

**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 – *follow up al 16.11.2018*

Siena, 19 novembre 2018

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

L'obiettivo del presente documento è fornire una rappresentazione sintetica dello stato di avanzamento dei GAP a rilevanza «Alta» già presentati nella seduta del 29.10 u.s. Nell'ottica di fornire, nel documento, un quadro complessivo, sono stati inoltre considerati i nuovi GAP «Alti» entrati e quelli chiusi successivamente a tale data.

Nella prima parte della presentazione un quadro sinottico evidenzia l'evoluzione dei GAP «Alti» già in esame al IIIQ2018 (n. 28 più n. 9 entrati nel IVQ2018, per un totale di 37).

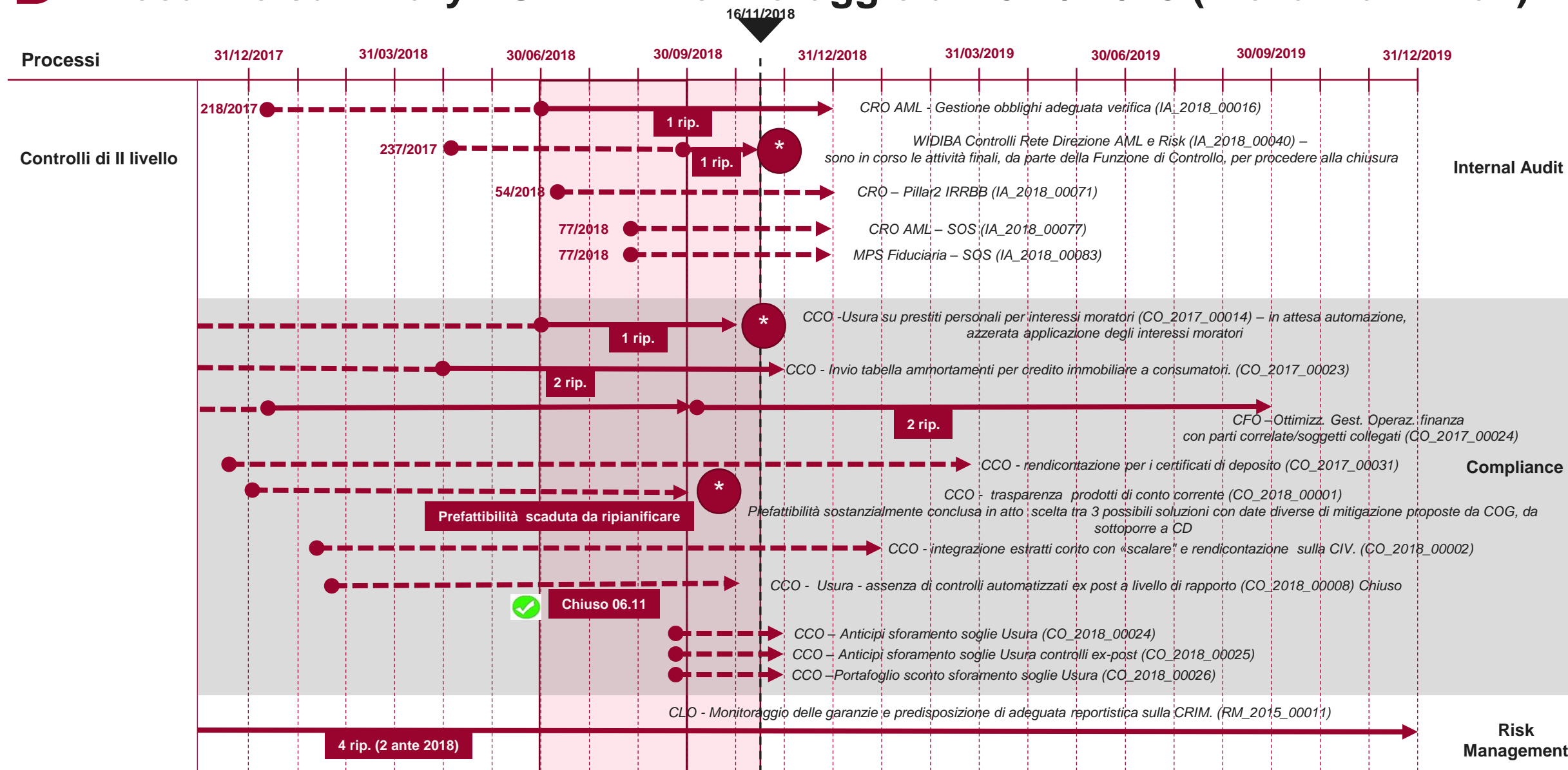
Viene successivamente fornito il drill down relativo a ciascun GAP nel perimetro.

In allegato, per completezza, viene riportata anche la situazione di quelli a rilevanza «Media» e «Bassa» già ricompresi nella rappresentazione del 29.10.

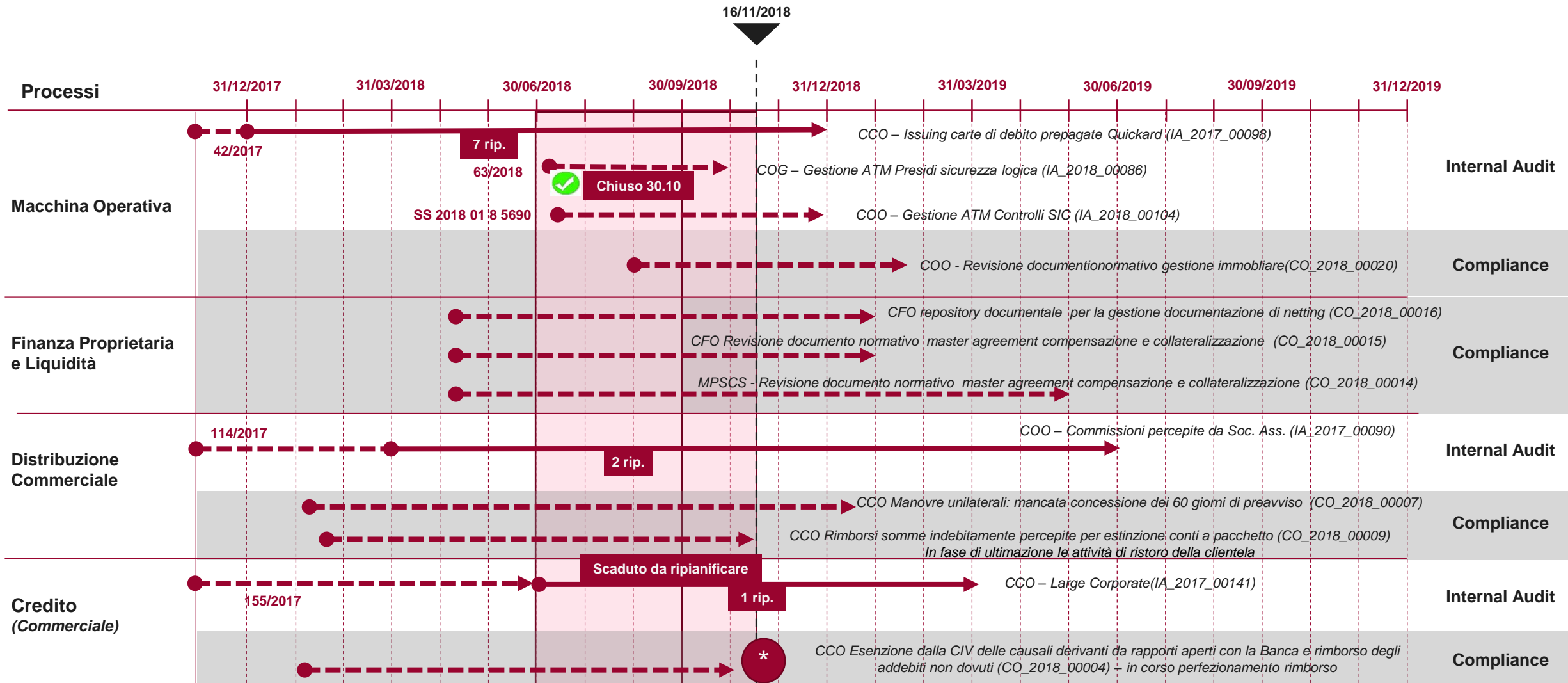
GAP "Alti" al 30.09			
In monitoraggio al 30.09	8		
Entrati nel IIIQ2018	9	--->	Un GAP chiuso
Scaduti al 30.09	4	--->	Due GAP chiusi
Ripianificati ante IIIQ2018	3		
Ripianificati nel IIIQ2018	4		
Entrati nel IVQ2018 (fino al 16.11)	9		
TOTALE	37		
"Medi" e "Bassi" scaduti al 30.09	6	--->	Un GAP "Medio" e uno "Basso" chiusi
"Medi" e "Bassi" ripianificati ante IIIQ2018	6	--->	Un GAP "Medio" chiuso
TOTALE	49		



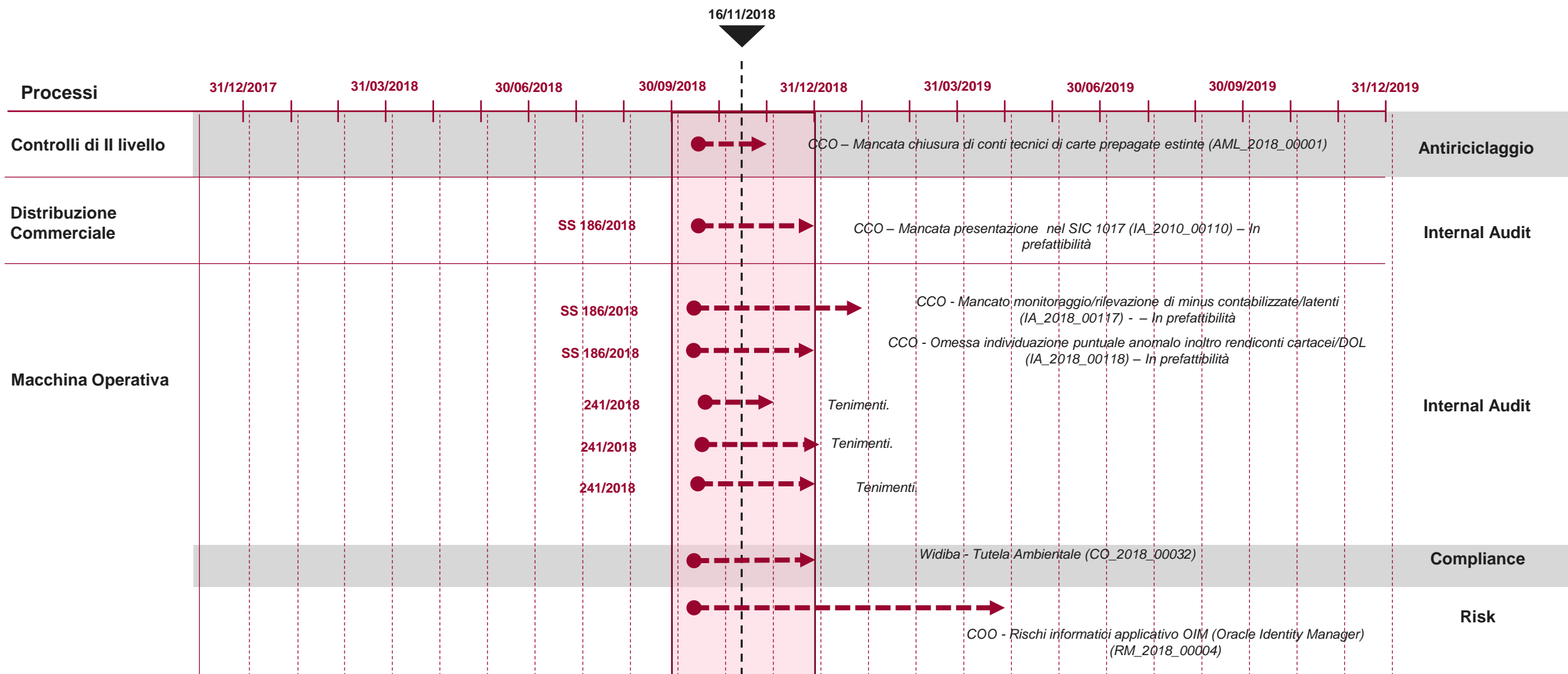
1 Executive summary - GAP in monitoraggio al 15.10.2018 (rilevanza «Alta»)



1 Executive summary - GAP in monitoraggio al 15.10.2018 (rilevanza «Alta»)



1 Executive summary - GAP entrati nel IVQ2018 (ril. «Alta - fino al 16.11)



Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	CO	A	<p><u>CO 2018 00002</u> Integrazione degli estratti conto con lo "scalare" e con una rendicontazione dettagliata sulla CIV. Le comunicazioni periodiche relative ai conti correnti e ai servizi collegati sono risultate incomplete, non permettendo la effettiva comprensione dell'andamento del rapporto. In particolare, gli estratti di conto corrente non forniscono informazioni adeguate alla rilevazione delle operazioni che determinano l'eventuale addebito di interessi passivi e/o commissioni in quanto riportano solo il totale dei numeri "dare" e "avere" alla fine di ciascun periodo di riferimento; nel riepilogo dei costi applicati non viene specificato l'importo del fido accordato ma solo l'aliquota della commissione e il relativo ammontare; a fronte dell'applicazione della CIV, al cliente non vengono fornite informazioni adeguate a individuare l'operazione che ha determinato lo sconfinamento, in mancanza dell'indicazione del saldo disponibile e della data dell'addebito; a fronte dell'eventuale riduzione della CIV non è fornita alcuna spiegazione.</p>	CONTROLLI DI II LIVELLO Compliance	Attività da realizzare:(i) rappresentazione in e/c delle operazioni che determinano interessi passivi e/o commissioni con il c.d. "scalare" e, in prossimità della commissione denominata "corrispettivo su accordato", importo del fido accordato.(ii) rappresentazione dettagliata applicazione CIV	CCO	31/12/18	-	-	50%	<p>DONE Implementazioni effettuate</p> <p>TO DO In corso test</p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
2	CO	A	<u>CO 2017_00031</u> <i>Assenza di rendicontazione periodica per i certificati di deposito</i> I certificati di deposito non presentano rendicontazione periodica, non garantendo quindi la conformità dei processi della Banca a quanto previsto dalle disposizioni di Vigilanza in materia di trasparenza bancaria (Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche, "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti"). In particolare, il par. 3.1 della sezione IV del provvedimento citato stabilisce che "Nei contratti di durata gli intermediari forniscono ai clienti, alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate".	CONTROLLI DI II LIVELLO Compliance	Realizzazione di documentazione di rendicontazione periodica per i certificati di deposito.	CCO	29/03/19	-	-	40%	DONE <i>Definito il format del rendiconto periodico, sono in corso attività di collegamento al DOL dei certificati di deposito.</i> TO DO <i>Predisporre alimentazione del SISCO e del DOL affinché sia inviata la documentazione di rendicontazione periodica.</i>
3	CO	A	<u>CO 2018_00004</u> <i>Esenzione dalla CIV delle causali derivanti da rapporti aperti con la Banca e rimborso degli addebiti non dovuti.</i> In alcuni casi la commissione di istruttoria veloce è stata addebitata anche a fronte di sconfinamenti causati da pagamenti in favore dell'intermediario.	CREDITO Gestione ordinaria del credito	Attività da realizzare:(i) individuare i rapporti con addebiti CIV non dovuti e procedere ai rimborsi;(ii) esentare causali.	CCO	31/10/18	-	-	85%	DONE (i) <i>Concluse le attività di verifica sui report prodotti dal COG per la realizzazione del piano di rimborso</i> (ii) <i>Intervento di esenzioni causali concluso.</i> TO DO <i>In corso iter autorizzativo per procedere con i rimborsi ai clienti.</i>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	CO	A	<u>CO 2018_00007</u> Manovre unilaterali: mancata concessione dei 60 giorni di preavviso. Con riferimento alle manovre di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, pur prendendo atto degli approfondimenti condotti e delle iniziative assunte per superare i disguidi nella comunicazione alla clientela di talune proposte, [...] codesta banca vorrà altresì rendere aggiornamenti in merito al completamento delle iniziative rappresentate con nota del 20 giugno u.s., comunicando l'ammontare degli importi oggetto di restituzione e il numero di clienti interessati.	DISTRIBUZIONE COMMERCIALE Pricing	Attività da realizzare in merito alle manovre unilaterali per le quali non sono stati concessi i 60 giorni di preavviso:(i) ripristino delle condizioni previgenti alle modifiche;(ii) rimborso delle somme non dovute.	CCO	15/01/19	-	-	60%	DONE Conclude le attività inerenti il punto (i). TO DO (ii) In corso le verifiche sui dati prodotti.
5	CO	A	<u>CO 2018_00016</u> Implementare un nuovo repository documentale (o potenziare quelli esistenti) per la gestione e conservazione della documentazione relativa ai contratti di netting sottoscritti e finalizzati alla mitigazione del rischio di controparte. Implementare un nuovo repository documentale, o potenziare quelli esistenti, in cui sia possibile l'immediata associazione informatica, per ciascuna controparte, dei singoli contratti di netting e delle relative opinion aggiornate, in maniera tale da consentire che la documentazione possa essere più agevolmente fruibile anche per le altre funzioni aziendali e mitigare i correlati rischi operativi.	FINANZA PROPRIETARIA E LIQUIDITÀ Finanza	Implementare un nuovo repository documentale o potenziare quelli esistenti	CFO	31/12/18	-	-	60%	DONE Completato studio di fattibilità con individuazione soluzione unica a livello di gruppo. Redatti i requisiti funzionali del repository TO DO Implementazione Informatica

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
6	CO	A	<p><u>CO 2018_00015</u> Aggiornamento e revisione del documento normativo D 01621 003 - Gestione dei Master Agreement di compensazione e di collateralizzazione e del collaterale ad essi connesso</p> <p>Aggiornamento e revisione del documento normativo D 01621 003 - Gestione dei Master Agreement di compensazione e di collateralizzazione e del collaterale ad essi connesso</p>	FINANZA PROPRIETARIA E LIQUIDITÀ Finanza	Aggiornamento e revisione delle attività operative e dei controlli descritti dal documento i quali risultano non sempre/non pienamente coincidenti con quelli effettivamente agiti.	CFO	31/12/18	-	-	40%	<p>DONE Attivato specifico GdL Definito processo e modalità operative per l'effettuazione dei controlli di I livello e la messa a disposizione delle diverse funzioni della Legal opinion, relative alla verifica di applicabilità delle clausole contrattuali alla normativa CRR Predisposta Bozza del nuovo documento operativo Pubblicata nuova direttiva CRM con definizione responsabilità in tema di netting</p> <p>TO DO Da completare condivisione della bozza del nuovo documento operativo tra funzioni coinvolte</p>
7	CO	A	<p><u>CO 2018_00014</u> Aggiornamento e revisione del documento normativo D 0289 001 - Gestione dei Master Agreement di compensazione e di collateralizzazione e del collaterale ad essi connesso</p> <p>Aggiornamento e revisione del documento normativo D 0289 001 - Gestione dei Master Agreement di compensazione e di collateralizzazione e del collaterale ad essi connesso</p>	FINANZA PROPRIETARIA E LIQUIDITÀ Finanza	Aggiornamento e revisione delle attività operative e dei controlli descritti dal documento, i quali risultano non sempre/non pienamente coincidenti con quelli effettivamente agiti.	MPSC S	31/05/19	-	-	5%	<p>TO DO Attività di recepimento, conseguenti al Gap <u>CO 2018_00015</u></p>
8	CO	A	<p><u>CO 2018_00009</u> Rimborso alla clientela delle spese indebitamente percepite a fronte di estinzione dei conti correnti a pacchetto. Le spese di chiusura dei conti correnti cd. "a pacchetto" sono state erroneamente addebitate nella misura prevista per il conto corrente standard per consumatori.</p>	DISTRIBUZIONE COMMERCIALE Servizi Bancari	Completamento del piano di restituzione alla clientela delle somme indebitamente addebitate.	CCO	31/10/18	-	-	90%	<p>DONE Individuate le posizioni da rimborsare e i relativi importi.</p> <p>TO DO In fase di ultimazione le attività di ristoro della clientela</p>

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 inconsiderazione 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. Ciò anche in coerenza con gli impegni presi con Banca d'Italia di accelerare la riduzione dello stock e la seniority media delle pratiche.
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><u>IA_2018_00086</u> <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	<p>50% ↓ 100%</p>	<p>Chiuso in data 30/10/2018</p> <p>DONE il documento sulle linee di indirizzo che disciplinano l'utilizzo dell'utenza tecnica da parte delle applicazioni installate su Server (Linux/Window), Pdl, ATM, è in corso la revisione della bozza. Aggiornato documento di processo per la verifica architetturale inserendo una verifica specifica sulle utenze applicative. Sarà Pubblicato sul portale del Consorzio entro fine mese. È stato istituito un controllo trimestrale sulle utenze. Il primo controllo è stato effettuato nel mese di giugno 2018, acquisite verifiche del mese di settembre. È in corso un approfondimento per verificare la possibilità di rinforzare ulteriormente i presidi di controllo sul software di base degli ATM attraverso adeguamenti tecnici e di processo (kit installatori). TO DO Pubblicazione sul portale del Consorzio ,entro fine mese, dei 2 documenti (relativi a linee guida utenze applicative e verifica architetturale) Conclusione approfondimento sul software di base degli ATM ed eventuale piano di intervento.</p>
5	IA	A	<p><u>IA_2018_00104</u> <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 Filale 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 Le esigenze sono state definite e le Funzioni IT coinvolte (Monetica, Sportello e Reporting)</p> <p>TO DO 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	20%	TO DO La funzione Owner ha richiesto il 18.10.18 ad Organizzazione l'attivazione dell'iter necessario per la revisione del D1593 e di verificare quali sono gli interventi necessari per l'adeguamento del Manuale M106.
7	CO	A	<u>CO 2018 00024</u> Servizio Anticipi – Rilevati in sede di liquidazione trimestrale rapporti con TEG sopra soglia usura, nonostante l'esecuzione di abbattimenti automatici di tutti gli oneri e degli interessi conteggiati in fase di liquidazione.	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Revisionare, semplificandolo secondo le indicazioni di Banca d'Italia (comunicazione del 7.08.2018), il regime commissionale degli anticipi ed adeguare in tale sede i correlati controlli antiusura. Nelle more degli interventi IT, attivato un monitoraggio manuale trimestrale (a cura della funzione Corporate e di Compliance) per intercettare in sede di liquidazione trimestrale e sistemare eventuali rapporti con TEG sopra soglia. Perimetrare e rimborsare i rapporti con TEG sopra soglia usura.	CCO	30/11/18	-	30/11/18	45%	DONE Stimato il perimetro dei clienti interessati dall'anomalia procedurale. Monitorate e gestiti manualmente i rapporti liquidati al 30.9. TO DO I rimborsi delle posizioni interessate saranno completati entro il 30.11.2018 In corso di progettazione interventi per modificare regime commissionale anticipi e relativi controlli IT antiusura

In attesa di ripianificazione

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 a cui hanno fatto seguito casi di sfioramento delle soglie usura nei controlli ex post.	CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i>	L'IT ha esaminato la casistica dell'anomalia procedurale, rimuovendo l'errore nell'aprile 2017. Provvedere al ristoro dei clienti titolari dei rapporti interessati.	CCO	30/11/18	-	30/11/18	0% ↓ 70%	DONE <i>Stimato il perimetro dei clienti interessati dall'anomalia procedurale.</i> TO DO <i>In corso attività propedeutiche al rimborso dei clienti interessati, con completamento entro il 30.11.2018</i>
9	CO	A	<u>CO 2018 00026</u> Servizio 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>	L'IT ha esaminato la casistica dell'anomalia procedurale sulla procedura di abbattimento degli oneri rimuovendo l'errore nel marzo 2017. Inoltre, introdotto controllo ex post a livello di rapporto da luglio 2018. Provvedere al ristoro dei clienti titolari dei rapporti interessati	CCO	30/11/18	-	30/11/18	0% ↓ 50%	DONE <i>Stimato il perimetro dei clienti interessati dall'anomalia procedurale</i> TO DO <i>In corso attività propedeutiche al rimborso dei clienti interessati, con completamento entro il 30.11.2018</i>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	IA	A	<u>IA_2017_00141</u> <i>Revisione Large Corporate</i> 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.	CREDITO <i>Credito</i>	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	1	01/04/19	25%	DONE <i>Lo stock di pratiche scadute alla data del 30.09.2018 era di 238 pari al 62,30%. Nel corso del 2018 sono state deliberate 137 posizioni (137 su 382, 35% circa delle posizioni affidate dall'Area Large Corporate).</i> TO DO <i>Incrementare l'attività di revisione delle pratiche giungendo ad un livello fisiologico di arretrato al 01/04/2019.</i>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
2	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	<p>1</p> <p>↓</p> <p>2</p>	<p>30/09/18</p> <p>↓</p> <p>30/09/19</p>	50%	<p>DONE <i>Conclusa Analisi Funzionale (studio di pre-fattibilità) di BMPS. Sono state individuate le sinergie per razionalizzare gli interventi effettuabili sia per BMPS che MPSCS e sono stati definiti i requisiti funzionali.</i></p> <p>TO DO Sono in corso gli sviluppi IT previsti a mitigazione del gap. La ripianificazione delle attività si è resa necessaria in considerazione della complessità degli interventi, delle interazioni fra diversi applicativi e per la volontà di estendere, per quanto possibile e considerate le peculiari attività interessate, le funzionalità anche alla controllata MPSCS.</p>

In attesa di ripianificazione



Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
3	CO	A	<p><u>CO_2018_00001</u></p> <p><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.)	-	-	25%	<p>DONE</p> <p><i>La funzione IT ha presentato n. 3 soluzioni per la mitigazione del GAP attualmente al vaglio del gruppo di lavoro.</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>La Compliance sta redigendo un documento per il Comitato Direttivo, al fine di portare ad adeguato livello decisionale – tenuto conto di effort e spesa - la scelta tra le soluzioni proposte dal Consorzio.</i></p>

In attesa di ripianificazione

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	CO	A	<p><u>CO 2018_00008</u></p> <p>Assenza di controlli automatizzati ex post a livello di rapporto. Riscontrata inoltre una posizione con TEG oltre soglia in fase di controllo ex post a livello di singola presentazione.</p> <p>Assenza di controlli automatizzati ex post a livello di rapporto. Riscontrata inoltre una posizione con TEG oltre soglia in fase di controllo ex post a livello di singola presentazione.</p>	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	1	25/10/18	100%	<p>DONE</p> <p>Realizzata procedura di controllo ex post a livello di rapporto. Per il monitoraggio dei rimborsi è stato aperto un nuovo GAP (CO_2018_00026).</p> <p>Gap chiuso in data 2.11.2018</p>

✓ Chiuso in data
06/11/2018



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 2018 00016</u></p> <p><i>Gestione obblighi di adeguata verifica della clientela in materia di AML-CFT</i></p> <p>Clientela in assenza di questionario KYC e con questionario KYC scaduto. Il 23% della clientela (dati aggiornati a dicembre 2017) risulta ancora privo di almeno un questionario KYC (circa 1,2mln) e ciò non consente alla Banca di poter pienamente dimostrare un'adeguata verifica della propria clientela, posto comunque che il 99% dei quali ha un profilo di rischio basso o irrilevante, sebbene assegnato in automatico dalla procedura sulla base delle informazioni presenti nei sistemi. Tale situazione è peraltro appesantita dalla presenza di 1mln ulteriore di clienti in possesso di un questionario KYC scaduto.</p>	<p>CONTROLLI DI II° LIVELLO</p> <p><i>Compliance</i></p>	<p>Proseguire, anche in collaborazione con la Funzione di Controllo di I livello, con le implementazioni di attività specifiche in grado di ridurre considerevolmente il numero di clienti sprovvisti di KYC (e quindi non adeguatamente conosciuti) e con KYC scaduto. Ciò agendo, in primis, sul recupero dei questionari (tenendo presente che oltre il 40% dei clienti senza KYC è concentrato nell'Area Territoriale Sud e Sicilia - 5076) ed affiancando azioni mirate in grado di identificare efficacemente ulteriori macrocasistiche che compongono il perimetro dei clienti attivi ai fini AML, eventualmente ripulendola base dati. A tal fine, rivalutare anche l'efficacia del monitoraggio periodico in essere condotto sui conti correnti tecnici delle carte prepagate estinte al fine di eliminare possibili «falsi positivi» dal novero dei clienti attivi AML (es: NDC101573801, 115650855, 18634444, 98015812, 1142785).In subordine, qualora le precedenti attività non dovessero sortire gli effetti desiderati, i rapporti che residueranno saranno da estinguere.</p>	AML	30/06/18	1	31/12/18	60%	<p>DONE</p> <p><i>Effettuato l'inserimento automatico del KYC per la clientela a rischio basso / irrilevante ed attivato il blocco ad operare sui rapporti privi di KYC rilevanti ai fini AML..</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Per le implementazioni procedurali ancora non effettuate la Banca ha optato per altre soluzioni la cui realizzazione partirà dal prossimo anno.</i></p> <p><i>Inoltre, sulla base degli ultimi sviluppi è in corso di valutazione con la Funzione AML-CFT il complessivo stato del gap.</i></p>
2	CO	A	<p><u>CO 2017 00014</u></p> <p><i>Controlli usura su prestiti personali in caso di interessi moratori.</i></p> <p>Mancanza di controlli sul rispetto delle soglie usura in caso di applicazione di interessi moratori sui prestiti personali Tuttofare Mps.</p>	<p>CONTROLLI DI II° LIVELLO</p> <p><i>Compliance</i></p>	<p>implementazione dei controlli antiusura relativi ai prestiti personali Tuttofare Mps in fase di stipula del contratto, ricomprendendo anche gli interessi moratori.</p>	CCO	30/06/18	1	31/10/18	60%	<p><i>Nelle more della realizzazione dei controlli automatizzati il GdL ha convenuto di azzerare l'applicazione della maggiorazione di mora. Intervento reputato idoneo dalla Compliance per chiudere il GAP.</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	RM	A	<u>RM_2015_00011</u> <i>Monitoraggio delle garanzie e predisposizione di adeguata reportistica sulla CRIM.</i> Assenza di monitoraggio e reportistica sulla CRIM, così come previsto dalla policy d01627	CONTROLLI DI II° LIVELLO Compliance	Effettuare un'attività di monitoraggio delle garanzie anche attraverso la predisposizione di adeguata reportistica.	CLO	31/12/16	4	31/12/19	0% ↓ 30%	DONE <i>E' stato definito il contenuto della reportistica, è stata creata la base dati dalla quale ottenere le informazioni per predisporre la reportistica, sono stati fatti incontri per condividere la struttura del processo di monitoraggio delle garanzie.</i> TO DO <i>Implementare processo di estrazione e redazione della reportistica condivisa.</i> Nota CLO: <i>In corso soluzione di contingency inhouse per anticipare la chiusura rispetto alla data ultima di ripianificazione.</i>

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	<p>6</p> <p>↓</p> <p>7</p>	<p>31/10/18</p> <p>↓</p> <p>31/12/18</p>	95%	<p>DONE</p> <p><i>Finalizzata la bozza del contratto con Nexi/Basilichi.</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Ripianificato nuovamente entro fine anno in quanto sono in corso da parte della Funzione Commerciale valutazioni strategiche che impattano sul complessivo comparto della Monetica ivi comprese le carte Quickard.</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>
In attesa di chiusura											

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Mitig.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	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	<p>85%</p> <p>↓</p> <p>90%</p>	<p>DONE</p> <p><i>L'intervento è stato rilasciato in UAT.</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>Durante i test sono state riscontrate anomalie che hanno portato all'allungamento dei tempi di realizzazione. Attualmente la tabella è nuovamente in fase di test.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	AML	A	<p><u>AML 2018_00001</u></p> <p><i>Mancata chiusura di conti tecnici di carte prepagate estinte</i></p> <p>Sono stati riscontrati conti correnti tecnici ancora attivi in anagrafe su clienti privi di rapporto NG attivo che ""falsano"" la percentuale di copertura Kyc presente in azienda. Le casistiche sono state fornite alle Funzioni tecniche del Consorzio. Sui report estratti con le due query predisposte in SID NAVIGATOR per verificare il buon esito dell'attività di pulizia periodica sono state rilevate delle anomalie."</p>	<p>CONTROLLI DI II LIVELLO</p> <p>Contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo</p>	<p>"Individuare con il supporto delle Strutture Contributor gli interventi necessari per la risoluzione del GAP riscontrato e per i quali si suggerisce di recuperare il pregresso dei CC tecnici e rapporti NG che non sono stati chiusi nell'ambito dell'attività periodica di pulizia dei rapporti estinti messa a regime a fine 2015 dalla Monetica, rivedendo inoltre le modalità di estinzione per garantire la coerenza di informazioni presenti in anagrafe/conti e correnti e carte e verificando i criteri di estrazione dei report già istituiti nei quali sono state riscontrate le anomalie"</p>	CCO	30/11/18	-	-	0%	<p><i>DONE</i></p> <p><i>La Funzione Owner ha coinvolto il COG in qualità di Funzione Contributor per l'avvio di un BR volto ad individuare le modalità e gli interventi finalizzati alla risoluzione del GAP (BR 80830).</i></p> <p><i>TO DO</i></p> <p><i>E' stato pianificato un incontro per il 19 novembre per valutare le modalità dell'intervento correttivo sul pregresso e predisporre il documento funzionale del BR. In base all'esito della riunione è possibile che si renda necessaria una ripianificazione del GAP.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
2	IA	A	IA 2018_00110 SS 186/2018 Mancata presentazione nel SIC 1017 - operatività cc intestati al personale - delle operazioni affluite sui cc (cat. 109) eseguite da pdl aperti con la matricola di operatori diversi dall'intestatario del rapporto	DISTRIBUZIONE E COMMERCIALE Servizi Bancari	Estensione del perimetro delle operazioni soggette a controllo	CCO	Scad. prefattib. 31/12/18	-	-	0%	DONE ... TO DO ...
3	IA	A	IA 2018_00118 SS 186/2018 Omessa individuazione puntuale anomalo inoltri rendiconti cartacei/DOL	MACCHINA OPERATIVA Demand Outsourcing management	Divieto di recapito su Strutture BMPS e acquisizione manleva per disallineamento residenza anagrafica e recapito postale. Verifiche periodiche per richieste DOL.	CCO	Scad. prefattib. 31/12/18	-	-	0%	DONE ... TO DO ...
4	IA	A	IA 2018_00117 SS 186/2018 Mancato monitoraggio/rilevazione di minus contabilizzate/latenti	MACCHINA OPERATIVA Demand Outsourcing management	Periodica rilevazione delle posizioni che hanno accumulato minus rilevanti	CCO	Scad. prefattib. 31/01/19	-	-	0%	DONE ... TO DO ...

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
5	CO	A	<p><u>CO 2018 00032</u></p> <p><i>Tutela Ambientale</i></p> <p>La Funzione Compliance nel corso dello svolgimento del periodico monitoraggio delle attività definite all'interno del Compliance Plan 2018, ha evidenziato il mancato presidio della disciplina ""Tutela Ambientale"" e, conseguentemente, la mancata costituzione di un Presidio Specialistico, così come previsto in Capogruppo dove la materia in questione è presidiata dal Presidio Specialistico ""Salute e sicurezza sui luoghi di lavoro e Tutela ambientale"".</p>	MACCHINA OPERATIVA Legale e Societario	Si suggerisce di predisporre una idonea ed aggiornata regolamentazione interna (come previsto dalla Direttiva D2266), che dettagli le attività, i ruoli, le funzioni ed i livelli di responsabilità nel processo di Tutela ambientale. Tale soluzione consentirà poi alla Funzione Compliance di individuare il Presidio Specialistico adeguato a garantire il processo di gestione del rischio di non conformità della disciplina ""Tutela Ambientale"".	Widiba	31/12/18	-	-	<p>0%</p> <p>↓</p> <p>20%</p>	<p>TO DO</p> <p><i>In corso di pubblicazione la normativa di recepimento da parte di Widiba.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
6	RM	A	<p>RM_2018_00004</p> <p><i>Rischi informatici applicativo APP0001071 - OIM (Oracle Identity Manager)_ carenze a livello applicativo e gestionale</i></p> <p>Rischi su integrità dei dati e disponibilità originati da carenze a livello applicativo e gestionale:- utilizzo versione OIMv9 non più supportata dal fornitore (rischio Alto);- mancanza riconciliazione bidirezionale tra OIM ed i sistemi target NCA e Cogito (rischio Alto);- esecuzione su macchine non adeguate (rischio Medio);- carenza documentazione tecnica (rischio Medio).</p>	MACCHINA OPERATIVA Sicurezza e Ambiente	<p>31/12/18 - migrazione su versione OIMv12 per ambienti di produzione</p> <p>30/04/19 - migrazione su versione OIMv12 per ambienti non di produzione. Ulteriori requisiti per la mitigazione del rischio:- la nuova versione OIMv12 dovrà prevedere la riconciliazione full bidirezionale con i sistemi target (NCA e Cogito);- le macchine che erogano il servizio devono essere rinnovate ed adeguate a sostenere i picchi di attività (ad es. in occasione di riorganizzazioni aziendali) - deve essere predisposta la documentazione tecnica necessaria a consentire l'esecuzione in sicurezza degli interventi di evoluzione / manutenzione di OIM.</p>	COO	30/04/19	-	-	0%	<p>DONE</p> <p><i>in corso migrazione su versione OIMv12 per ambienti di produzione</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>completamento migrazione su versione OIMv12 per ambienti di produzione entro 31/12/18</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif .	% SAL	Aggiornamento SAL
7	IA	A	<p>MPS Tenimenti SpA - Aspetti amministrativo-contabili e presidio dei controlli</p> <p>Recepimento della disciplina di Capogruppo non notificato alle funzioni referenti e assenza di una declinazione normativa adeguata alle specificità dell'azienda.</p> <p>In relazione agli ambiti esaminati nella presente revisione, non risultano notificati alle funzioni referenti i documenti normativi indicati nell'allegato n. 3.</p> <p>Per le direttive/policy di maggior significatività e nei casi in cui la normativa di Capogruppo non è adeguata alle specificità dell'azienda, la relativa disciplina dovrà essere riformulata coerentemente alle caratteristiche della Società.</p>	Gestione della normativa	<p>Formulazione del recepimento normativa e adeguamento alla gestione caratteristica dell'azienda</p> <p>Relativamente ai documenti indicati nell'allegato n. 3 provvedere a notificare il relativo recepimento nei confronti delle funzioni referenti e a redigere una normativa interna, nei casi espressamente indicati (all.to n3/4).</p> <p>In particolare si ravvisa la necessità di regolamentare adeguatamente il processo deliberativo di «gestione della spesa», nel rispetto delle direttive/policy di Capogruppo.</p> <p>Per esigenze di correttezza operativa, è possibile differenziare il processo autorizzativo in relazione alla natura del costo, distinguendo tra:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>Spese obbligatorie</u> (fase autorizzativa assolta con l'approvazione dell'apposito stanziamento a budget – cfr. D. 144 «Gestione della spesa» par. 4.1.1 – vers. 16 del 18.1.2018); 2. <u>Spese discrezionali</u> (soggette a preventiva autorizzazione); 3. <u>Spese discrezionali per contratto a tacito rinnovo</u> (fase autorizzativa assolta con l'approvazione dell'apposito stanziamento a budget); 4. <u>Commissioni/interessi passivi</u> (non soggetto ad autorizzazione); 5. <u>Utenze/cartelle esattoriali</u> (non soggette ad autorizzazioni). 	MPS Tenimenti SpA	30/11/18	-	-	50%	<p>DONE</p> <p>L'impegno di notificare il recepimento delle direttive di gruppo alle varie funzioni referenti entro il 30 novembre 2018 sarà rispettato.</p> <p>La declinazione della normativa interna che tiene conto delle specificità dell'azienda è in fase di completamento. In discussione con la capogruppo è la stesura della policy sulla gestione della spesa, dei fornitori e delle autonomie.</p> <p>TO DO</p> <p>Finalizzare la pubblicazione degli ordini di direzione.</p>


Nr	FA C	R il .	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
					La normativa in argomento dovrà, inoltre, prevedere la rendicontazione trimestrale nei confronti della Capogruppo per le imputazioni di importo rilevante effettuate direttamente a sistema (c.d. «spese secche») - cfr. D 839 «Direttiva di Gruppo in materia di gestione della spesa e gestione dei fornitori par. 5.6 – vers. 18 del 21.3.2018. Infine, per regolamentare i controlli di 1° e 2° livello riferiti ad adempimenti di routine e/o inerenti l'attività caratteristica, può ritenersi sufficiente la predisposizione di Ordini di Direzione (OdD).						
8	IA	A	<p>MPS Tenimenti SpA - Aspetti amministrativo-contabili e presidio dei controlli</p> <p>Non registrate con sistematicità, nell'applicativo contabile «ARCA», le fatture da ricevere. Disatteso in diversi casi il principio della «competenza».</p> <p>Carente la gestione delle fatture da ricevere, non sistematicamente registrate nell'applicativo contabile «ARCA».</p> <p>Presenza in bilancio di sopravvenienze passive di significativo importo per omesse registrazioni degli ordini di acquisto disposti, contabilizzati al ricevimento della fattura (principio di cassa).</p>	Presidio adempimenti contabili	<p>Regolamentare il processo di contabilizzazione delle fatture da ricevere, nel rispetto dei principi di redazione del bilancio</p> <p>Disciplinare, con disposizioni interne (OdD), le tempistiche e le corrette modalità di registrazione delle fatture.</p>	MPS Teniment i SpA	31/12/18	-	-	50%	<p>DONE</p> <p>Relativamente a quanto richiesto sulle fatture da ricevere, ovvero al rispetto del principio di competenza, le nuove regole rientreranno nella policy sulla gestione della spesa. La scadenza è al momento confermata per il 31/12/2018;</p> <p>TO DO</p> <p>Finalizzare la pubblicazione degli ordini di direzione .</p>

Nr	FA C	R il .	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
9	IA	A	<p>MPS Tenimenti SpA - Aspetti amministrativo-contabili e presidio dei controlli</p> <p>Costi capitalizzati non deliberati Non sistematicamente deliberati dal CdA i costi oggetto di capitalizzazione</p>	Presidio bilancio	<p>Delibera dei costi capitalizzati Sottoporre a delibera del CdA i costi che saranno capitalizzati nel corso dell'esercizio, preventivamente alla stesura del bilancio.</p>	MPS Teniment i SpA	31/12/18	-	-	50%	<p>DONE Riguardo ai costi capitalizzati non deliberati, la regola e il processo rientrano anch'essi nella policy sulla gestione della spesa, nell'inserimento del budget previsionale, delle autonomie e dei fornitori.</p> <p>TO DO Finalizzare la pubblicazione degli ordini di direzione .</p>

GAP «Medi» e «Bassi» scaduti al 30.09 e ripianificati nel IIIQ2018



Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
1	IA	M	<p><u>IA_2018_00041</u></p> <p><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	1	16/11/18	75%	<p>DONE</p> <p><i>Relativamente al TDB pervenuto in data 19/10/2018, è in corso di effettuazione una analisi in ottica di rendicontazione delle ordinarie attività di controllo secondo quanto a suo tempo suggerito</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>In merito alla rendicontazione separata, evidenziata la necessità di modificare la normativa interna.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
2	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	1	19/10/18	100%	<p>DONE</p> <p>Gap chiuso in data 19.10.2018</p>
											<p> Chiuso in data 19/10/2018</p>
3	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	1	31/03/19	50%	<p>DONE</p> <p><i>l'Ufficio Controlli ha predisposto le bozze di modifica della normativa - In attesa di loro pubblicazione</i></p> <p>TO DO</p> <p><i>In merito ai controlli da demandare alla Rete CF restiamo in attesa dell'effettuazione delle modifiche procedurali proposte alla funzione IT di Banca Widiba.</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
4	CO	M	<p><u>CO 2018 00018</u></p> <p><i>Rispetto dell'obbligo di timely confirmation previsto dal Regolamento delegato EMIR 149/2013</i></p> <p>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</p> <p>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</p>	DISTRIB. COMMERCIALE Servizi di investimento	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	13/05/19	-		20%	<p><i>DONE</i></p> <p><i>Conclusa Analisi Funzionale (studio di pre-fattibilità) di BMPS (scad 14/09/2018).</i></p> <p><i>Implementazioni dettagliate in BR funzionale.</i></p> <p><i>Prefattibilità conclusa; inserita scadenza per mitigazione definitiva.</i></p> <p><i>TO DO</i></p> <p><i>Delivery delle implementazioni prevista dal COG al 13/05/2019</i></p>

Nr	FAC	Ril.	Codice e Descrizione del GAP	Cluster / Macroprocesso	Soluzione proposta	FO	Data Mitig. Orig.	# Rip.	Data Ultima Ripianif.	% SAL	Aggiornamento SAL
5	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	-	-	80% 85%	Avviate attività collaudo procedure IT (UAT) rispettivamente per: - sospensioni ABF per calamità naturali; - sospensioni ai sensi della Legge Gasparri regolate a tasso variabile; - sospensioni ai sensi della Legge Gasparri regolate a tasso fisso. Richiesto a SGAR di pianificare ulteriori UAT per le sospensioni impattanti sulla procedura CS.
In attesa di ripianificazione o chiusura											
6	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	1	19/10/18	100%	La funzione Owner ha richiesto la chiusura del gap, in quanto ha inviato alla «Gestione normativa» (Organizzazione) la richiesta di abrogare il doc. 2165. Ricontrata l'abrogazione del documento, il gap è stato chiuso in data 24.10.2018.
										Chiuso in data 24/10/2018	

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	M	<p><u>IA 2017 00117</u> <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>	<p>MACCHINA OPERATIVA <i>Legale e Societario</i></p>	<p>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.</p>	COO	31/12/17	2	31/12/18	10%	<p>DONE</p> <p>.</p> <p>TO DO <i>Attese evoluzioni normative esterne per la definizione delle più opportune azioni di mitigazione.</i></p>
2	IA	M	<p><u>IA 2018 00019</u> <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>	<p>CONTROLLI DI II° LIVELLO <i>Compliance</i></p>	<p>Gestire nel sistema di alerting le segnalazioni relative all'applicativo Advice. 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.</p>	COMP	30/06/18	1	30/11/18	50%	<p>DONE</p> <p>La FO ha definito gli interventi da effettuare e la stima dei costi. il budget è stato confermato e il relativo BR 68809 è in attesa di approvazione, il demand invierà la mail con la richiesta di approvazione. In deroga all'approvazione formale è stato dato l'ok ad avviare i lavori per accelerare i tempi. La FO prevede di dover ripianificare la data di mitigazione prevista al 18/02/19 con termine sviluppi da parte del fornitore entro il 31/12/2018 e successiva fase di UAT no rete il cui completamento è indicato per il 18/2 p.v.</p> <p>TO DO Avviate le attività di sviluppo. <i>Scadenza da ripianificare secondo quanto sopra descritto.</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	M	<p><u>IA 2018 00025</u> <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 <i>Disegnati i flussi con la Capogruppo per la mappatura dei processi ARIS</i></p> <p>TO DO <i>Attesa per fine anno la formalizzazione e la pubblicazione dei documenti Normativi.</i></p>
4	IA	M	<p><u>IA 2018 00026</u> <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 <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
5	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% 90%	DONE <i>Predisposto processo di attivazione, controllo e monitoraggio delle riperizie per stato di avanzamento. Fornite liste delle riperizie con avanzamento delle attività relativamente a BMPS, Sofferenza e Altre Società del Gruppo. Fornita prima bozza del report previsto da normativa contenente le informazioni disponibili per BMPS; sollecitata in data 20/08 analoga reportistica da Società del Gruppo. Avviate attività per reperimento dati non disponibili (intervento su DWH COG)</i> TO DO <i>Implementare processo di estrazione delle liste di beni da sottoporre a riperizia periodica ai fini della CRM. Strutturare la reportistica secondo normativa interna in via definitiva con l'inclusione dei dati relativi anche alle Altre Società del Gruppo.</i>
6	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% 100%	DONE <i>E' stato ridisegnato completamente il processo di riperizia, provvedendo ad internalizzare l'intero processo per le riperizie BMPS, comprese le attività di competenza dei MOP (raccolta documentazione, ingaggio perito, validazione perizia, caricamento perizia, propogazione delle garanzie). E' stato gestito il backlog delle posizioni riperiziate negli anni precedenti non presenti sulla beni. La campagna di riperizia su Dicembre 2017 è stata attivata su tutto il perimetro (BMPS-tutti gli stati, MPS CS, MPS L&F) a partire da Febbraio 2018; al 30/09 tale perimetro risulta incompleto solo in parte.</i> TO DO <i>Completare il perimetro delle riperizie non completate alla data del 30/09.</i> Nota CLO: <i>Si segnala che per impedimenti tecnici non sarà possibile realizzare la c.d. "propagazione sulla procedura AGAR" per talune posizioni. Su questo aspetto è stato contatto il COG per capire possibili sviluppi di questo impedimento da sempre esistente nelle procedure.</i>

✓ Chiuso in data
31/10/2018

