
Risk	1	6	2	9
Antiriciclaggio	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-
TOTALE	28	58	40	126

- » Complessivamente al termine del 3Q 2018 si osserva un aumento del numero dei GAP attivi sia totali, 126 rispetto ai 104 del 2Q, sia a rilevanza alta, 28 vs 24 del 2Q.
- » I gap attivi «entrati» nel corso del 3Q sono 54 (9 Alti); la maggior parte dei quali rilevata dalla Fac di IA (43 di cui 5 Alti). Nessun gap è invece stato aperto dalle funzioni Antiriciclaggio e Dirigente Preposto.
- » Nel corso del 3Q2018, le FAC hanno chiuso complessivamente 32 GAP, 5 dei quali a rilevanza Alta.

Dettaglio nella Sezione
XXXX

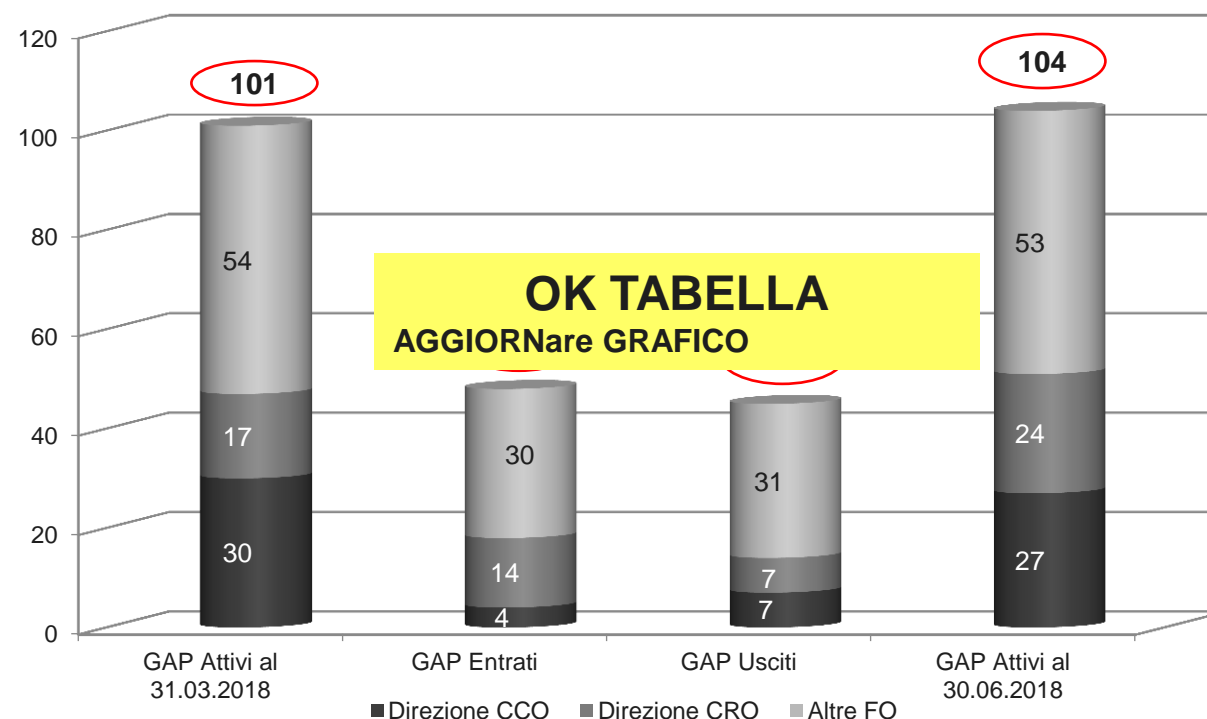


Dei 126 GAP attivi al 30.09 (tenuto conto delle chiusure intervenute fino al 15.10.2018), 3 sono in fase di prefattibilità



Evoluzione dei GAP nel 3Q 2018 – view per FO

FO	Evoluzione GAP nel 2Q 2018			
	Attivi 30.06	Entrati	Usciti	Attivi 30.09
Direzione Chief Risk Officer	24	12	5	31
di cui: Risk	20	9	2	27
Antiriciclaggio	4	3	3	4
Convalida	-	-	-	-
Direzione Chief Commercial Officer	27	6	8	25
Direzione Chief Lending Officer	11	8	1	18
Banca Widiba S.p.A.	10	5	-	15
Direzione Chief Operating Officer	11	6	4	13
Consorzio Operativo di Gruppo	4	10	4	10
Direzione Chief Financial Officer	7	-	3	4
MPS Leasing & Factoring	-	4	1	3
MPS Fiduciaria S.p.A.	1	3	2	2
Direzione Relazioni Esterne e Istituzionali	2	-	1	1
Direzione Chief Human Capital Officer	2	-	1	1
Direzione Group General Counsel	1	-	-	1
MPS Capital Services	1	-	-	1
Area Compliance	2	-	1	1
Area Chief Program & Cost Officer	1	-	1	-
TOTALE	104	54	32	126



- » La maggior parte dei gap attivi al 30.09.2018 (56 dei 126 complessivi) è riconducibile a 2 sole Funzioni Owner: la Dir. CRO, 31 GAP (7 in più rispetto al 30.06.2018) e la Dir. CCO, 25 gap (2 in meno rispetto al 30.06).
- » Le principali variazioni che si registrano nel 3Q2018 riguardano:
 - in incremento: la Dir. CRO, da 27 a 31 gap attivi, la Dir. CLO (da 11 a 18), il COG (da 4 a 10) e Banca Widiba (da 10 a 15 gap);
 - in riduzione: la Dir. CFO, passata dai 7 gap attivi del 30.06.2018 ai 4 del 30.09; risulta inoltre chiuso.
- » Si rilevano inoltre 3 gap per MPS L&F, che al 30.06 non aveva gap attivi; mentre risulta chiuso nel corso del 3Q2018 l'unico gap con owner l'Area Chief Program & Cost Officer.

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	IA	A	IA 2018_00071 <i>Evoluzione Pillar 2 con focus IRRBB</i> Poste a Vista - modello Volumi Impieghi L'assunzione alla base del modello statistico non è rispettata per i cluster KC, PMI, PRIVATE e SB, che rappresentano il 95% dei volumi complessivi degli Impieghi (di cui SB incide per circa il 43%).	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Risk Management</i>	Per i cluster degli Impieghi per cui le assunzioni alla base del modello non sono rispettate si richiede di individuare metodologie statistiche consistenti e robuste.	CRO	31/12/18	-	31/12/18	50%	DONE Percentuale di risoluzione dichiarata dalla FO. TO DO L'attività in corso è strutturata su più fronti sintetizzabili nei seguenti punti: • Analisi delle serie storiche inglobando dinamiche creditizie; • Applicazione del modello attuale alla luce delle dinamiche creditizie; • Valutazione possibile evoluzione modellistica; • Stima degli impatti sulle misure IRRBB; • Stima degli impatti sull'impairment dei crediti
2	IA	A	IA 2018_00077 <i>Revisione S.O.S. – Segnalazione Operazioni Sospette</i> Stock arretrato di pratiche SOS. Ritardo nella lavorazione delle pratiche SOS da parte del II livello di valutazione: lo stock di pratiche arretrate è stato ridotto (passando dalle 3.881 pratiche del 31/12/15 alle 1.742 del 31/05/18) e la capacità pro-capite di lavorazione cresciuta (passando dalle 0,7 pratiche pro-capite medie di gennaio/ settembre 2015 alle 2,4 registrate ad aprile/ maggio 2018), tuttavia permane una quota consistente di pratiche riferite all'anno 2017 (948 al 31/05/2018).	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo</i>	Proseguire nell'attività volta ad eliminare l'arretrato di lavorazione adottando per tempo iniziative operative non a carattere straordinario (gestione del turnover previsto, flessibilità delle modalità di lavoro) utili ad evitare il riformarsi dello stesso ed a mantenere tempistiche di lavorazione delle singole pratiche coerenti con i dettami normativi. Ciò in considerazione del periodico riaccumularsi di pratiche che ha comportato la ri-pianificazione per 5 volte del precedente gap (IA2014_189) emesso nel corso della revisione conclusasi al termine del 2014.	AML	31/12/18	-	31/12/18	30%	DONE Progressiva riduzione dell'ammontare di pratiche SOS in stock. TO DO Continuano le attività per lo smaltimento delle pratiche SOS ed è in corso la valutazione di ulteriori FTE dedicate.
3	IA	A	IA 2018_00083 <i>Revisione S.O.S. – Segnalazione Operazioni Sospette -MP Fiduciaria</i> Limiti nell'attività di aggiornamento dell'adeguata verifica del cliente. Analizzando la "base-dati" di WEANTI al 31/03/2018 si è riscontrata, per n. 180 dei n.2.182 clienti attivi, l'assenza delle informazioni relative all'adeguata verifica, mentre per n. 585 clienti (di cui n. 154 con profilo di rischio alto e n. 431 con profilo di rischio medio) l'adeguata verifica è risultata scaduta e non aggiornata.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo</i>	Occorre rendere pienamente operativo un processo di monitoraggio almeno mensile dell'attività di aggiornamento dell'adeguata verifica. Tale monitoraggio dovrà permettere di accertare tempestivamente eventuali limiti delle singole fasi del processo ("colli di bottiglia") per facilitare il loro rapido superamento. Gli esiti dell'attività di monitoraggio dovranno essere rendicontati in maniera sistematica agli Organi Apicali della Società.	MP Fiduciaria	31/12/18	-	31/12/18	25%	DONE La Società si è attivata per rendicontare opportunamente agli Organi Apicali la situazione in merito all'aggiornamento dell'adeguata verifica. Dati gli esiti del processo di monitoraggio in atto, la Controllata ha, anche, intrapreso un'azione di rimozione dei limiti riscontrati nelle singole fasi del processo ("colli di bottiglia"). TO DO Occorre proseguire nell'azione di monitoraggio e provvedere alla completa rimozione dei limiti, al momento, ancora persistenti.

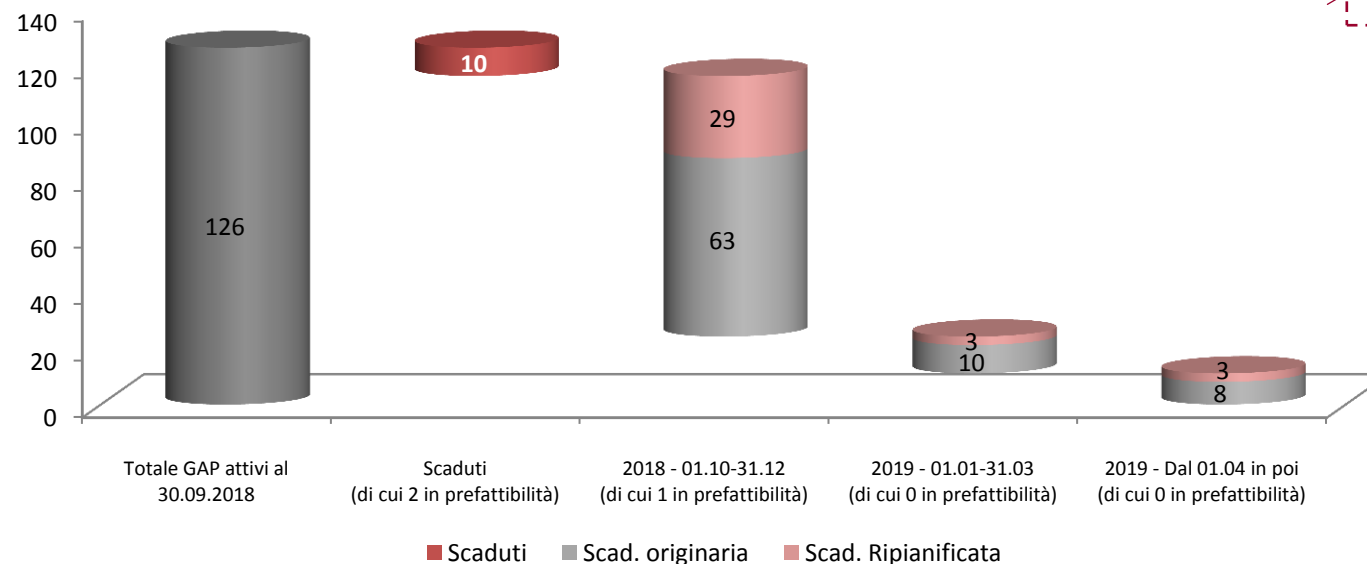
Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	IA	A	<p>IA_2018_00086</p> <p><i>Revisione gestione ATM</i></p> <p>Carenze nei presidi di sicurezza logica sugli apparati ATM. Si rileva l'assenza di criteri e stringenti meccanismi di controllo per la corretta assegnazione alle utenze dei diritti di accesso sulle diverse risorse di sistema che rispettino il principio del "least privilege". A tale proposito si osserva che, in relazione all'incidente avvenuto in data 19/02/2018, la cancellazione dei file di sistema che ha determinato il blocco degli ATM non sarebbe stata possibile se alle componenti software installate sulle macchine fossero stati assegnati profili abilitativi circoscritti alle effettive necessità applicative, piuttosto che privilegi di amministratore che, di fatto, rendevano possibile il pieno controllo della macchina. Si rileva inoltre che non risultano attivi i seguenti presidi per la messa in sicurezza del software di base degli ATM: a) assenza di password per l'accesso al BIOS, b) assenza del boot UEFI e della relativa funzionalità di secure boot, c) abilitazione della modalità provvisoria di avvio; d) boot da USB attivo, e) assenza di strumenti per il blocco/gestione di periferiche USB non autorizzate.</p>	MACCHINA OPERATIVA Sicurezza e Ambiente	Implementare adeguati presidi di sicurezza logica sugli ATM Sulla base di una valutazione dei rischi, definire delle linee guida per la messa in sicurezza degli ATM e implementare i relativi presidi in conformità a quanto definito. In particolare:(1)definire stringenti criteri per l'assegnazione dei diritti di accesso alle diverse tipologie di utenze nel rispetto del principio del ""least privilege"". Istituire un presidio di controllo sulla corretta attuazione di suddetti criteri vincolante al rilascio in produzione di nuovi sviluppi; attivare i presidi sul software di base ritenuti necessari a garantire il livello di sicurezza definito.	COG	31/10/18	-	31/10/18	50%	<p>DONE</p> <p>È stato istituito un controllo trimestrale sulle utenze. Il primo controllo è stato effettuato nel mese di giugno 2018</p> <p>TO DO</p> <p>È in fase di redazione il documento di policy che regola la sicurezza logica sugli ATM , comprensivo dei criteri per la corretta assegnazione alle utenze dei diritti di accesso che rispettino il principio del "least privilege" (secondo il quale ciascun utente è abilitato ad effettuare esclusivamente le attività necessarie alle proprie mansioni operative). Sono in redazione le modifiche al documento che disciplina la verifica architetturale preliminare all'implementazione di una nuova soluzione applicativa. È stato istituito un controllo trimestrale sulle utenze. Il primo controllo è stato effettuato nel mese di giugno 2018</p>
5	IA	A	<p>IA_2018_00104</p> <p><i>Servizio Speciale SS_2018_018_5690</i></p> <p>L'esecuzione degli adempimenti previsti per le banconote versate nell'impianto ATM e da questo scartate poiché "sospette di falsità – L2" (che necessitano del verbale di rilevazione e trasmissione a Bankit tramite l'applicativo SIMEC), non è attualmente monitorata da altre Funzioni della Filiale e/o da Strutture esterne alla stessa. L'esecuzione di tali attività è lasciata alla sola autonoma iniziativa dell'operatore con il rischio che le stesse non vengano poste in essere ovvero siano realizzate con tempistiche diverse da quanto richiesto.</p>	MACCHINA OPERATIVA Logistica e servizi ausiliari	Predisposizione di un "alert" da indirizzare nella MyFace - Cruscotto Filiale accessibile a tutti gli operatori dell'U.O. di gestione dell'impianto, con la specifica scadenza degli adempimenti da porre in essere. Segnalazione che rimarrà attiva per il corrispondente arco temporale di 5 gg. Predisposizione di un nuovo controllo SIC da attribuire al Reparto Controlli di AT con il quale evidenziare a tale Struttura la lista delle filiali interessate alla gestione delle banconote "L2".	COO	31/12/18	-	31/12/18	20%	<p>DONE</p> <p>Le esigenze sono state definite e le Funzioni IT coinvolte (Monetica, Sportello e Reporting)</p> <p>TO DO</p> <p>Da avviare attività operativa da parte del COG.</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
6	CO	A	<u>CO 2018 00020</u> Revisione dei documenti normativo D 1593 010 - Gestione interventi di manutenzione immobiliare e M 106 003 - Global/Multiservice Manutentivo. Revisione dei documenti normativo D 1593 010 - Gestione interventi di manutenzione immobiliare e M 106 003 - Global/Multiservice Manutentivo	MACCHINA OPERATIVA Immobiliare	Riportare le norme di gestione degli interventi di manutenzione immobiliare relativi all'amianto	COO	30/06/19	-	30/06/19	0%	DONE TO DO
7	CO	A	<u>CO 2018 00024</u> Servizio Anticipi - Rilevamento di ca. 50 casi di sfioramento delle soglie usura Servizio Anticipi - Rilevamento di ca. 50 casi di sfioramento delle soglie usura nei controlli ex post nonostante l'esecuzione degli abbattimenti automatici di tutti gli oneri e gli interessi conteggiati in fase di liquidazione.	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Avviati interventi per: i. evitare il ripetersi del fenomeno fin dalla prossima liquidazione del 30.9 (sono stati definiti gli interventi tattici per prevenire il verificarsi della casistica nelle prossime liquidazioni; resta da definire l'intervento di risoluzione definitiva); ii. rimborsare i clienti titolari dei rapporti interessati. A tale ultimo riguardo, le funzioni tecniche competenti a fine agosto hanno prodotto la stima del numero di posizioni interessate (ca. 850) e degli importi da rimborsare (ca. € 600.000); hanno altresì definito la data entro la quale saranno completati i rimborsi (30/11/2018).	CCO	30/11/18	-	30/11/18	0%	DONE TO DO

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
8	CO	A	<u>CO 2018 00025</u> Servizio anticipi mancata inclusione nel TEG delle spese di proroga. Servizio Anticipi - Rilevamento di casi di sfioramento delle soglie usura nei controlli ex post dovuti alla mancata inclusione nel TEG delle spese di proroga.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i>	L'IT ha esaminato la casistica dell'anomalia procedurale, rimuovendo l'errore nell'aprile 2017. A fine agosto 2018 l'IT ha fornito una stima/quantificazione degli eventi di supero. Sono state avviate le attività volte al ristoro dei rapporti interessati dall'anomalia procedurale.	CCO	30/11/18	-	30/11/18	0%	DONE TO DO
9	CO	A	<u>CO 2018 00026</u> Portafoglio Sconto -Rilevamento di casi di sfioramento delle soglie usura nei controlli ex post Portafoglio Sconto -Rilevamento di casi di sfioramento delle soglie usura nei controlli ex post dovuti ad un'anomalia nella procedura di abbattimento degli oneri ed all'assenza di controlli ex post a livello di rapporto.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i>	Esaminata la casistica dell'anomalia procedurale sulla procedura di abbattimento degli oneri; anomalia rimossa dall'IT nel marzo 2017. A fine agosto, post completamento del BR 51510, l'IT ha fornito una stima/quantificazione degli eventi di supero. Avviate le attività volte a ristorare i rapporti interessati dall'errore procedurale, nonché dai superi dovuti all'assenza del controllo ex post di rapporto.	CCO	30/11/18	-	30/11/18	0%	DONE TO DO

Distribuzione temporale delle scadenze future

FAC	Dettaglio Scadenze Future dei GAP attivi al 30.09.2018				
	Scaduti	01.10-30.12	01.01-31.03.19	Oltre 31.03.19	Totale
Internal Audit	4	64	9	1	78
Compliance	6	12	2	5	25
Convalida	-	10	1	3	14
Risk	-	6	1	2	9
Antiriciclaggio	-	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-	-
TOTALE	10	92	13	11	126
<i>di cui:</i>					
Scad. Ripianificata	1	29	3	3	36
Scad. Originaria	9	63	10	8	90



GAP scaduti al 30.09.2018

► Dettaglio dei **GAP SCADUTI** al **30-09-2018** (con recepimento delle chiusure fino al 15-10-2018)

Cluster	Gap Scaduti al 30.09.2018			
	ALTA	MEDIA	BASSA	Totale
Controlli di II° livello	3	3	-	6
Macchina Operativa	-	-	1	1
Credito	1	1	-	2
Distrib. Commerciale	-	1	-	1
Information Technology	-	-	-	-
Finanza propr. e liquid.	-	-	-	-
TOTALE	4	5	1	10

FAC	Gap Scaduti al 30.09.2018			
	ALTA	MEDIA	BASSA	Totale
Internal Audit	1	3	-	4
Compliance	3	2	1	6
Convalida	-	-	-	-
Risk	-	-	-	-
Antiriciclaggio	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-
TOTALE	4	5	1	10

FO	Gap Scaduti al 30.09.2018			
	ALTA	MEDIA	BASSA	Totale
Dir. CCO	3	2	-	5
Banca Widiba S.p.A.	-	3	-	3
Dir. CFO	1	-	-	1
Dir. COO	-	-	1	1
TOTALE	4	5	1	10

OK TABELLE

aGGIORNare commenti SE NECESSARIO

Aggiornamento al 25.07.2018 dei «Gap Scaduti al 30.06.2018»

Si segnalano, rispetto ai dati riportati nelle tabelle a sinistra e relativi alla data di rilevazione del 30.06.2018, le variazioni intervenute nel mese di luglio.

Alla data del 25.07.2018, dei 15 gap che al 30.06.2018 risultavano scaduti:

- **4 gap sono stati chiusi** (FAC Internal Audit, 3 Medi e 1 Basso): 3 di questi avevano nel 30.06.18 la propria scadenza originaria, mentre 1 era stato oggetto di passate ripianificazioni;
- **9 gap, tra cui 2 Alti, sono oggetto di ripianificazione:**
 - 7 gap (1 alto) della FAC Internal Audit, in 6 casi si tratta di gap alla prima ripianificazione;
 - 2 gap (1 alto) della FAC Compliance, di cui 1 alla prima ripianificazione;
- **per i residui 2 gap (Alti) la FAC Compliance prevede la chiusura a breve.**

Gli aggiornamenti sopra elencati, con il dettaglio dei gap cui fanno riferimento e delle FO responsabili, sono dettagliati nelle 4 slide seguenti.



Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	IA	A	<p><u>IA 2017 00141</u> <i>Revisione Large Corporate</i></p> <p>Presenza di un significativo numero di pratiche di rischio in mora di revisione. Alla data del 31/08/2017 su un portafoglio di 447 controparti affidate, pari ad un accordato di €mld 11,4, risulta un arretrato di 279 posizioni, pari ad un accordato di €mld 6,8 e corrispondente al 62% ca. del totale del portafoglio affidato.</p>	CREDITO Credito	Finalizzare i l piano operativo già avviato per la riduzione dell'arretrato sulla base di priorità «risk based» (rating, classificazione amministrativa e gestionale, anzianità ultimo rinnovo...).	CCO	30/06/18	-	30/06/18	20%	<p><i>Sollecitata FO per inserimento proposta di nuova Data Mitigazione</i></p> <p>DONE <i>Ridotto in parte stock delle pratiche da revisionare.</i></p> <p>TO DO <i>Ancora in essere arretrato di revisione pratiche. La FO è in attesa di un'integrazione dell'organico che le permetta di riformulare il piano di smaltimento.</i></p>
2	IA	M	<p><u>IA 2018 00041</u> <i>Attività di reporting ordinario e periodico e sinergie tra i diversi componenti del SCI</i></p> <p>La produzione dei report periodici (Piano annuale, Relazione annuale e Tableau de bord) e ordinari deve essere completata con il Tableau de bord, con la rendicontazione separata rispetto alla complessiva pianificazione della Funzione Compliance e con i report sui controlli operativi; deve essere inoltre garantita una proficua interazione nell'esercizio dei compiti (indirizzo, attuazione, verifica, valutazione) fra gli attori che costituiscono il SCI di Banca Widiba e del Gruppo rispettando i principali flussi informativi disciplinati nella Policy in materia di SCI (3442D00010) ad esempio l'invio con frequenza mensile, da parte della funzione auditata alla funzione Internal Audit della relazione in merito alle analisi eseguite tramite gli indicatori di anomalie a distanza.</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Completare le attività di reporting periodico verso gli organi aziendali della Banca predisponendo il Tableau de bord (profilo di rischio dei singoli consulenti finanziari e agenti), rendicontando separatamente il Piano Annuale e la Relazione Annuale e strutturando la produzione e distribuzione dei report ordinari secondo la mappatura dei flussi informativi allegata alla Policy in materia di SCI (3442D00010).	Widiba	30/09/18	-	30/09/18	0%	

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
3	IA	M	<p><u>IA 2018 00042</u></p> <p><i>Sistema dei Controlli Interni di Banca Widiba: progetto di rafforzamento del SCI della Rete CF</i></p> <p>Il "Progetto Rafforzamento del Sistema dei Controlli Interni della Rete CF di Banca Widiba" ha evidenziato un ritardo nel completamento degli interventi previsti e una mancata ripianificazione degli interventi che dovevano essere rilasciati entro dicembre 2017: • implementazione degli strumenti di monitoraggio a carico della Struttura Manageriale; • fine tuning e messa a regime della piattaforma di monitoraggio Widimoon; • implementazione di un sistema di aggregazione dei dati prodotti e di una dashboard sintetica con evidenza del profilo di rischio dei singoli CF/Agenti; • rafforzamento dei flussi informativi tra le FAC</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Garantire l'execution degli interventi progettuali mancanti/in corso con una pianificazione dei singoli rilasci specificando eventuali ritardi e relative ripianificazioni.	Widiba	30/09/18	-	-	0%	<p>DONE</p> <p>TO DO</p>
4	IA	M	<p><u>IA 2018 00043</u></p> <p><i>Presidio del framework metodologico e coerenza tra quadro normativo di riferimento e prassi agite</i></p> <p>Il framework metodologico dell'Ufficio Controllo Reti non costituisce un riferimento valido per consentire alla funzione auditata di svolgere le proprie attività in maniera strutturata e pianificata. Lo stesso, caratterizzato dal Regolamento della Direzione Compliance e Antiriciclaggio, dal Manuale Operativo e Metodologico Funzione Controlli CF, dagli strumenti di controllo e dagli schemi di reporting, non risulta aggiornato e non allineato rispetto al quadro normativo di riferimento (ad. es. Regolamento n.1 di Banca Widiba). In alcuni casi i documenti normativi operativi a disposizione della Rete CF che disciplinano le attività svolte, relativamente agli aspetti di controllo di competenza della funzione auditata non risultano aggiornati (ad esempio 9247D00062 - Verifiche sull'operatività dei Promotori Finanziari da parte della Struttura Manageriale) o in alcuni casi, non sono mai stati prodotti, in base alle prassi agite dalla funzione auditata, limitando la verifica di coerenza (ad es. verifiche sulle minusvalenze, verifiche sulle ricorrenze sospette negli accessi al servizio di home-banking, ecc.).</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Provvedere all'aggiornamento del framework metodologico e rivedere la normativa di riferimento, circoscrivendo ambito, tempistica e owner, oltre alla mappatura dei processi in Aris ed il collegamento alla Tassonomia dei processi di Gruppo.	Widiba	30/09/18	-	-	0%	<p>DONE</p> <p>TO DO</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
5	CO	A	<p><u>CO_2017_00024</u> <i>Ottimizzazione del processo relativo alla gestione delle operazioni di finanza con parti correlate/soggetti collegati</i></p> <p>Risulta necessario ottimizzare il processo relativo alla gestione delle operazioni di finanza con parti correlate/soggetti collegati, rafforzando i controlli ex ante, ed arrivare ad ottenere un corretto flusso di dati dall'applicativo di Area Finanza (Murex) verso Daisy.</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Ottimizzazione del processo, con rafforzamento dei controlli ex ante, relativo alla gestione delle operazioni di finanza che dovranno poi essere inviate in automatico a Daisy.	CFO	15/01/18	1	30/09/18	50%	<p>DONE <i>Conclusa Analisi Funzionale (studio di pre-fattibilità) di BMPS.</i></p> <p>TO DO <i>È in fase di completamento da parte di MPSCS l'analisi volta a verificare la possibilità di estensione delle funzionalità richieste da BMPS all'operatività di MPSCS ed eventuale definizioni di requisiti funzionali specifici per la controllata. Al completamento dell'analisi di cui sopra verrà richiesta la realizzazione degli interventi IT per l'ottimizzazione del processo relativo alla gestione delle operazioni di finanza con parti correlate e soggetti collegati.</i></p>
6	CO	A	<p><u>CO_2018_00001</u> <i>Allineamento della documentazione di trasparenza relativa ai prodotti di conto corrente</i></p> <p>Mancato allineamento ai Fogli Informativi delle condizioni riportate sui Documenti di Sintesi e i contratti dei conti correnti offerti a consumatori, con l'esclusione dei conti di base</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Censimento e inserimento nei Documenti di Sintesi e nei contratti dei conti correnti offerti a consumatori delle condizioni attualmente assenti e riportate invece nei Fogli Informativi. Allineamento in termini di denominazione e ordine di esposizione delle condizioni tra i documenti di Trasparenza.	CCO	30/09/18 (prefatt.)	-	30/09/18 (prefatt.)	0%	<p>DONE <i>Gli interventi sulle procedure informatiche risultano conclusi.</i></p> <p>TO DO <i>Sono in corso le attività propedeutiche ad effettuare i rimborsi alla clientela. La perimetrazione dei rapporti interessati e l'ammontare delle somme da rimborsare (oltre ai tempi di rimborso) saranno indicati dal COG entro il 31/08/2018.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
7	CO	A	<u>CO_2018_00008</u> Assenza di controlli automatizzati ex post a livello di rapporto. Ricontrata inoltre una posizione con TEG oltre soglia in fase di controllo ex post a livello di singola presentazione. Assenza di controlli automatizzati ex post a livello di rapporto. Ricontrata inoltre una posizione con TEG oltre soglia in fase di controllo ex post a livello di singola presentazione.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i>	Implementare procedura di controllo ex post automatizzato a livello di rapporto. Nelle more, prevedere controlli manuali individuando processi operativi e di controllo a campione, nonché emanando la necessaria normativa interna a supporto degli adempimenti operativi. In riferimento ai superi rilevati, avendo l'IT già esaminato la casistica e sistemata l'anomalia procedurale rilevata, post completamento del BR 51510 provvedere alla quantificazione del fenomeno e procedere al ristoro dei clienti impattati	CCO	31/08/18	-	-	85%	DONE TO DO
8	CO	M	<u>CO_2018_00018</u> <i>Rispetto dell'obbligo di timely confirmation previsto dal Regolamento delegato EMIR 149/2013</i> Dai controlli trimestrali effettuati, a distanza di oltre un anno e mezzo dalla replica a Consob in cui erano stata prospettata l'adozione di una serie di misure finalizzate alla risoluzione della problematica, continuano ad emergere percentuali non trascurabili di operazioni non confermate nei tempi previsti. In particolare i dati riferiti al I trim. 2018 dopo un trend di miglioramento, hanno mostrato una inversione di tendenza: si è passati dall'11% al 15% di operazioni tardivamente confermate. Continuano inoltre a permanere in numero non del tutto trascurabile operazioni non confermate. Ad oggi non risulta ancora definita una data certa per lo sviluppo dell'utilizzo della firma digitale nel processo di distribuzione dei derivati OTC con utilizzo della PEC al fine di velocizzare ulteriormente il processo di uploading attraverso l'uso della posta certificata. Tale sviluppo informatico era stato rappresentato a Consob nel novembre 2016 tra le misure che la banca avrebbe adottato per risolvere/mitigare il numero delle conferme non tempestive	DISTRIB. COMMERCIALE <i>Servizi di investimento</i>	Necessario portare a termine quanto prima le implementazioni previste nella lettera di replica a Consob del novembre 2016: completamento dello sviluppo dell'utilizzo della firma digitale nel processo di distribuzione dei derivati OTC con utilizzo della PEC al fine di velocizzare ulteriormente il processo di uploading attraverso l'uso della posta certificata.	CCO	14/09/18 (prefatt.)	-	14/09/18 (prefatt.)	0%	DONE TO DO

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
7	CO	M	<u>CO_2018_00019</u> <i>Sospensione rate di mutuo</i> La Banca, per le sospensioni non rientranti nel perimetro di accordi interbancari ma aventi scopo solidaristico (i.e. Fondo di solidarietà ex L. 244 e eventi calamitosi), calcola gli interessi sul debito residuo, anziché sull'ammontare della rata sospesa.	CREDITO <i>Credito</i>	Rilascio di una procedura che consenta il calcolo automatico degli interessi sull'ammontare delle rate sospese nonché la ripresa del piano di ammortamento del mutuo sospeso anticipatamente rispetto alla scadenza di legge.	CCO	30/09/18	-	30/09/18	0%	
8	CO	B	<u>CO_2018_00021</u> Abrogazione del documenti normativo D 2165 001- Area Immobiliare - Regolamento Interno in materia di Controlli di secondo livello per la gestione del rischio di non conformità in ambito immobiliare Abrogazione del documenti normativo D 2165 001- Area Immobiliare - Regolamento Interno in materia di Controlli di secondo livello per la gestione del rischio di non conformità in ambito immobiliare.	MACCHINA OPERATIVA <i>Immobiliare</i>	Abrogare il documento normativo 2165, con compiti e responsabilità nell'attualità assegnati ad altra struttura.	COO	31/08/18	-	31/08/18	0%	

GAP ripianificati al 30.09.2018

CLUSTER	Gap Ripianificati al 30.09.2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Controlli di II° livello	6	4	3	13	11	2
Macchina Operativa	1	4	4	9	8	1
Credito	-	4	6	10	8	2
Distrib. Commerciale	1	2	1	4	4	-
Information Technology	-	-	-	-	-	-
Finanza propr. e liquid.	-	-	-	-	-	-
TOTALE	8	14	14	36	31	5

FAC	Gap Ripianificati al 30.09.2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Internal Audit	4	10	8	22	19	3
Compliance	3	-	1	4	4	-
Convalida	-	-	3	3	3	-
Risk	1	4	2	7	5	2
Antiriciclaggio	-	-	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-	-	-
TOTALE	8	14	14	36	31	5

FO	Gap Ripianificati al 30.09.2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Dir. CLO	1	5	3	9	6	3
Dir. CCO	3	1	3	7	5	2
Widiba	1	2	4	7	7	-
Dir. CRO	1	1	3	5	5	-
Dir. COO	1	2	-	3	3	-
Dir. CFO	1	1	-	2	2	-
Dir. REI	-	1	-	1	1	-
Dir. GGC	-	-	1	1	1	-
Area Compliance	-	1	-	1	1	-
TOTALE	8	14	14	36	31	5

di cui con ultima
riplanificazione effettuata
nel corso del 3Q 2018



OK

Eventualmente aggiungere commenti

CLUSTER	Ripianificati 30.09.18 con Ultima Ripianif. nel 3Q2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Controlli di II° livello	2	3	1	6	6	-
Macchina Operativa	1	2	3	6	5	1
Credito	-	-	4	4	3	1
Distrib. Commerciale	1	1	1	3	3	-
Information Technology	-	-	-	-	-	-
Finanza propr. e liquid.	-	-	-	-	-	-
TOTALE	4	6	9	19	17	2

FAC	Ripianificati 30.09.18 con Ultima Ripianif. nel 3Q2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Internal Audit	3	4	6	13	11	2
Compliance	1	-	1	2	2	-
Convalida	-	-	1	1	1	-
Risk	-	2	1	3	3	-
Antiriciclaggio	-	-	-	-	-	-
Dirigente Preposto	-	-	-	-	-	-
TOTALE	4	6	9	19	17	2

FO	Ripianificati 30.09.18 con Ultima Ripianif. nel 3Q2018					
	Rilevanza			TOTALE	Nr. Ripianif.	
	Alta	Media	Bassa		1-3	4-6
Dir. CLO	-	2	1	3	3	-
Dir. CCO	2	-	3	5	3	2
Widiba	1	2	3	6	6	-
Dir. CRO	-	-	1	1	1	-
Dir. COO	1	1	-	2	2	-
Dir. CFO	-	-	-	-	-	-
Dir. REI	-	-	-	-	-	-
Dir. GGC	-	-	1	1	1	-
Area Compliance	-	1	-	1	1	-
TOTALE	4	6	9	19	17	2



Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	IA	A	<p><u>IA 2017_00090</u></p> <p><i>Comm.ni attive nel Bilancio d'esercizio – composizione e rappr.ne contabile (commissioni percepite da Soc. Ass.)</i></p> <p>Assenza di controllo per le commissioni "AXA ramo danni" ed incompletezza delle verifiche per le provvigioni "AXA ramo vita"</p> <p>Assenza di controlli per le commissioni di retrocessione riferite al "ramo danni", la cui incidenza sulla totalità delle provvigioni contabilizzate nel 2016 è pari al 17,90% (€/mgl. 29.444 su complessive € mgl. 164.422).Presenti, inoltre disallineamenti nelle commissioni del "ramo vita" tra il calcolo elaborato dall'applicativo Syfe e quanto determinato dalla Compagnia Assicuratrice, per €/mgl. 2.063 in valore assoluto (€/mgl. 1.120 in termini di somma algebrica).</p>	DISTRIB. COMMERCIALE Servizi di investimento	Sistemazione delle differenze relative alle commissioni del "ramo vita" e del "ramo danni" presenti tra i flussi "AXA" ed i calcoli elaborati dall'applicativo Syfe. Definire, nell'ambito di una strutturata e regolare attività di controllo, azioni dirette ad individuare le differenze più rilevanti, alle quali dovrà provvedere il Settore Banca Collocatrice. In particolare per le tariffe del "ramo vita", dovranno essere intrapresi interventi per la sostanziale riduzione delle differenze rilevate. Per le commissioni del "ramo danni", dovrà essere avviata una puntuale attività di verifica, finalizzata alla progressiva riduzione dei disallineamenti che emergeranno.	COO	31/03/18	2	30/06/19	50%	<p>DONE</p> <p><i>Completate le attività relative al ramo vita e ultimate le analisi inerenti gli interventi procedurali riferiti al ramo danni.</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Previste realizzazioni informatiche strutturate da parte del COG e dell'AXA Danni. La scadenza è stata ripianificata al 30.06.2019 per la realizzazione degli interventi procedurali preventivati da parte delle funzione/società sopra citate.</i></p>
2	IA	A	<p><u>IA 2017_00098</u></p> <p><i>Issuing carte di debito e prepagate</i></p> <p>Assenza di contratto per l'esternalizzazione delle prepagate Quickard. Basilichi Spa eroga il servizio solo sulla base dell'accettazione di un'offerta economica, in assenza di un contratto che regoli diritti ed obblighi delle parti con livelli di servizio formalizzati. Non sono stati inoltre svolti gli adempimenti in materia di privacy, per quanto riguarda il trattamento dei dati personali dei clienti da parte di terzi. In aggiunta, Basilichi Spa ha a sua volta subappaltato il processo di «prevenzione frodi» e «gestione reclami sulle carte» a Fruendo Srl, senza il preventivo accordo della Banca.</p>	MACCHINA OPERATIVA Demand e Outsourcing management	Redigere un contratto con Basilichi Spa, nel rispetto di quanto previsto dalla Circ. 285/13. Provvedere a mettere in atto gli adempimenti necessari in materia di privacy. Regularizzare il subappalto.	CCO	31/12/17	6	31/10/18	95%	<p>DONE</p> <p><i>Finalizzata la bozza del contratto con Nexi/Basilichi.</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Entro ottobre verrà firmato il contratto per le carte prepagate Business, già in commercio.</i></p> <p><i>Restano escluse le carte consumer, ancora non rilasciate, in quanto sono in corso dei chiarimenti per alcune clausole in materia di compliance. Per queste seguirà un addendum specifico prima della relativa commercializzazione.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
3	IA	A	<p><u>IA 2018 00040</u> <i>Revisione sull'Ufficio Controllo Reti della Direzione AML e Risk di Banca Widiba</i></p> <p>I controlli di secondo livello (on going ed ex post) risultano effettuati in modo incompleto e discontinuo, unitamente ad un <i>follow up</i> non strutturalmente garantito. Rispetto ai controlli pianificati (n. 10), le attività sono state prevalentemente focalizzate su un controllo 'straordinario' (<i>special investigation</i>) finalizzato all'analisi dell'operatività dei consulenti finanziari problematici o rischiosi e caratterizzato da maggior rischio e urgenza. Relativamente agli altri controlli ('ordinari') si osserva:- il controllo sul "monitoraggio SIC" svolto dalla funzione di controllo di I livello non è stato mai attivato;- non è stato possibile effettuare la verifica sul corretto svolgimento il controllo sulle "ricorrenze sospette negli accessi al servizio di home-banking" non essendo stata mai prodotta alcuna evidenza;- n. 5 controlli ("monitoraggio Torb", "processo di <i>commissioning</i>", "processo di <i>recruiting</i>", "Cerved", "analisi minusvalenze") sono stati eseguiti una sola volta dalla data di istituzione dell'Ufficio Controllo Reti risalente al 015,- n. 2 controlli sono in corso di completamento tra cui la piattaforma Widimoon, realizzata per eseguire "controlli a distanza tramite l'analisi di appositi indicatori di anomalia", che, allo stato attuale, non consente di monitorare pienamente l'operatività della Rete in quanto su n. 36 indicatori ne sono stati rilasciati n. 24 e sono ancora in corso interventi (aggregazione dei dati, classifica di rischiosità ponderata dei singoli Consulenti, ecc..).</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Predisporre i controlli operativi mancanti e/o incompleti prevedendo sia un processo strutturato che specifiche evidenze a supporto dell'attività, portando a termine anche gli interventi di implementazione della piattaforma Widimoon.	Widiba	30/09/18	1	16/11/18	75%	<p>DONE</p> <p>Sono state prodotte dalla FO le evidenze e le implementazioni che consentono di approvare la proposta di un SAL pari al 75%.</p> <p>TO DO</p> <p>Tra le attività ancora non concluse, invece, si segnala in particolare la predisposizione del report sul Recruiting, e il completamento in ottica di corrente fruibilità delle evidenze fornite dalla Piattaforma WIDIMOON (controlli ordinari e routinari 2 livello).</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	IA	M	<p><u>IA 2017 00117</u></p> <p><i>Gestione delle cause legali</i></p> <p>Carenze negli accordi di collaborazione con i professionisti esterni L'accordo di convenzionamento con i legali esterni del 2013 è risultato lacunoso nella definizione degli adempimenti da richiedere ai professionisti (ad esempio: richiesta di recupero delle spese riconosciute dalla Magistratura sulle cause vinte, pagamento degli oneri di registrazione delle sentenze e definizione di tempi entro cui devono essere inviate le fatture per le prestazioni erogate). È risultata, inoltre, assente la convenzione con i consulenti tecnici di parte.</p>	MACCHINA OPERATIVA <i>Legale e Societario</i>	Rivedere il testo della convenzione meglio dettagliando i compiti che spettano ai legali esterni. Dal momento che molti avvocati collaborano anche con altre Funzioni della Banca, valutare l'opportunità di redigere un unico accordo che disciplini in maniera specifica il rapporto con il professionista, a seconda della natura dell'incarico da svolgere. Stilare un accordo di convenzionamento con i consulenti tecnici di parte.	COO	31/12/17	2	31/12/18	10%	<p>DONE</p> <p>.</p> <p>TO DO</p> <p>Attese evoluzioni normative esterne per la definizione delle più opportune azioni di mitigazione.</p>
5	IA	M	<p><u>IA 2018 00019</u></p> <p><i>2017 - ICT - Garante Privacy</i></p> <p>Mancata rilevazione nei sistemi di alerting dell'operatività svolta tramite l'applicativo Advice L'operatività svolta tramite Advice (APP 904) attualmente non concorre alla generazione degli alert; infatti il numero eccessivo di tracciature registrate da tale applicativo determina una quantità consistente di allarmi tale da renderne impraticabile la loro gestione da parte delle funzioni responsabili. La problematica, pur essendo all'attenzione della Funzione Compliance e del Consorzio, non ha ancora trovato soluzione, comportando il protrarsi dei rischi sottesi alla mancata individuazione di accessi illegittimi. Tali rischi sono da ritenersi rilevanti considerate anche le vicende occorse negli ultimi tempi, che hanno visto alcuni gestori "private" effettuare molteplici interrogazioni (tramite tale applicativo) sulla situazione economica di clienti non appartenenti al loro portafoglio.</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i>	Gestire nel sistema di alerting le segnalazioni relative all'applicativo Advicel identificare in tempi brevi una soluzione alla problematica legata alla tracciatura dell'applicativo Advice che consenta di procedere alla regolare produzione di alert per la segnalazione di attività anomale legate a tale operatività. La possibilità di individuare celermente gli accessi in questione all'interno del sistema di alerting, oltre a rispondere agli obblighi normativi "192/2011", potrebbe anche permettere l'assunzione di iniziative immediate per la tutela commerciale della Banca.	COMP	30/06/18	1	30/11/18	35%	<p>DONE</p> <p>La FO ha definito gli interventi da effettuare e la stima dei costi.</p> <p>TO DO</p> <p>Avviate le attività per reperire il budget necessario al momento non disponibile.</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
6	IA	M	<p><u>IA 2018 00025</u></p> <p><i>Programmazione Commerciale e relativa Filiera Distributiva - Banca Widiba</i></p> <p>Nel Reg.1 non è definito l'owner del processo di definizione del budget rispetto alle funzioni che forniscono supporto/contributo. Inoltre Il quadro normativo di riferimento della programmazione commerciale ha mostrato un assetto di ruoli e responsabilità destrutturato e non aggiornato che non ha consentito la verifica della coerenza con le prassi agite, pur risultando le stesse corrette e condivisibili in considerazione dei ruoli presenti nella configurazione Organizzativa di Widiba.</p>	MACCHINA OPERATIVA Organizzazione	Prevedere una revisione della normativa di riferimento, circoscrivendo ambito, tempistica e owner, oltre alla mappatura dei processi in Aris ed il collegamento alla Tassonomia dei processi di Gruppo.	Widiba	30/06/18	1	31/12/18	0%	<p>DONE</p> <p><i>Disegnati i flussi con la Capogruppo per la mappatura dei processi ARIS</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Attesa per fine anno la formalizzazione e la pubblicazione dei documenti Normativi.</i></p>
7	IA	M	<p><u>IA 2018 00026</u></p> <p><i>Programmazione Commerciale e relativa Filiera Distributiva - Banca Widiba</i></p> <p>La clientela presente in Widiba è classificata tra Modello di Servizio Self e CF; da verifiche a campione sono stati individuati i seguenti segmenti operativi: Self, CF, Axa e portafoglio fittizio 'GOR' (quest'ultimo ricondotto in ambiente Widotools nel modello Self a differenza di quanto riportato nel 'SIO'). Non è stata individuata normativa di riferimento e il portafoglio fittizio 'GOR' costituisce un bacino residuale di clientela non gestita ovvero da analizzare a fini commerciali (ca. 9.500 ndc per €mln 80,0).</p>	DISTRIB. COMMERCIALE Politiche Commerciali	Individuare formalmente i modelli di servizio distinguendoli dal 'concetto' di 'canale' (self o Rete), per la gestione della clientela di Banca Widiba ed in particolare, per quanto riguarda i clienti assegnati al GOR, effettuare analisi del fenomeno e individuare opportune azioni correttive.	Widiba	30/06/18	1	31/12/18	0%	<p>DONE</p> <p>TO DO</p> <p><i>Proroga per tempistiche necessarie per approvazione nuova Normativa, cambiamenti organizzativi nella struttura della Dir Rete e possibili prox assestamenti del modello di servizio e macchina gestionale</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
8	CO	A	<p><u>CO 2017 00023</u></p> <p><i>Consegna e invio tabella di ammortamento all'interno del PIES delle operazioni di credito immobiliare a consumatori</i></p> <p>Assenza di idonea procedura volta a garantire la consegna e l'invio al cliente nella forma aggiornata della tabella di ammortamento in relazione ai finanziamenti che, per legge, prevedono l'inserimento della stessa all'interno del PIES (Disposizioni sulla Trasparenza delle operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti, sez. VI bis, par. 7)</p>	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Implementazione delle procedure bancarie afferenti alle tipologie di contratto di credito immobiliare a consumatori per le quali è prevista l'inclusione nel PIES della Sezione denominata "Tabella di Ammortamento", al fine di:- rendere disponibile, in forma gratuita e aggiornata, la suddetta tabella a richiesta del cliente;- inviare la medesima tabella al cliente nell'ambito delle comunicazioni periodiche.	CCO	30/04/18	2	30/11/18	85%	<p>DONE</p> <p>TO DO</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
9	RM	M	<u>RM_2017_00005</u> <i>Reportistica monitoraggio CRM</i> Assenza di adeguata reportistica sull'attività di monitoraggio (inclusiva del processo di riperizia) che semestralmente deve essere fornita alla Funzione Controllo dei Rischi (Direttiva D01534 paragrafo 3.2.15)..	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Risk Management</i>	Predisposizione reportistica periodica CRM	CLO	31/12/17	3	31/12/18	0%	DONE TO DO
10	RM	M	<u>RM_2017_00006</u> <i>Processo Riperizia CRM</i> Mancata attivazione del processo di riperizia derivante sia dall'applicazione dei parametri riportati nell'allegato 2 disciplinati dal GMPS nella Direttiva D01534 sia dai vincoli Normativi esterni (CRR) riportati nel paragrafo 4,4 della direttiva stessa.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Risk Management</i>	Attivare il processo di riperizia come previsto da Normativa CRM	CLO	31/12/17	3	31/10/18	0%	DONE TO DO

All. Gap attivi al 30.09.2018 dettaglio per Cluster – Macroprocesso - FO («Controlli di II° livello»)

Cluster	Macroprocessi / FO con GAP attivi al 30.09.2018						Macroprocessi senza GAP attivi
	Macroprocesso	FO	Alti	Medi	Bassi	Totali	
Controlli di II° livello	22 - Compliance	AREA COMPLIANCE	0	1	0	1	Non presenti
		Direttore Generale - Banca Widiba Spa	1	3	0	4	
		DIREZIONE CHIEF COMMERCIAL OFFICER	9	1	0	10	
		DIREZIONE CHIEF FINANCIAL OFFICER	1	0	0	1	
		DIREZIONE CHIEF OPERATING OFFICER	0	1	0	1	
		TOTALE Compliance	11	6	0	17	
	24 - Contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo	Direttore Generale - Banca Widiba Spa	0	2	1	3	
		Direttore Generale - Monte Paschi Fiduciaria Spa	1	1	0	2	
		DIREZIONE CHIEF COMMERCIAL OFFICER	0	0	1	1	
		DIREZIONE CHIEF RISK OFFICER	2	2	0	4	
		TOTALE Contrasto al ricicl. e al finanz. del terrorismo	3	5	2	10	
	28 - Risk management	DIREZIONE CHIEF LENDING OFFICER	1	2	1	4	
		DIREZIONE CHIEF RISK OFFICER	1	3	16	20	
		TOTALE Risk management	2	5	17	24	
	Totale Controlli di II° livello		16	16	19	51	