

INTERVENTI DI REVISIONE - AUDIT PLAN 2018

MACROPROCESSO	PROCESSO	DESCRIZIONE INTERVENTO	GG UOMO	NOTE	JOINT AUDIT
ANALISI CONSOLIDATA DI GRUPPO					
COMPLIANCE	Gestione del rischio di non conformità	Compliance: modello accentrato di Gruppo con focus su Widiba e MPS CS	280	Focus OdV 231/2001	
COMPLIANCE	Gestione adempimenti operativi in materia di antiriciclaggio e contrasto al terrorismo (BMPS e Widiba e Fiduciaria)	AML (SOS) di Gruppo su BMPS, Widiba e Fiduciaria	220	Focus OdV 231/2001	
COMPLIANCE	Gestione adempimenti prescrittivi in materia di Trasparenza bancaria	MIFID II: Processo/Modello e modalità distributive/controlli di 1° livello	230	Collegio Sindacale	X
SICUREZZA E AMBIENTE	Gestione dei processi operativi di sicurezza logica	Ethical Hacking di Gruppo (BMPS, NY e Widiba)	160	Mandatory per la Filiale di NY	
CICLO PASSIVO	Gestione fornitori	Gestione fornitori, attività negoziali e contratti	240	Focus OdV 231/2001 Collegio Sindacale vincolo derivante dalla concessione degli aiuti di Stato	
SOCIETA'					
SERVIZI FIDUCIARI	Gestione dell'incarico fiduciario	MP Fiduciaria Mandati societari - assessment	75	Attività in servicing	
CREDITO	Concessione e revisione del credito	Microcredito di Solidarietà	80		
SICUREZZA E AMBIENTE	Gestione dei processi operativi di sicurezza logica	Widiba Sistema antifrode su Home Banking (IT audit)	120	Attività in servicing	
SERVIZI DI INVESTIMENTO	Gestione del servizio a supporto dei CF	Widiba Piattaforma WISE a supporto dei servizi di investimento	100		
PRODOTTI	Sviluppo, acquisizione e gestione prodotti	Widiba Prodotto Mutui on Line in ottica di redditività	100		
CONTABILITA' FISCALE E VIGILANZA	Presidio Adempimenti contabilità	Magazzini Generali di Mantova SpA	80		
EROGAZIONE ICT	Governo degli ambienti IT	MP Belgio (IT audit)	80	Mandatory	
COMPLIANCE	Gestione carte	Integra Processo carte	80	Attività in servicing	
PROCESSI CENTRALI					
CORPORATE GOVERNANCE	Governo operativo	Corporate governance (assessment circa la conformità alle linee guida dell'EBA in materia di internal governance EBA/GL/2017/11 che entreranno in vigore dal 30.06.2018)	200	Collegio Sindacale	
RISK MANAGEMENT	Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi	Processo convalida AIRB	60	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi	Processo convalida AMA	60	Mandatory	
FINANZA/ TESORERIA & CAPITAL MGMT	Gestione portafogli di proprietà e in delega	Processo di contribuzione alla determinazione dei parametri EURIBOR e EONIA	30	Mandatory	
FINANZA	Presidio Adempimenti contabilità	Processo di segnalazione al FITD (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi) della posizione aggregata per depositante	30	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	Identificazione dei rischi e definizione/aggiornamento modelli di misurazione del rischio	Analisi modelli e data quality di riconciliazione PD	240	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	Identificazione dei rischi e definizione/aggiornamento modelli di misurazione del rischio	Data quality di riconciliazione LGD (TRIM)	210	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	Valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process)	ICAAP	120	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	Identificazione dei rischi e definizione/aggiornamento modelli di misurazione del rischio	Evoluzione PILLAR 2 (Focus su modifiche modello IRRBB)	240	Richiesta BCE	

MACROPROCESSO	PROCESSO	DESCRIZIONE INTERVENTO	GG UOMO	NOTE	JOINT AUDIT
RISK MANAGEMENT	<i>Identificazione dei rischi e definizione/aggiornamento modelli di misurazione del rischio</i>	Controparte e Mercato: focus su modello CCR (Credit Counterparty Risk) e modifiche market risk FRTB (Fundamental Review of Trading Book)	240	Richiesta BCE	
RISK MANAGEMENT	<i>Gestione del rischio di liquidità Valutazione dell'adeguatezza della liquidità (ILAAP - Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)</i>	ILAAP	230	Mandatory	
POLITICHE E PRASSI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE	<i>Defnizione delle politiche di remunerazione e incentivazione; Attuazione delle politiche di remunerazione e incentivazione; Identificazione del Personale più rilevante (Processo in corso di censimento in ARIS)</i>	Politiche e prassi di remunerazione	160	Mandatory	
RISK MANAGEMENT	<i>Presidio dei rischi</i>	RAF	100	Mandatory	
CREDITO TESORERIA & CAPITAL MGMT	<i>Presidio operazioni di cartolarizzazione Presidio operazioni di cartolarizzazione/cessione di attivit collateralizzati</i>	Covered Bond	280	Mandatory	X
CREDITO	<i>Gestione Garanzie Ipotecarie</i>	Double and multicounting collaterals (FINDING 3 OSI1238)	190	Richiesta BCE	
CREDITO	<i>Gestione e monitoraggio operativo del credito</i>	Credit default detection: efficacia e tempi riguardo al processo di identificazione del forbearance (FINDING 6 E 7 OSI 1238)	190	Richiesta BCE	
CREDITO	<i>Gestione e monitoraggio operativo del credito</i>	Underestimation of key metrics for calculating loan loss provisions (FINDING 8 OSI 1238)	180	Richiesta BCE	
CREDITO	<i>Gestione Crediti a Contenzioso</i>	Business plan (FINDING 9 OSI 1238)	160	Richiesta BCE	
CREDITO	<i>Gestione Crediti a Contenzioso</i>	SIRIO: piattaforma gestione contenzioso	300	Processo esternalizzato	X
CREDITO	<i>Gestione e monitoraggio operativo del credito</i>	High risk	240		
GESTIONE CREDITI PROBLEMATICI	<i>Gestione Massiva dei crediti problematici</i>	Processo gestione massiva crediti (<i>Unlikely to Pay</i>)	220		
GESTIONE CREDITI PROBLEMATICI	<i>Gestione Operazioni di Ristrutturazione Finanziaria</i>	Processo gestione crediti ristrutturati	220		
CONTABILITA' FISCALE E VIGILANZA	<i>Presidio adempimenti contabilità</i>	Business Model	170		
CONTABILITA' FISCALE E VIGILANZA	<i>Gestione adempimenti fiscali su operatività in titoli</i>	Processo fiscale sui servizi di investimento	160		
CONTABILITA' FISCALE E VIGILANZA	<i>Presidio adempimenti contabilità</i>	IFRS9	220		X
LEGALE E SOCIETARIO	<i>Gestione adempimenti per successioni</i>	Gestione processo successioni	120	Processo esternalizzato	X
INCASSI E PAGAMENTI	<i>Gestione ATM</i>	Gestione ATM	240		
RAPPORTO CON IL CLIENTE	<i>Vendita/Contrattualizzazione Prodotti e Servizi</i>	Dematerializzazione disposizioni operative e firma grafometrica	240		
COMPLIANCE	<i>Gestione adempimenti prescrittivi in materia di tutela dei dati personali (d.lgs.196/2003)</i>	Controlli Privacy	80	Mandatory	
IT					
DATA GOVERNANCE	<i>Gestione IT Qualità dei Dati</i>	Data Governance: struttura organizzativa, framework e strumenti a supporto	240		
DATA GOVERNANCE	<i>Gestione IT Qualità dei Dati</i>	Data quality PD	160	Mandatory	
BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT	<i>Sistema di Gestione della Continuità Operativa</i>	Disaster Recovery	80	Mandatory	
BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT	<i>Sistema di Gestione della Continuità Operativa</i>	Business Continuity Management	240	Mandatory	