



FUNZIONI COMPILATRICI:
Staff Compliance, Modelli e Reporting - MPS

Proposta per:

Consiglio Di Amministrazione - MPS

OGGETTO:

Compliance Plan 2019 - Pianificazione attività e controlli della Funzione Compliance per l'esercizio 2019

Indice degli allegati:

1) *Allegato 1 - Compliance Plan 2019*

1. MOTIVAZIONE

- Le Disposizioni di Vigilanza¹ prevedono che l'Organo Aziendale di Supervisione Strategica approvi la pianificazione annuale (Compliance Plan) proposta dalla funzione di conformità alle norme.
- Il documento di programmazione è stato preventivamente esaminato dal Comitato Rischi.

2. ELEMENTI CHIAVE DELLA DECISIONE DA ASSUMERE

- Approvare la pianificazione della Funzione Compliance per l'anno 2019 (Compliance Plan 2019).

3. INFORMAZIONI RILEVANTI

Nel corso del 2018 l'Area Compliance ha effettuato la messa a terra del nuovo modello accentrato, con la progressiva presa in carico delle attività svolte in precedenza dai Presidi Specialistici di conformità e dalle Funzioni Compliance delle controllate italiane. In tale ambito sono stati riscontrate differenze nella tassonomia in uso e necessità di implementare alcuni presidi di II livello.

Al fine di identificare in modo univoco e omogeneo il perimetro delle norme applicabili e le responsabilità del presidio di conformità è stata completata la revisione complessiva delle aree normative.

Con la definizione della "Cartografia regolamentare" di Gruppo (cd. "Rule Map"), completata nel mese di ottobre, sono state identificate le norme esterne, le leggi e le disposizioni di vigilanza applicabili alla Banca (e al Gruppo) secondo una tassonomia – comune a tutte le società – articolata in "aree normative" e "ambiti normativi".

Sul finire del 2018, lo Staff ha implementato uno specifico *tool* per supportare le strutture dell'Area nella pianificazione *risk-based*. Tale *tool* permette di definire specifiche linee guida per l'individuazione delle attività da programmare e suggerisce la numerosità dei controlli di II livello da prevedere in relazione ai seguenti *topics*:

¹ Circolare n. 285 della Banca d'Italia; Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 in materia di intermediari, che rimanda al regolamento (UE) 2017/565, art. 22..



- rilevanza organizzativa e/o strategica dell'ambito normativo presidiato;
- numerosità dei controlli effettuati nel corso dell'esercizio precedente;
- eventuali perdite operative, sanzioni comminate e reclami in corso e/o conclusi con rimborso di somme alla clientela;
- effettiva *capacity* in termini di FTE a disposizione di ciascuna struttura dell'Area, fino al livello di Settore.

L'adozione di tali misure e strumenti, congiuntamente all'implementazione di specifiche *remedial action*, permetterà di dare seguito al superamento delle criticità riscontrate dalla funzione di Internal Audit nell'ambito dell'attività ispettiva n. 74_2018.

Nel corso dell'anno l'Area ha raggiunto il target dimensionale (61 HCs) definito a seguito dell'accentramento delle funzioni compliance delle controllate e dei Presidi Specialistici di conformità.

Permangono taluni ambiti di miglioramento, con particolare riferimento alle ex aree normative "non core", le cui attività erano affidate in passato a Presidi Specialistici, e alla numerosità dei controlli su alcuni ambiti normativi.

In tale contesto, l'Area Compliance ha già anticipato alla Direzione Chief Operating Officer la necessità di un *assessment risk-based* delle attività definite dalla Rule Map, al fine di determinare la congruità quali/quantitativa del target assegnato alla funzione in relazione agli impegni di presidio del rischio di non conformità per le norme applicabili alla Banca e al Gruppo.

Razionali della pianificazione

A differenza della programmazione dei precedenti esercizi, la definizione delle attività dei controlli da completare nel 2019 è stata effettuata mediante l'utilizzo dell'apposito *tool*, precedentemente descritto.

In particolare, l'approccio "*risk based*" applicato ha tenuto conto delle responsabilità individuate nella Rule Map di BMPS e dei livelli di rischiosità residua associati a ciascun ambito normativo alla data del 31/12/2018.

Inoltre, ai fini della definizione delle attività, sono stati considerati gli obblighi operativi derivanti da requisiti normativi vigenti, o la cui entrata in vigore è prevista per il 2019, nonché il monitoraggio dei gap afferenti a tematiche di conformità attribuiti nel precedente esercizio dalla stessa Funzione Compliance, dall'Internal Audit o dalle Autorità di Vigilanza.

Adeguate priorità è stata assegnata ai tempi di realizzazione delle attività e delle verifiche inizialmente previste nel 2018 e che, alla data di conclusione dell'esercizio, non era stato possibile completare, in relazione alle mutate priorità di intervento, variate nel corso dell'anno anche a seguito delle richieste di effettuare specifici controlli pervenute dalle Autorità di Vigilanza o dagli Organi Aziendali.

La programmazione 2019 è stata formulata tenendo conto del nuovo target di dimensionamento assegnato dell'Area, rispetto allo *staffing* 2018, e della riduzione delle risorse economiche disponibili per la progettazione e realizzazione di soluzioni informatiche (-51% Opex; -37% Capex).

Da segnalare il significativo sforzo - concentrato nei primi mesi del 2019 - per



implementare le azioni di rimedio finalizzate ad ottenere la mitigazione delle criticità riscontrate dalla funzione di Internal Audit nell'ambito dell'attività ispettiva n. 74_2018. Come noto, tale revisione si è conclusa nel mese di novembre, con esito "arancione" e l'attribuzione all'Area Compliance di n. 6 gap, di cui uno con rilevanza alta.

Il completo superamento delle criticità riscontrate avverrà - entro i termini concordati con l'Audit - con l'aggiornamento dello specifico documento normativo di processo, con l'implementazione di opportune evoluzioni informatiche della Piattaforma Compliance² e con la conseguente revisione degli accordi di esternalizzazione, sottoscritti nel corso del 2018 con le società controllate italiane.

In particolare occorre effettuare l'aggiornamento dei servizi da erogare, in relazione ai nuovi servizi subentrati nel 2018 (ad esempio DPO) o alle aree normative non ricomprese nel perimetro iniziale di accentramento, con conseguente adeguamento dei corrispettivi.

I contenuti del Compliance Plan allegato hanno come perimetro di riferimento le attività di Banca MPS e sono declinate in coerenza con l'assetto organizzativo dell'Area Compliance³.

Principali iniziative e controlli programmati:

- **Antitrust**, redazione di una specifica policy di Gruppo con principi e regole di comportamento finalizzati ad evitare intese restrittive, abuso di posizione dominante, operazioni di concentrazione, pubblicità ingannevole e comparativa, pratiche commerciali scorrette e clausole vessatorie;
- **Conflitti di interessi**, verifica relativa alla sussistenza ed adeguatezza delle misure di separatezza organizzativa e funzionale (Chinese walls); riesame periodico della politica adottata dal Gruppo sulla gestione dei conflitti di interesse nella prestazione dei servizi di investimento;
- **Contrasto all'usura**, ri-certificazione delle procedure IT di controllo sul rispetto dei tassi soglia; completamento attività di rimborso per le operazioni di sconto;
- **Compliance ICT**, *follow-up* Rapporto BCE OSI-IT Risk 2018; partecipazione alle attività implementative dei Progetti "PSD2 – RTS" e "Digital Strategy";
- **Distribuzione prodotti assicurativi**, completamento degli adempimenti per l'adeguamento alla Direttiva IDD;
- **Finanza e Mercati Finanziari**, finalizzazione progetto "Market Abuse – SIA EAGLE", con sostituzione dell'applicativo utilizzato dal Gruppo per la gestione degli adempimenti prescrittivi in materia di *market abuse*; monitoraggio delle "operazioni personali" poste in essere dai Soggetti Rilevanti e controlli a campione sull'alimentazione dei dati del Registro Operazioni Personali;
- **Outsourcing**, *follow-up* azioni di *remediation* identificate a valle del Progetto LG EBA Esternalizzazione Servizi in Cloud;
- **Operazioni con Parti Correlate**, revisione dei processi operativi a seguito dell'emanazione della nuova Direttiva di Gruppo, resasi necessaria anche per le modifiche intervenute nella compagine azionaria della Banca e l'aumento della

² La procedura IT sviluppata dal Consorzio Operativo di Gruppo a supporto dell'Area per lo svolgimento degli adempimenti operativi e la formalizzazione dei controlli di 2° livello.

³ L'Area Compliance è articolata in quattro Servizi (Servizio Compliance Prodotti di Investimento; Servizio Compliance Prodotti Bancari; Servizio ICT Compliance; Servizio Compliance Società Gruppo e Rete Estera) e uno Staff.



partecipazione detenuta dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, divenuto socio di controllo di BMPS;

- **Politiche Retributive e Incentivanti**, adeguamento al 25° aggiornamento della Circ. Banca d'Italia 285/2013, verifica della conformità delle politiche di remunerazione adottate dalla Capogruppo, con riferimento anche alle linee guida ESMA/EBA;
- **Responsabilità amministrativa degli enti**, avvio delle attività di aggiornamento del Modello 231, in relazione all'introduzione di nuovi reati presupposto e alle modifiche degli assetti organizzativi;
- **Servizio e prodotti di investimento**, partecipazione al completamento delle attività del Programma "MIFID II", al fine di assicurare il rafforzamento degli attuali presidi di controllo, con particolare riguardo ai controlli di conformità sull'offerta commerciale alla clientela;
- **Segnalazioni di vigilanza**, completamento delle attività consulenziali per la revisione del perimetro delle normative da presidiare, la loro prioritizzazione in funzione del rischio inerente, la definizione del catalogo controlli e l'implementazione di un primo subset degli stessi, con affiancamento delle risorse interne in funzione training on the job;
- **Trasparenza Servizi e Prodotti Bancari**, le attività verteranno principalmente su: i) completamento iniziative del "Piano degli interventi", presentato a Banca d'Italia nell'ottobre 2017; ii) aggiornamento delle procedure e della normativa aziendale in tema di *product governance*; iii) completamento delle attività di recepimento degli Orientamenti di Banca d'Italia in tema di remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti;
- **Trasparenza servizi e prodotti di finanziamento**, l'attività riguarderà in via principale: i) il monitoraggio delle attività di revisione del pricing degli anticipi; ii) il completamento delle attività di adeguamento alla Direttiva sul credito immobiliare a consumatori, compresa l'erogazione del piano formativo obbligatorio; iii) il seguito degli interventi di ristoro dei contratti di finanziamento gestiti dalla procedura CS i cui parametri di indicizzazione del tasso variabile sono risultati non aggiornati;
- **Trasparenza Servizi e Prodotti di Pagamento**, seguito: i) migrazione stock carte prepagate destinate a consumatori verso i nuovi prodotti Quickard e Quickard Plus; ii) evoluzione regolamentazione EBA e normativa secondaria di attuazione della PSD2; iii) del completamento dei processi organizzativi per il trasferimento dei servizi di pagamento e degli interventi di sistemazione delle date di disponibilità in accredito ed addebito degli assegni insoluti;
- **Tutela dei dati personali**, completamento delle attività di adeguamento dei sistemi IT alle misure previste dalle nuove disposizioni normative in materia di GDPR.

Per la programmazione delle attività inerenti alle aree normative "Tax Compliance" e "Salute e Sicurezza sui Luoghi di Lavoro e Tutela Ambientale" sono state coinvolte le strutture di presidio specializzato, che hanno condiviso attività e verifiche. Inoltre, con riferimento a tali tematiche, l'Area Compliance ha programmato specifici controlli di II livello, da svolgere in autonomia.



Come di consueto, l'attuazione complessiva degli interventi previsti nel programma verrà monitorata dallo Staff dell'Area e rappresentata al Comitato Rischi ed ai Vertici aziendali nell'ambito del consueto reporting trimestrale.

4. CONDIVISIONI/PARERI PREVENTIVI:

La memoria verrà esaminata dal Comitato Rischi preventivamente alla sua approvazione.

Valutazione impatti contabili/ fiscali/ segnaletici/ di compliance L.262 (SI-NO):

- ☒ NO: Non esistono impatti contabili/ fiscali/ segnaletici/ di compliance L.262 che richiedano una preventiva analisi da parte delle funzioni preposte.

Parte Correlata o Soggetto Collegato (SI-NO):

- ☒ NO: La controparte non è individuata come parte correlata/soggetto collegato, a seguito degli opportuni controlli previsti dalla normativa interna in materia.



L' Amministratore Delegato

PROPONE

al Consiglio Di Amministrazione di adottare la seguente delibera:

il Consiglio Di Amministrazione esaminata la proposta del 28 Gennaio 2019 redatta dall'Area Compliance avente ad oggetto
" Compliance Plan 2019 - Pianificazione attività e controlli della Funzione Compliance per l'esercizio 2019 ", riposta agli atti con il n. ____/2019, su proposta dell' Amministratore Delegato, preventivamente esaminata dal Comitato Rischi,

DELIBERA

di approvare i contenuti del Compliance Plan 2019.

Allegato File: Compliance Plan 2019.pdf



GRUPPO **MONTE PASCHI**

Banca **MONTE dei PASCHI di SIENA**
AREA **COMPLIANCE**

Siena, 28 gennaio 2019

COMPLIANCE PLAN
2019

Indice

1 CONTESTO DI RIFERIMENTO	3
1.1 Obiettivi del documento	3
1.2 Destinatari	3
2 LA FUNZIONE COMPLIANCE NEL GRUPPO MONTEPASCHI	3
2.1 Il modello di Compliance	3
2.2 Assetto organizzativo dell'Area Compliance	3
3 CONSUNTIVO COMPLIANCE PLAN 2018	5
4 PIANIFICAZIONE CONTROLLI E ATTIVITÀ 2019	6
4.1 Razionali della programmazione per il 2019	6
4.2 Risorse e Budget 2019	7
4.3 Attività e controlli del Servizio Compliance Prodotti Bancari	7
4.4 Attività e controlli del Servizio Compliance Prodotti di Investimento	12
4.5 Attività e controlli del Servizio ICT Compliance	16
4.5 Attività e controlli del Servizio Compliance Società del Gruppo e Rete Estera	19
4.7 Attività e controlli dello Staff Compliance, Modelli e Reporting	20
4.8 Attività e controlli programmati dalle Strutture Specializzate di BMPS	22
4.8.1 Tax Compliance	22
4.8.2 Prevenzione, Protezione e Ambiente	22
4.9 Formazione e altre attività BMPS	23
4.9.1 Formazione	23
4.9.2 Consulenza e supporto	24
4.9.3 Validazione prodotti e normative aziendali	24
4.9.4 Iniziative progettuali	24

1 CONTESTO DI RIFERIMENTO

1.1 Obiettivi del documento

Nel presente documento è articolata la pianificazione delle attività e dei controlli che la funzione di conformità di BMPS intende effettuare nel corso dell'esercizio 2019.

La redazione del Compliance Plan è stata effettuata in ottemperanza a quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza¹ e dalla correlata normativa interna della Banca².

Nell'ambito del processo di gestione del rischio di non conformità, la programmazione annuale ricopre un ruolo fondamentale in quanto è volta ad identificare, sulla base della rilevanza dei rischi cui risulta esposta la Banca, le azioni necessarie a garantirne il corretto presidio, favorendo l'ordinato svolgimento delle attività e dei controlli nell'arco del periodo di riferimento.

1.2 Destinatari

La citata normativa stabilisce che la funzione di conformità alle norme presenti annualmente agli Organi Aziendali un programma di attività in cui sono identificati e valutati i principali rischi e siano programmati i relativi interventi di gestione.

Il documento viene sottoposto all'esame del Collegio Sindacale e del Consiglio di Amministrazione, al quale spetta anche di approvarne i contenuti.

Il Compliance Plan viene altresì esaminato preventivamente dal Comitato Rischi.

2 LA FUNZIONE COMPLIANCE NEL GRUPPO MONTEPASCHI

2.1 Il modello di Compliance

Le Disposizioni di Banca d'Italia in tema di sistema dei controlli interni assegnano alla Funzione di conformità il presidio di tutte le normative applicabili alla Banca. In relazione a ciò, la Banca ha adottato un "Modello di Compliance accentrata" per il governo del rischio di conformità a livello di Gruppo. In tale ambito, nel corso del precedente esercizio è stata implementata l'esternalizzazione in Capogruppo delle Funzioni Compliance delle società controllate italiane.

Nello specifico, il modello organizzativo adottato prevede il presidio diretto della Funzione Compliance su tutte le aree normative rientranti nel perimetro di attività della Capogruppo e delle Società controllate italiane del Gruppo sottoposte a Vigilanza, compreso il Consorzio Operativo di Gruppo.

Fanno eccezione le aree normative "Tax Compliance" e "Salute e Sicurezza sui Luoghi di Lavoro e Tutela Ambientale" per le quali il presidio del rischio è attribuito a specifiche strutture aziendali (c.d. Presidi Specializzati), individuate nella regolamentazione aziendale (Regolamento N. 1 – Organizzazione della Banca MPS – D. 751) rispettivamente presso il Servizio Controlli Legge 262 e Tax Compliance dell'Area Amministrazione e Bilancio e il Servizio Prevenzione, Protezione e Ambiente dell'Area Sicurezza integrata.

Giova ricordare che, nel rispetto dei principi definiti nella Policy sul Sistema dei Controlli Interni (D. 793), il perimetro di competenza della Funzione Compliance non ricomprende gli ambiti normativi per i quali il presidio sui rischi di conformità è assicurato da altra Funzione Aziendale di Controllo, di terzo o di secondo livello (Revisione interna; Controlli dei rischi; Antiriciclaggio; Convalida) ovvero da Funzioni di Controllo istituite ai sensi di specifiche normative primarie ("Organismo di Vigilanza 231" e "Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili", rispettivamente ai sensi del D. Lgs. 231/2001 e della L. 262/2005).

2.2 Assetto organizzativo dell'Area Compliance

Il modello accentrato prevede l'erogazione – alle Società italiane del Gruppo sottoposte a vigilanza, compreso il

¹ Circolare n. 285/13 della Banca d'Italia - Disposizioni di Vigilanza per le banche; Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 in materia di intermediari, che rimanda al regolamento (UE) 2017/565, art. 22.

² Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni (D. 793).

Consorzio Operativo di Gruppo – dei servizi afferenti il presidio della conformità alle norme con metodologie e modalità in linea con le prescrizioni dell'Autorità di Vigilanza e sulla base delle linee guida e dei principi stabiliti dalla Capogruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni e di outsourcing di funzioni aziendali di controllo.

In ottemperanza alle disposizioni normative vigenti³, ciascuna Società del Gruppo ha nominato un "Referente Locale di compliance", che riporta funzionalmente all'Area Compliance di BMPS.

Presso le due Banche estere (Banca Montepaschi Belgio; Montepaschi Banque) invece permane una Funzione di Conformità autonoma la quale dipende funzionalmente dalla Funzione Compliance di BMPS.

Per la filiale estera di Shanghai è previsto uno specifico Compliance Officer, che riporta gerarchicamente alla Funzione Compliance di Capogruppo e assicura la conformità alle normative italiane e locali.

Come noto, le restanti n. 3 filiali (New York, Londra e Honk Kong) sono fase di chiusura e, a partire dalla data del 31.12.2018, non svolgono più attività bancaria e finanziaria. Conseguentemente alla cessazione dell'attività bancaria è stata anche richiesta la revoca delle relative licenze. Essendo cessata l'attività bancaria, il regolatore locale prevede che non vi sia più necessità della presenza di una figura di controllo.

L'assetto organizzativo dell'Area Compliance prevede l'articolazione in n. 4 Servizi, oltre lo Staff.

Alla data di presentazione del documento, l'Area Compliance presenta un organico complessivo di n. 61 risorse (di cui n. 1 stagista), compreso il Responsabile, ed è costituita dalle seguenti strutture:

- **Servizio Compliance Prodotti Bancari** (11 Risorse), articolato in due Settori, ai quali spetta il presidio della conformità delle aree normative riferite ai Prodotti Bancari, assicurando lo svolgimento delle attività di consulenza e di *internal advisor* ed eseguendo i controlli di secondo livello;
- **Servizio Compliance Prodotti di Investimento** (17 Risorse), costituito da quattro Settori, i quali presidiano la conformità delle aree normative riferite ai prodotti di investimento, al presidio dei mercati e al *conflict management*, mediante l'esecuzione dei controlli di secondo livello specifici, nonché lo svolgimento di attività di consulenza e *internal advisor*;
- **Servizio ICT Compliance** (11 Risorse, di cui n. 1 stagista), articolato in due Settori, ai quali spetta il presidio a livello di Gruppo dell'ICT Compliance e, per BMPS, della conformità delle aree normative, FATCA CRS e Tutela dei dati personali. La struttura, inoltre, svolge il ruolo di Funzione Compliance del Consorzio Operativo di Gruppo sulla base di quanto previsto dal relativo contratto di esternalizzazione. All'interno del Servizio sono, infine, individuate le figure del DPO e del FATCA Officer nella persona del Responsabile;
- **Servizio Compliance Società Gruppo e Rete Estera** (15 Risorse), suddiviso in tre Settori, a cui spetta il presidio della conformità per le aree normative impattanti sulle Società controllate italiane sottoposte a Vigilanza, secondo quanto previsto dai relativi contratti di esternalizzazione. Il Servizio svolge il ruolo di Funzione Compliance di Widiba, di MPS CS, di MPS Fiduciaria e di MPS LeF, oltre al coordinamento delle attività di compliance sulla Rete estera;
- **Staff Compliance, Modelli e Reporting** (6 Risorse), a cui compete l'aggiornamento del modello di compliance, il governo delle attività trasversali dell'Area e il coordinamento delle attività demandate alle Funzioni di Presidio Specializzato.

Inoltre, lo Staff assicura la conformità alle normative ed alle disposizioni di Vigilanza per le aree normative direttamente presidiate (Gestione del Patrimonio e Diritto del lavoro), coordina la pianificazione delle attività di verifica della Banca e del Gruppo e la predisposizione della reportistica istituzionale periodica destinata agli Organi apicali ed alle Autorità di Vigilanza per la Banca ed il Gruppo.

Il dettaglio delle responsabilità del presidio del rischio di non conformità su ciascuna area normativa applicabile alla Banca (e al Gruppo) è univocamente identificato nella cartografia regolamentare di Gruppo (cd. Rule Map). Tale documento declina il perimetro delle normative individuate per tutti gli ambiti normativi applicabili.

La **cartografia regolamentare** di Gruppo allinea le **tassonomie di tutte le società del Gruppo**, articolando le leggi e le disposizioni di vigilanza in "aree normative" e "ambiti normativi".

La tassonomia ricomprende tutte le norme esterne – a livello di Gruppo – di cui l'Area Compliance presidia la conformità, sulla base del processo definito e regolamentato dalle normative aziendali vigenti. Per ogni area e ambito normativo è valutata applicabilità e rilevanza.

³ Circolare n. 285/13 della Banca d'Italia - Disposizioni di Vigilanza per le banche.

3 CONSUNTIVO COMPLIANCE PLAN 2018

In data 17 aprile 2018 il CdA di BMPS ha deliberato il programma delle attività e dei controlli (Compliance Plan 2018) che la Funzione Compliance si era impegnata a completare nel corso del precedente esercizio.

Lo stato di avanzamento delle attività, sia di quelle incluse nel Plan, sia delle altre non originariamente programmate, in quanto scaturite in corso d'anno in relazione alle intervenute novità normative, ovvero a seguito di esiti non positivi di controlli effettuati, è stato monitorato trimestralmente dallo Staff di Area ed è stato oggetto di rendicontazione ai Vertici aziendali nell'ambito del reporting della Funzione (Tableau de bord di compliance).

Di seguito si riporta la situazione delle verifiche di conformità svolte nel corso dell'esercizio. La differenza tra il numero di controlli assegnati e conclusi è connesso alla conclusione delle attività di verifica del IV Q 2018, per le quali non è ancora terminata la fase di formalizzazione.

Controlli 2018			
Struttura	N. Pianificati	N. Assegnati	N. Conclusi
Servizio Compliance Prodotti di Investimento	91	162	148
Servizio Compliance Prodotti Bancari	67	73	73
Servizio Compliance Società Gruppo e Rete Estera	78	289	268
Servizio ICT Compliance	371	148	142*
Staff Compliance Modelli e Reporting	25	44	20
TOTALE	598	728	626

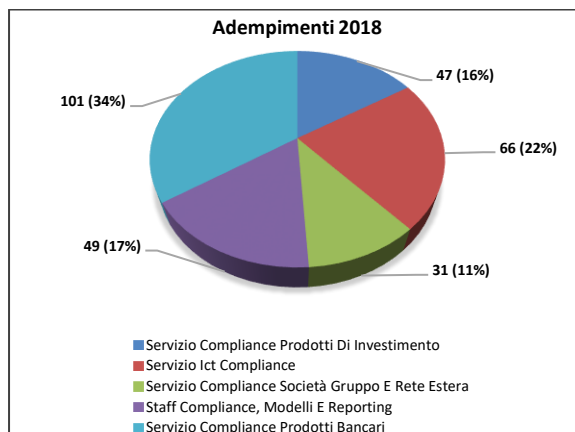
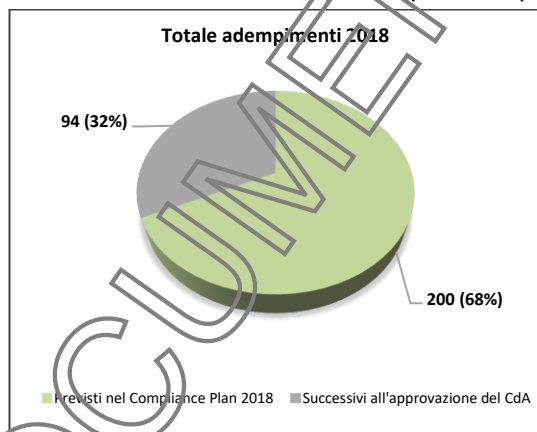
*il dato ricomprende controlli eseguiti mediante checklist che raggruppano controlli singoli

Con riferimento all'effettuazione delle verifiche di **II livello** rileva:

- la maggiore numerosità delle verifiche effettuate nel corso dell'anno rispetto a quanto programmato originariamente nel Compliance Plan 2018, anche in relazione all'esigenza di effettuare specifici controlli a fronte di **interventi delle Autorità di Vigilanza** (ad esempio Banca d'Italia in materia di trasparenza), o di richieste pervenute dai Collegi Sindacali di Capogruppo e delle società controllate (es. in materia di usura), ovvero dagli Organismi di Vigilanza ex 231/01;
- il numero significativo delle verifiche effettuate dal Servizio Compliance Società Gruppo e Rete Estera, in relazione alla messa a terra del modello accentrato di compliance, con particolare riferimenti ai controlli svolti per MPS Capital Services.

Dei controlli effettuati, n. 146 si sono conclusi con esito "non positivo" (1- Non conforme; 2 - Parzialmente conforme), di cui n. 50 con esito "1- Non conforme". Da tali controlli sono scaturite specifiche iniziative di mitigazione che hanno anche avuto come conseguenza il censimento in RIGAM di n. 38 gap di conformità, di cui n. 13 chiusi nel corso del 2018.

Con riferimento agli adempimenti, si rileva che oltre ai n. 200 programmati ad inizio anno, si sono aggiunte n. 99 ulteriori attività che non era stato possibile pianificare al momento della redazione del Piano.



Il numero complessivo degli adempimenti – in cui non sono ricomprese le attività di controllo di 2° livello – registra

un importante incremento rispetto al 2017 (+57%)

Rileva altresì lo sforzo significativo per la messa a terra del nuovo modello accentrato (operativo per tutte le controllate dal mese di febbraio 2018) con la progressiva presa in carico delle attività svolte in precedenza dai Presidi Specialistici di conformità e dalle Funzioni Compliance delle controllate italiane.

Confrontando il totale delle attività concluse con quelle inizialmente previste, la percentuale di completamento è pari al **87%**. La maggior parte delle restanti attività tuttora in corso hanno caratteristiche "pluriennali", con *delivery* che saranno rilasciati nel corso del 2019.

Residuali attività non completate attengono alla revisione di talune **normative aziendale** e/o all'implementazione di **procedure informatiche**, con processo di *demand* in corso.

Tali iniziative – ove pertinente - sono state ricomprese nella pianificazione 2019 e la progressiva implementazione verrà monitorata nei primi mesi dell'anno.

4 PIANIFICAZIONE CONTROLLI E ATTIVITÀ 2019

4.1 Razionali della programmazione per il 2019

La pianificazione 2019 è stata effettuata tenendo conto del "Modello di Compliance accentrato" adottato dalla Banca; in particolare, la programmazione delle attività è stata guidata da un approccio "risk based", in considerazione dei livelli di rischio inerente associati a ciascun ambito normativo alla data del 31/12/2018, agli adempimenti derivanti da obblighi normativi esistenti e previsti per il 2019 e all'esistenza di GAP da parte dell'Audit e/o delle Autorità di Vigilanza.

In termini quantitativi, la programmazione è stata formulata sulla base della sua concreta possibilità di realizzazione ed alla luce delle attività residuali previste nel Plan 2018 e non completate nell'esercizio appena concluso. Nell'ottica di una pianificazione *risk-based* è stato sviluppato uno specifico *tool* di supporto alle attività di pianificazione, che partendo dalla valutazione di rilevanza attribuita a ciascun ambito normativo identificato nella *rule-map* e dalla valutazione di rischio inerente di ciascuno di essi, ha tenuto in considerazione i seguenti aspetti:

- presenza di adempimenti per obblighi normativi esistenti;
- presenza di innovazioni normative, la cui efficacia ricadrà nel 2019;
- esistenza di controlli e/o gap della Funzione di Revisione Interna e/o delle Autorità di Vigilanza;
- quantificazione di eventuali perdite operative, sanzioni comminate e reclami in corso e/o conclusi con rimborso di somme alla clientela;
- numerosità dei controlli effettuati nel corso dell'esercizio precedente;
- rilevanza organizzativa e/o strategica dell'ambito normativo presidiato;
- effettiva capacity in termini di FTE a disposizione di ciascuna struttura dell'Area, fino al livello di Settore.

La predisposizione del tool per la pianificazione risponde a quanto determinato nel remediation plan elaborato dalla Funzione a valle degli esiti dell'ispezione dell'Internal Audit sul modello accentrato di compliance. Nello specifico, le iniziative determinate sono state definite in relazione alle aree di miglioramento individuate a seguito di:

- identificazione dei rischi di compliance derivanti dall'emanazione di nuove normative o, ove possibile, da norme la cui emanazione è attesa a breve;
- introduzione di ulteriori rischi connessi a nuovi ambiti operativi o processi aziendali;
- esiti dei controlli di II livello effettuati dall'Area Compliance o dai Presidi Specializzati nel corso del precedente esercizio;
- flussi scambiati con la Funzione di Internal Audit e di AML in relazione a quanto previsto negli specifici protocolli di collaborazione sottoscritti tra le Funzioni;
- ambiti specifici oggetto di segnalazione da parte delle altre funzioni aziendali di controllo.

Per la programmazione delle attività inerenti alle aree normative "Tax Compliance" e "Salute e Sicurezza sui Luoghi di Lavoro e Tutela Ambientale" sono state coinvolte le strutture di Presidio Specializzato competenti.

I paragrafi seguenti dettagliano le specifiche attività e i *follow-up* su ambiti già rilevati, nonché i controlli di 2° livello previsti per ciascuna struttura organizzativa in cui è articolata l'Area Compliance e dettagliati per normativa presidiata.

In particolare rileva il significativo sforzo - concentrato nei primi mesi del 2019 - per implementare soluzioni "tattiche" finalizzate a fornire un'immediata mitigazione dei gap rilevati dalla Funzione di Internal Audit con l'attività ispettiva 74_2018, conclusasi nel mese di novembre con grade arancione e l'attribuzione di n. 6 gap, di cui uno con rilevanza alta. La completa mitigazione delle criticità avverrà con il completamento delle azioni di rimedio "a regime", per le quali occorre procedere all'aggiornamento delle normative aziendali afferenti al processo di compliance e all'implementazione di specifiche evoluzioni informatiche della Piattaforma Compliance⁴.

4.2 Risorse e Budget 2019

La programmazione è stata elaborata tenendo conto del nuovo target di dimensionamento assegnato dell'Area, rispetto allo *staffing* alla data del 31.12.2018 di n. 61 risorse complessive, al fine di rispettare gli obiettivi industriali definiti dal Piano di Ristrutturazione.

In tale contesto, l'Area Compliance promuoverà una specifica attività di assessment al fine di determinare la congruità quali/quantitativa del target assegnato alla funzione in relazione agli impegni di presidio del rischio di non conformità per le norme applicabili alla Banca e al Gruppo, così come identificate dalla Rule Map.

Il processo di definizione del Budget 2019 è in corso di completamento, le risorse attribuite all'Area sono comunque già state definite e assegnate; rileva una significativa riduzione delle risorse disponibili per le implementazioni informatiche (-51% Opex; -37% Capex).

Nella tabella che segue si riportano le iniziative previste nel Piano Progetto 2019, includendo anche i c.d. "trascinamenti", articolando le nuove iniziative progettuali ed i relativi budget ICT accordati.

Codice	PROGETTO	Tipologia	Opex (k/€)	Capex (k/€)
2015_DRU11	Adeguamento normativa fiscale internazionale CRS (Common Reporting Standard)	Progetti Rilevanti Obbligatori	-	100
2016_ACM03	Area Compliance: Interventi per risoluzione Gap	Altri Progetti Obbligatori	60	-
2017_ACM04	Market Abuse – SIA EAGLE	Progetti Rilevanti Obbligatori	150	-
2017_ACM05	Nuovo Regolamento EU Privacy (trascinamenti 2018)	Progetti Rilevanti Obbligatori	323	-
2017_ACM05	Nuovo Regolamento EU Privacy		700	-
2017_ACM01	AC: Altri interventi evolutivi – Sviluppo e manutenzione funzionalità della "Piattaforma Compliance"	Altri Progetti Discrezionali	100	15
NEW_019	Compliance Plan 2019	Altri Progetti Obbligatori	80	60
TOTALE			1.413	175

4.3 Attività e controlli del Servizio Compliance Prodotti Bancari

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁵	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
AFFARI LEGALI	😊		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> (Eventuale) Aggiornamento matrice dei rischi Avvio delle attività di redazione della normativa di processo in tema di <i>Fondo Interbancario Tutela dei Depositi</i>. 		Compliance Bilancio	30.09.2019 31.12.2019
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Sistemi di indennizzo e fondo di Garanzia: <ul style="list-style-type: none"> Verificare che nella normativa interna sia previsto l'obbligo per le banche e gli altri soggetti indicati in normativa, di aderire ad un sistema di indennizzo al fine di tutelare gli investitori e di rilasciare l'autorizzazione a fornire prestazioni di servizi e attività di investimento. (AFL_C003) Tutela dei depositi: <ul style="list-style-type: none"> Verificare che nella normativa interna sia previsto l'obbligo per le banche di versare i contributi almeno annualmente e in proporzione all'ammontare dei loro depositi protetti, per la costituzione della dotazione finanziaria dei sistemi di garanzia. (AFL_C023) 		Compliance	31.10.2019 31.10.2019
CONTRASTO ALL'USURA	😟		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> (Eventuale) Aggiornamento matrice dei rischi 		Compliance	31.12.2019

⁴ La procedura IT sviluppata dal Consorzio Operativo di Gruppo a supporto dell'Area per lo svolgimento degli adempimenti operativi e la formalizzazione dei controlli di 2° livello.

⁵ Valutazione del **Rischio Residuo** al 31.12.2018. Grade: 🟠 Critico - 🟡 Rilevante - 🟢 Moderato - 🟩 Minimo.

<ul style="list-style-type: none"> Adeguamento delle procedure informatiche per far sì che anche gli interessi di mora sottostiano alla soglia pubblicata dal MEF. Usura in concreto (o soggettiva) – Rafforzamento processi mediante revisione normativa Ricezione, analisi e rendicontazione periodica dei flussi informativi riguardanti le contestazioni stragiudiziali e giudiziali in tema di usura al fine di rilevare eventuali anomalie, inefficienze e inadeguatezze dei processi di presidio anti usura. Validazione nuovi prodotti di credito: verifica che siano applicate condizioni in linea con la normativa antiusura. Completamento attività di rimborso operazioni di Portafoglio sconto (GAP CO_2018_00026) Validazione dei <i>top rate</i> per operazioni di credito regolate in conto corrente, anticipazioni e sconto. <u>Procedure di controllo</u> <ul style="list-style-type: none"> Strutturazione di controlli antiusura automatizzati su: finanziamenti GOF (grandi operazioni finanziarie), crediti di firma e microcredito. Interventi di rafforzamento dei controlli ex ante per operazioni di apercredito in c/c (GAP IA_2017_00153). 	Compliance	31.03.2019
	Compliance	30.06.2019
	Compliance	Trimestrale
	Compliance	Nel continuo
	Corporate Compliance	31.01.2019 Trimestrale
Attività di controllo <ul style="list-style-type: none"> Presidi antiusura: <ul style="list-style-type: none"> Verifica su efficacia delle procedure automatiche di controllo antiusura per i servizi Conti Correnti, Anticipi, Mutui, Portafoglio Sconto, Carte di Credito Revolving, Prestiti Personali. Controlli antiusura su: "Credito su pegno"; "Microcredito"; "Sconto pagherò diretti" Verifica periodica sulla pattuizione e liquidazione di tassi superiori alla soglia usura per i Servizi Conti Correnti, Anticipi, Mutui, Portafoglio Sconto, Carte di Credito Revolving, Prestiti Personali. Verifiche su attività di rimborso operazioni di Portafoglio sconto (GAP CO_2018_00026) Interrogazione del Tasso Effettivo Globale dell'operazione di credito, nonché degli elementi che concorrono al calcolo. Verifiche su ulteriori affinamenti automatici. Partecipazione alle fasi di UAT delle implementazioni sui presidi antiusura aventi ad oggetto: <ul style="list-style-type: none"> GOF (grandi operazioni finanziarie), Crediti di Firma e Microcredito - introduzione di procedure di controllo automatizzate; Servizio Anticipi - revisione della modalità di calcolo del TEG conseguente al progetto di rivisitazione sostanziale della struttura commissionale; Servizio Anticipi - interventi per risoluzione della casistica di mancato abbattimento degli oneri nei controlli automatici antiusura (GAP CO_2018_00024); Prestiti Personali - interventi di efficientamento dei controlli antiusura in caso di applicazione di interessi di mora; Conti correnti - interventi per la modifica del calcolo previsto per i controlli ex ante; in particolare per la componente oneri (GAP IA_2017_00153); Conti correnti - controlli antiusura su interessi di mora (BR51081); revisione della modalità di determinazione del tasso soglia usura da prendere a riferimento in caso di applicazione di interessi moratori. calcolo del TEG per sospensioni delle operazioni di finanziamento (ABF compliant) in caso di eventi calamitosi e /o di adesione alla c.c. legge Gasparini (BR 54123). Assistenza nella verifica del rispetto dei tassi soglia in relazione a procedimenti di natura penale Segnalazioni a Banca d'Italia: <ul style="list-style-type: none"> Follow up interventi di affinamento conseguenti al controllo di conformità svolto nel 2018 sulle segnalazioni di Vigilanza relative alla categoria Banca d'Italia "Aperture di credito in conto corrente". Follow up su casistica "multiteg" (produzione di più TEG in caso di variazione di accordato sullo stesso rapporto) ai fini segnaletici. Servizio Anticipi - revisione della modalità di calcolo del TEG conseguente al progetto di rivisitazione sostanziale della struttura commissionale connessa; verifica ai fini segnaletici. 	Corporate Compliance	31.12.2019
	Corporate	31.12.2019
	Prodotti Retail	28.02.2019
	Compliance	31.05.2019
	Compliance	30.06.2019 Trimestrale
DISTRIBUZIONE PRODOTTI ASSICURATIVI NON FINANZIARI	Compliance	31.03.2019
	Compliance	30.06.2019
	Compliance	Trimestrale
	Compliance	Nel continuo
	Compliance	31.01.2019 Trimestrale
Attività di controllo <ul style="list-style-type: none"> Esercizio dell'intermediazione assicurativa: <ul style="list-style-type: none"> Verifica sul livello di fruizione dei corsi IVASS da parte dei collocatori di polizze; 	Compliance	31.05.2019
	Compliance	30.06.2019
	Compliance	Trimestrale
	Compliance	Nel continuo
	Compliance	31.01.2019 Trimestrale

<ul style="list-style-type: none"> - Raccolta e verifica dei report mensili di controllo predisposti dalle Aree Territoriali (D10024) e concernenti la corretta archiviazione dei contratti delle polizze del ramo danni (attualmente escluse dal perimetro dei documenti archiviati in accentratore); - Misurazione dell'efficacia e verifica della correttezza dei controlli mensili svolti dalle AT sulle polizze del ramo danni (D10024) - Monitoraggio trimestrale dell'indicatore di rischio di conformità sul tasso di abbinamento di polizze - Payment Protection Indemnity PPI - ai contratti di finanziamento. Verifica su corretto funzionamento dell'IRC; • Informativa precontrattuale, trasparenza e messaggi pubblicitari: <ul style="list-style-type: none"> - Verificare presenza di un processo di validazione dei prodotti assicurativi che contempli anche la valutazione della documentazione pre contrattuale e contrattuale. (DPA_C00876) • Adeguatezza dei prodotti assicurativi: <ul style="list-style-type: none"> - Verificare presenza di normativa interna e valutazione efficacia del processo volto a garantire il collocamento di prodotti adeguati alla clientela. (DPA_C00851) • Vendita a distanza dei prodotti assicurativi: <ul style="list-style-type: none"> - Verifica presenza di un adeguato processo di vendita a distanza delle polizze (DPA_C00834) 		Mensili
		31.12.2019
		30.09.2019
		31.08.2019
		31.07.2019
		30.11.2019
GOVERNANCE SOCIETARIA		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilità amministrativa degli enti <ul style="list-style-type: none"> - Coordinamento delle attività di aggiornamento del Modello 231, sulla scorta dei rischi tempo per tempo individuati dalle funzioni owner, in relazione all'introduzione di nuovi reati presupposto o delle modifiche agli assetti organizzativi. - Monitoraggio del GAP residuo sulle Sanzioni internazionali antiterrorismo emerso a seguito dell'aggiornamento del Modello avvenuta nel 2016 (GAP CO_2017_00002). - Censimento in ARIS dei rischi 231 per un più puntuale presidio del rischio. - Assistenza all'Organismo di Vigilanza 231 nelle attività di propria spettanza - Consulenza e assistenza alle Società controllate nell'aggiornamento/manutenzione dei rispettivi Modelli 231/01 - Aggiornamento corso di formazione con focus particolare su anticorruzione • Antitrust <ul style="list-style-type: none"> - Redazione policy di Gruppo contenente principi e regole di comportamento finalizzati ad evitare intese restrittive, abuso di posizione dominante, operazioni di concentrazione. La policy si occuperà altresì dei presidi in materia di pubblicità ingannevole e comparativa, pratiche commerciali scorrette e clausole vessatorie. - Coordinamento dell'attività di risk self assessment per valutare presidi a mitigazione del rischio di violazione della disciplina antitrust - Presidio delle relazioni con l'Autorità Garante Concorrenza e Mercato. 	Compliance	31.07.2019
	Estero	30.06.2019
	Organizzazione	31.07.2019
	Compliance	Nel continuo
	Compliance	Nel continuo
<ul style="list-style-type: none"> • Antimafia <ul style="list-style-type: none"> - Aggiornamento della normativa interna in materia di antimafia (D.373 Norme in materia di lotta alla criminalità organizzata). - Implementazione Regolamento n.1 per definire le responsabilità relative ai processi aziendali inerenti al rating di legalità. 	Compliance	31.12.2019
	Crediti	30.06.2019
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Dichiarazione informazioni Non Finanziarie (DNF) <ul style="list-style-type: none"> - Verifica circa la conformità dei processi adottati rispetto ai requisiti stabiliti dalla normativa che regola la materia. La verifica riguarderà altresì la conformità della Relazione Non Finanziaria che sarà portata in approvazione del CdA con il Bilancio. • Responsabilità amministrativa degli enti <ul style="list-style-type: none"> - Controlli sulla fruizione del corso formativo in materia • Anticorruzione e antimafia <ul style="list-style-type: none"> - Nell'ipotesi in cui la banca sia titolare di diritti reali di garanzia costituiti in epoca anteriore al sequestro disposto in ottemperanza della disciplina antimafia, è necessario verificare la previsione di processi atti a gestire correttamente le fasi di richiesta e produzione della documentazione antimafia, ove richiesta, nel rispetto della validità della stessa, come sancito dalla normativa vigente. ACM_C00607 - Verifica del rispetto dei vincoli normativi in tema di elargizione di regalie, di definizione di sponsorizzazioni, di concessione di appalti e consulenze, con particolare attenzione alla mancata commissione dei reati di corruzione ordinaria (Codice Penale Libro II, Titolo II, Capo I) e di corruzione tra privati (art. 2635 Codice Civile). ACM_C00611 - Verifica circa la consegna a Banca d'Italia del report sul rating di legalità e la pubblicazione dello stesso sul sito internet della Banca • Antitrust <ul style="list-style-type: none"> - Verificare l'esistenza di un processo di gestione delle comunicazioni e dei provvedimenti da e verso l'Autorità di Vigilanza e di risposta alle richieste di integrazione delle informazioni (ANT_C00731); - Verifica del rispetto delle prescrizioni dettate dall'AGCM per ottenere la riduzione/non applicazione delle sanzioni previste dall'art 15 legge 287/90 (ANT_C00737) - Verificare che ci sia una normativa interna che disciplini il processo della comunicazione volontaria (ANT_C00738) 		31.03.2019
		Trimestrale
		30.09.2019
	Compliance	31.12.2019
		30.09.2019
		31.12.2019
		31.12.2019
		31.12.2019

<ul style="list-style-type: none">- Verificare la presenza di processi volti a garantire che, nell'ambito della partecipazione alle gare di appalto di servizi, non siano attivate intese restrittive della concorrenza		31.12.2019
TRASPARENZA SERVIZI E PRODOTTI DI PAGAMENTO		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none">• (Eventuale) Revisione mappatura dei rischi• Seguimento dell'evoluzione normativa in materia, con particolare riferimento alla regolamentazione EBA e alla normativa secondaria di attuazione della PSD2.• Seguimento delle attività di migrazione dello stock delle carte prepagate destinate a consumatori verso nuovi prodotti Quickard e Quickard Plus.• Seguimento dei progetti di partnership con soggetti terzi in ambito monetica• Monitoraggio delle attività di individuazione dei casi di ritardo nell'esecuzione del servizio di trasferimento dei servizi di pagamento e conseguente monitoraggio del pagamento delle necessarie penali (GAP CO_2018_00036).• Partecipazione al processo di validazione e approvazione prodotti• <i>Follow up</i> interventi di sistemazione della determinazione del saldo disponibile per assegni insoluti e rimborsi (GAP CO_2018_00034).• <i>Follow up</i> attività di monitoraggio del processo di estinzione dei conti correnti, da eseguire entro i termini previsti dai Fogli Informativi, anche alla luce delle verifiche di primo livello svolte dalla funzione Controlli, Conformità e Reclami.	Compliance Compliance	31.12.2019 Nel continuo
	Prodotti Retail	31.12.2019
	Prodotti Retail	31.12.2019
	Prodotti Retail	31.12.2019
	Compliance Prodotti Retail	Nel continuo 15.05.2019
	Compliance	31.12.2019
	<i>Attività di controllo</i>	
<ul style="list-style-type: none">• Strumenti ed operazioni di pagamento<ul style="list-style-type: none">- Verifica della corretta esecuzione delle attività di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento, in ottemperanza a quanto disposto dalla legge n. 33/2015.- Verifica sulla corretta determinazione delle penali previste in caso di ritardi nel trasferimento dei servizi di pagamento.- Verifica della corretta applicazione delle valute e dei tempi di accredito/addebito per i bonifici.• Assegni<ul style="list-style-type: none">- Verifica della corretta applicazione delle commissioni sugli assegni, in conformità a quanto previsto dalla normativa "PSD".- Verifica della corretta applicazione delle valute e dei tempi di accredito/addebito per gli assegni.- Partecipazione alla fase di UAT per le implementazioni relative agli assegni insoluti (GAP CO_2018_00034)• Spese e commissioni<ul style="list-style-type: none">- Verifica della corretta applicazione delle commissioni sui bonifici, in conformità a quanto previsto dalla normativa "PSD".	Compliance	31.12.2019
		31.12.2019
		31.12.2019
		31.12.2019
		31.08.2019 Ad evento
		30.09.2019
TRASPARENZA SERVIZI E PRODOTTI DI FINANZIAMENTO		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none">• Normativa<ul style="list-style-type: none">- Revisione della mappatura dei rischi di non conformità (matrice dei rischi).• Mutui<ul style="list-style-type: none">- Completamento delle attività di adeguamento al D.Lgs. n. 72/2016 (attuativo della Direttiva "Mortgage Credit Directive 2014/17/UE") in materia di credito immobiliare ai consumatori, con particolare riferimento a:<ul style="list-style-type: none">▪ Completamento processi di informativa precontrattuale (PIES) per finanziamento edilizi. (GAP CO_2018_00035)▪ Completamento processi di informativa precontrattuale (PIES) per finanziamento destinati ai dipendenti.▪ Completamento processi di informativa precontrattuale (PIES) per finanziamento veicolati da Reti Terze (mediatori creditizi).▪ Realizzazione interventi per l'invio e la messa a disposizione della clientela della tabella di ammortamento aggiornata (mutui immobiliari a consumatori a tasso fisso - CO_2017_00023).▪ Formazione obbligatoria per i dipendenti• Finanziamenti<ul style="list-style-type: none">- Monitoraggio delle attività in corso per l'adozione di una diversa piattaforma informatica di gestione dei finanziamenti (cd. Elise).- Monitoraggio delle attività in corso per l'adozione di una nuova piattaforma informatica di gestione delle operazioni di corporate finance (cd. CO.FI).• Indici di riferimento<ul style="list-style-type: none">- Verifica della definizione di policy interne per la gestione degli indici di riferimento e per la loro sostituzione in caso di cessazione della rilevazione o di variazione sostanziale degli stessi.- Monitoraggio delle attività di modifica dei contratti e della documentazione precontrattuale (PIES e SECCI) al fine di recepire le suddette policy.• Finanziamenti per materiali di armamento<ul style="list-style-type: none">- Realizzazione controlli di primo livello sul rispetto del divieto di concessione di finanziamenti per materiali d'armamento.• Sospensione rate mutui<ul style="list-style-type: none">- follow-up realizzazione della procedura IT per il corretto calcolo degli interessi di sospensione (ABF compliant) in caso di eventi calamitosi e/o di adesione alla cd. Legge Gasparri (GAP	Compliance	30.03.2019
	Prodotti Retail	30.07.2019
	Prodotti Retail	28.02.2019
	Reti Alternative	31.03.2019
	Prodotti Retail Formazione	31.01.2019 31.03.2019
	Prodotti Retail	31.12.2019
	Prodotti Corporate	31.12.2019
	Finanza	30.06.2019
	Prodotti Retail	30.06.2019
	Direzione CCO	30.09.2019
	Prodotti Retail	31.01.2019

Pag. 11 di 24

<ul style="list-style-type: none"> • Certificati di Deposito <ul style="list-style-type: none"> - Realizzazione documenti di rendicontazione dei certificati di deposito (CO_2017_00031). • Rapporti dormienti <ul style="list-style-type: none"> - Presidio dell'aggiornamento della normativa di processo in tema di gestione dei rapporti dormienti. • Anatocismo <ul style="list-style-type: none"> - Presidio dell'assoggettamento alla nuova disciplina in materia di anatocismo di talune residuali categorie di conto corrente (GAP CO_2018_00037). 	Raccolta Retail	29.03.2019
	Compliance	30.09.2019
	Prodotti Retail	30.04.2019 (pretrattabilità)
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Contrattualistica Prodotti Bancari <ul style="list-style-type: none"> - Verifiche su attività di rimborso della Commissione di Istruttoria Veloce a seguito applicazione di commissioni non dovute per indisponibilità su assegni (Giangiulio) (GAP CO_2018_00034) - Monitoraggio dell'indicatore di rischio di conformità per il seguimiento degli ambiti connessi al perfezionamento dei contratti a compilazione manuale. Verifica su corretto funzionamento dell'IRC 32. - Monitoraggio dell'indicatore di rischio di conformità per il seguimiento degli ambiti connessi all'archiviazione delle minute (IRC 34). - Partecipazione alla fase di UAT per le implementazioni aventi ad oggetto: <ul style="list-style-type: none"> ▪ la procedura Conti correnti, e più in particolare gli interventi volti ad assicurare l'allineamento delle condizioni riportate nei diversi documenti di trasparenza (GAP CO_2018_00061) ▪ la remunerazione degli anticipi in euro, ovvero la realizzazione di un sistema di "cimatura" delle commissioni per i rapporti a stock. ▪ il rimborso alla clientela delle spese di tenuta conto percepite su conti tecnici FANT • Definizione e distribuzione prodotti e servizi bancari <ul style="list-style-type: none"> - Verifiche aventi ad oggetto la Commissione di Istruttoria Veloce (CIV) e più in particolare: <ul style="list-style-type: none"> ▪ le causali di addebito che configurano movimenti pre-autorizzati e non stornabili ▪ gli sconfinamenti conseguenti alla riduzione o revoca per qualsiasi causa del fido accordato al cliente; ▪ le franchigie di legge; ▪ le partite prenotate; ▪ gli addebiti in conto del saldo della carta di credito emessa dall'intermediario ovvero da quest'ultimo distribuita assumendone il relativo rischio di credito - Partecipazione alla fase di UAT per le implementazioni IT volte ad assoggettare talune residuali categorie di conto corrente alla nuova disciplina in materia di anatocismo. - Controllo sull'adeguatezza ed efficacia delle procedure volte ad assicurare che la quantificazione dei corrispettivi richiesti alla clientela, ogni qualvolta la normativa vigente preveda che gli stessi non possano superare o siano comunque adeguati e proporzionati rispetto alle spese sostenute, sia attestata per iscritto, periodicamente revisionata e formalmente approvata - Monitoraggio sul livello di fruizione da parte delle figure aziendali destinatarie del corso di formazione sulla concessione di mutui immobiliari ai consumatori. - Monitoraggio trimestrale dell'indicatore di rischio di conformità implementato per il seguimiento degli ambiti connessi al collocamento dei prodotti in regime di "adattezza" (IRC 33) • Reclami e Contenzioso con i clienti <ul style="list-style-type: none"> - Valutazione sull'adeguatezza ed efficacia delle procedure di gestione dei Reclami - Esame trimestrale dei flussi informativi inoltrati dalla Funzione Reclami. - Monitoraggio trimestrale degli indicatori di rischio di conformità implementati per il seguimiento degli ambiti connessi alla gestione operativa delle contestazioni della clientela (n. 7 indicatori) 	Compliance	30.06.2019
		30.09.2019
		Trimestrale
		Ad evento
		Ad evento
		Ad evento
		31.12.2019
		31.12.2019
		31.12.2019
		31.12.2019
		Ad evento
		31.12.2019
		30.04.2019
		Trimestrale
		31.12.2019
		Trimestrale
		Trimestrale
<ul style="list-style-type: none"> • Rapporti Dormienti <ul style="list-style-type: none"> - Verificare la modulistica utilizzata dalle dipendenze della Banca per la richiesta di rimborso delle somme versate al Fondo, come da prescrizioni di Consap Spa. • Comunicazioni in corso di rapporto <ul style="list-style-type: none"> - Verifica su attività di rimborso degli interessi conseguente a ritardi nelle comunicazioni ai clienti connessi a manovre su degrado rating (BR 58362 – ultima tranche di rimborso). - Partecipazione alla fase di UAT per le implementazioni volti a realizzare i documenti di rendicontazione dei certificati di deposito (CO_2017_00031). • Pubblicità e informativa precontrattuale <ul style="list-style-type: none"> - Monitoraggio trimestrale dell'indicatore di rischio di conformità implementato per il seguimiento degli ambiti connessi alla pubblicazione degli avvisi (IRC 31) 	Compliance	31.12.2019
		31.01.2019
		Ad evento
		Trimestrale

4.4 Attività e controlli del Servizio Compliance Prodotti di Investimento

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁶	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
CONFLITTI DI INTERESSE	😊		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			

⁶ Valutazione del Rischio Residuo al 31.12.2018. Grade: 🟥 Critico - 🟡 Rilevante - 😊 Moderato - 🟢 Minimo.


ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁶	OWNER	SCADENZA / PERIODICITÀ
<ul style="list-style-type: none"> Ottimizzazione del processo, con rafforzamento dei controlli ex ante, relativo alla gestione delle operazioni di finanza con parti correlate/soggetti collegati che dovranno poi essere inviate in automatico all'applicativo Daisy; Valutazione annuale in merito all'adeguatezza della normativa interna in materia di parti correlate/soggetti collegati; Modifiche al documento operativo in tema di gestione delle operazioni con parti correlate/ soggetti collegati (D1556), alla luce delle previsioni indicate nella nuova Direttiva emanata in materia nel dicembre 2018 (D1978); Aggiornamento delle procedure e della normativa interna ai fini di una corretta implementazione del cd. perimetro "armonizzato" delle parti correlate (Consob+IAS24); Valutazione annuale circa la necessità di revisionare la politica sui conflitti di interesse. 		Staff Presidio Qualità AFTCM Compliance Compliance Compliance Compliance	30.09.2019 31.12.2019 30.04.2019 30.09.2019 31.12.2019
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Controllo a campione sulla correttezza dell'iter autorizzativo previsto nell'approvazione delle operazioni con parti correlate/soggetti collegati; Controllo a campione sull'adeguatezza/coerenza dei sistemi a supporto per l'individuazione, la valutazione e la segnalazione delle operazioni con parti correlate/soggetti collegati; Controllo di coerenza/completeness/correttezza sui dati presenti nell'informativa trimestrale per gli Organi di Vertice relativa alle operazioni con parti correlate/soggetti collegati; Verifica dei controlli di I livello effettuati ex ante per la predisposizione della segnalazione assetti partecipativi (APE) e verifica dell'avvenuto invio dell'APE; Controllo in merito all'avvenuta comunicazione a Banca d'Italia per l'aggiornamento dell'albo delle banche a seguito di eventuali variazioni dello statuto delle controllate o dell'assetto organizzativo del Gruppo MPS; Verifica relativa alla sussistenza ed adeguatezza delle misure di separazione organizzativa e funzionale (<i>Chinese walls</i>) con riguardo alle attività di soggetti rilevanti che operano in attività che potrebbero comportare un rischio di conflitto di interessi; Controllo volto a verificare che i contenuti dell'informativa precontrattuale predisposta e consegnata alla clientela per l'esercizio dei servizi ed attività di investimento siano conformi alle disposizioni normative in materia di conflitti di interesse; Controllo relativo alla pubblicazione della relazione sul governo societario e assetti proprietari; Controllo dell'avvenuta autovalutazione del Consiglio di Amministrazione; Controllo del rispetto del divieto di <i>interlocking</i> da parte del CoA; Controllo relativo ai limiti di cumulo degli incarichi di amministrazione e controllo; Controllo sui requisiti di professionalità ed onorabilità (fit & proper), secondo le Guidelines EBA; Controllo in materia di svolgimento dell'assemblea di bilancio: adempimenti propedeutici; regolare esercizio dei diritti di voto; Controllo sulla corretta tenuta dei libri sociali 		Compliance	Trimestrale Trimestrale Trimestrale Trimestrale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale Annuale
FINANZA E MERCATI FINANZIARI	😊		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Finalizzazione del progetto "Market Abuse – SIA EAGLE", relativo alla sostituzione dell'applicativo utilizzato da tutte le banche italiane del gruppo MPS per la gestione degli adempimenti prescrittivi in materia di market abuse Predisposizione di un corso destinato a strutture di Direzione Generale/Centri Private focalizzato sul processo di gestione delle informazioni privilegiate e sulla segnalazione di operazioni sospette. Aggiornamento del Documento Operativo in materia di market abuse Alimentazione e mantenimento degli elenchi delle persone aventi accesso a informazioni privilegiate, nonché del registro delle informazioni previste in caso di utilizzo della c.d. "procedura di ritardo". Attività di supporto al Gruppo Valutatore, per la fase di individuazione delle informazioni privilegiate riferite all'emittente Banca Monte dei Paschi di Siena Segnalazione all'autorità di vigilanza delle operazioni sospette ai sensi della normativa market abuse Monitoraggio delle implementazioni delle attività connesse alla sistemazione delle anomalie rilevate nelle segnalazioni di transaction reporting 		COG / Compliance Compliance Compliance / Organizzazione Compliance Compliance Compliance Compliance	30.06.2019 31.12.2019 31.03.2019 Nel continuo Nel continuo Ad evento 31.12.2019
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio delle operazioni potenzialmente sospette di abuso di mercato, segnalate dall'applicativo utilizzato dalla struttura. Monitoraggio del corretto aggiornamento degli elenchi delle persone aventi accesso a informazioni privilegiate Monitoraggio della tenuta dei presidi interni di segregazione delle informazioni in caso di utilizzo della c.d. "procedura di ritardo", tramite (i) la verifica delle operazioni personali dei soggetti rilevanti su strumenti finanziari dell'emittente e (ii) il controllo che tutti i soggetti esterni alla Banca iscritti nell'Insider List abbiano sottoscritto accordi di riservatezza con la Banca; Controllo a campione sul corretto invio delle segnalazioni di Transaction Reporting e di Post Trade 		Compliance	Giornaliera Trimestrale Ad evento Trimestrale




ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁶	OWNER	SCADENZA / PERIODICITÀ
Transparency <ul style="list-style-type: none"> Controllo a campione sul corretto invio delle segnalazioni al Trade Repository, ai sensi della normativa EMIR Controllo a campione sulla completezza dell'alimentazione dei dati presenti nell'applicativo CDI (Operazioni personali) Monitoraggio delle operazioni personali: controllo sulle operazioni poste in essere dai Soggetti Rilevanti Verifica del rispetto degli obblighi di comunicazione al pubblico delle operazioni dei c.d. "managers" e del rispetto dei divieti di operare nei closed period, ai sensi della normativa managers transactions Controllo sull'adozione dei piani da intraprendere in caso di sostanziale variazione/cessazione di indici di riferimento nonché sull'aggiornamento della relativa documentazione contrattuale, ai sensi della Benchmark Regulation. Controllo sull'attività di contribuzione degli indici EONIA ed EURIBOR svolta dal settore Money Market 			Semestrale Annuale Trimestrale Nel continuo Annuale Mensile
POLITICHE RETRIBUTIVE E INCENTIVANTI	😊		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Con riferimento alla pubblicazione in data 23 ottobre 2018 del 25° aggiornamento della Circolare Banca d'Italia 285/2013 in materia di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione: <ul style="list-style-type: none"> partecipare ai lavori di analisi normativa svolti in ambito associativo e confronto in relazione alle problematiche rilevate; valutare ed individuare le necessarie iniziative di adeguamento nel rispetto dei termini stabiliti. Verificare la conformità delle politiche di remunerazione adottate dalla Capogruppo, con riferimento alle disposizioni di vigilanza emesse dalla Banca d'Italia/Consob e delle linee guida ESMA/EBA. In relazione alla carenza rilevata nella relazione di conformità alle politiche retributive 2018: <ul style="list-style-type: none"> partecipare al gruppo di lavoro finalizzato alla redazione del documento di normativa interna disciplinante le fasi relative al monitoraggio del sopraggiungere di eventuali situazioni rilevanti ai fini delle clausole di malus e clawback. 		Compensation/ Compliance Compliance Compensation/ Compliance	Aprile 2019 Annuale Aprile 2019
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Esame di conformità e validazione delle iniziative premianti di modico controvalore proposte in corso d'anno dalle competenti strutture. 		Compliance	Ad evento
SERVIZI E PRODOTTI DI INVESTIMENTO	😞		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Con riferimento alla "MIFID II": <ul style="list-style-type: none"> rafforzamento dei presidi attuati nell'implementazione della citata normativa; aggiornamento degli accordi distributivi con i produttori terzi con l'introduzione di clausole contrattuali che richiamano il rispetto degli obblighi in materia di product governance e dei relativi scambi di flussi informativi; Target Market per prodotti senza accordo di distribuzione: <ul style="list-style-type: none"> "mappatura" del Target Market introduzione della gestione automatizzata del Target Market Valutazione prodotti finanziari equivalenti: <ul style="list-style-type: none"> soluzione temporanea soluzione a regime Rendicontazione costi/incentivi "ex post" relativa al 2018 sui servizi e sui prodotti Rendicontazione costi/incentivi "ex post" sull'operatività in derivati OTC relativa al 2018 Con riferimento agli Orientamenti ESMA in materia di adeguatezza: valutazione ed individuazione delle iniziative di adeguamento, con esclusione dell'introduzione delle variabili ambientali, sociali e di governance nel questionario MiFID (attività prevista nel 2020 in relazione all'entrata in vigore della modifica alla normativa europea). Seguimento delle modifiche regolamentari Consob in tema di distribuzione di prodotti d'investimento assicurativi e delle eventuali misure di terzo livello, anche in ambito associativo. Valutazione ed individuazione delle necessarie iniziative di adeguamento. Seguimento delle modifiche regolamentari Consob in tema di requisiti di conoscenza e competenza. Valutazione ed individuazione delle necessarie iniziative di adeguamento. 		Compliance Area Mercati e Prodotti Retail/Area Mercati e Prodotti WM Area Mercati e Prodotti Retail Area Mercati e Prodotti WM Area Mercati e Prodotti WM Area Mercati e Prodotti Corporate Area Mercati e Prodotti WM Compliance Compliance	31.12.2019 30.04.2019 31.03.2019 31.12.2019 08.03.2019 2019 (Tbd) 30.04.2019 20.01.2019 31.12.2019 31.12.2019 31.12.2019

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁶	OWNER	SCADENZA / PERIODICITÀ
<ul style="list-style-type: none"> Con riferimento alla "IDD": <ul style="list-style-type: none"> rafforzamento dei presidi attuati nell'implementazione della citata normativa seguimento delle eventuali misure di terzo livello EIOPA, anche in ambito associativo. Valutazione ed individuazione delle necessarie iniziative di adeguamento. Monitoraggio dell'implementazione delle attività connesse ai GAP emersi a seguito delle attività di controllo che hanno evidenziato rilevanti percentuali di vendite collegate al successivo collocamento di prodotti a catalogo costituite da prodotti non raccomandabili per il disinvestimento (c.d. "Prodotti con Flag N") e di operazioni in cui è stato eluso il controllo costi benefici: <ul style="list-style-type: none"> GAP CO_2018_00033: Richiami Rete al rispetto delle normative ed attivazione attività formative. GAP in fase di apertura su interventi informatici/processi. Monitoraggio sulle attività riguardanti il GAP CO_2018_00018 relativo all'implementazione dell'applicativo per l'utilizzo della firma digitale via PEC nel processo di distribuzione dei derivati OTC assicurando il rispetto della Timely Confirmation prevista dal Reg. EMIR 648/2012 e garantendo la corretta formalizzazione dei contratti. Validazione dei prodotti di investimento e del target market effettivo dei medesimi. Validazione delle comunicazioni di marketing aventi ad oggetto prodotti di investimento. Mappatura degli incentivi e svolgimento del test di ammissibilità. Gap Analysis su comunicazione Consob relativa al Self Placement Partecipazione al Piano di Digitalizzazione sulle materie di competenza Partecipazione al Progetto Piattaforma OICR Partecipazione al Progetto Consulenza Fee on Top Private 		Compliance Direzione Rete Direzione Wealth Management Servizio prodotti Corporate Compliance Compliance Compliance Compliance Compliance Compliance Compliance	31.12.2019 31.03.2019 31.03.2019 31.05.2019 Ad evento Ad evento Ad evento Ad evento 28.02.2019 Ad evento Ad evento
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Classificazione e Profilatura della Clientela con particolare riguardo a: <ul style="list-style-type: none"> Verifica del corretto funzionamento dei presidi informatici in essere a fronte di modifiche potenzialmente opportunistiche dei questionari MiFID nonché della numerosità degli interventi di forzatura dei blocchi intervenuti da parte del personale con idoneo profilo. Monitoraggio del fenomeno delle riprofilature per cliente superiori a tre su base annua oltre che di eventuali dinamiche che denotino un innalzamento significativo nel profilo di rischio della clientela. Verifiche a campione dei casi di classificazione della clientela da "retail" a "professional" e sulla corretta classificazione delle controparti qualificate. Controlli di conformità sull'offerta commerciale alla clientela, con particolare riferimento: <ul style="list-style-type: none"> Al funzionamento delle procedure informatiche implementate per adempiere alle previsioni MiFID II, Regolamento PRIIPs e IDD. Verifiche sui requisiti di conoscenza e competenza del personale richieste dall'art. 81, comma 3 del Regolamento Intermediari: es. controlli su erogazione dei corsi di formazione, sullo svolgimento dei test di verifica, sul rispetto del divieto di prestare servizi di investimento da parte del personale non idoneo, sul rispetto delle procedure di tutoraggio ecc.. Alle modalità di utilizzo (con particolare riferimento alla corretta gestione della scontistica commissionale) ed ai criteri di funzionamento della piattaforma Advice per la Consulenza Avanzata e per la Consulenza Vendita/Acquisto. Al corretto svolgimento dell'attività di disinvestimento della clientela "abbinata" ad investimenti, con particolare riguardo al rispetto delle regole e dei criteri di consulenza stabiliti dalla banca. Al rispetto dei processi di <i>Product Governance</i> (come richiesto dall'art. 73, comma 2, del Regolamento Intermediari) e monitoraggio volumi di collocamento prodotti rispetto alla Programmazione Commerciale definita. Alla verifica del corretto funzionamento delle procedure informatiche implementate per la assicurare la commercializzazione alla clientela dei nel rispetto del target market predefinito. Alla puntuale applicazione della metodologia e dei criteri di Mappatura dei Prodotti, nonché alla corretta valorizzazione dei dati di mappatura nei sistemi informativi. Alla corretta esecuzione dell'attività di Prestito Titoli con la clientela. Al rispetto (i) del divieto di raccolta di manifestazioni di interesse antecedenti al periodo di collocamento degli strumenti finanziari e (ii) del divieto di raccogliere ordini allo sportello senza la contestuale presenza del cliente. Alla presenza di percentuali anomale di prodotti complessi inclusi nella Grey List Consob nell'operatività in secondario da parte delle unità organizzative di rete. Alla corretta applicazione delle Policy di pricing su eventuali Emissioni obbligazionarie e certificate BMPS. Ai Derivati OTC, per monitorare le operazioni concluse (riscontri campionari dei fascicoli documentali e finalità) e l'operatività svolta (rispetto normativa Emir/Timely Confirmation e regole di commercializzazione MiFID) oltre che il corretto svolgimento delle verifiche di 		Compliance	Trimestrale Trimestrale Semestrale Semestrale Annuale Annuale Semestrale Semestrale Semestrale Ad evento Annuale Semestrale Annuale Semestrale Semestrale

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁶	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
<p>adeguatezza.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Alle operazioni a termine in cambi, per verificare che l'operatività svolta sia correlata con pagamenti in divisa identificabili. - Ai tempi ed alle modalità di trasferimento presso altri intermediari dei titoli detenuti dalla clientela. - Alla corretta formalizzazione e archiviazione delle diverse tipologie di documentazione/modulistica connessa alla distribuzione dei prodotti. - Verifica di coerenza tra le informazioni riportate nel KID e quelle riportate nella Scheda Strumento Finanziario e nell'informativa ex ante su costi e oneri. - Verifica sulle campagne commerciali aventi ad oggetto prodotti di investimento. <p>• Best Execution</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verifica circa l'esecuzione dei controlli di I livello e le modalità seguite. - Verifica, a campione, l'avvenuta e corretta registrazione, secondo la normativa, degli ordini dei clienti e relativo invio delle note informative degli eseguiti. - Verificare il funzionamento del motore di BE e l'attribuzione dei pesi ai fattori utilizzati. - Verifica della persistente coerenza tra il contenuto della sintesi della policy consegnata ai clienti e quanto previsto dalle misure adottate dal Gruppo e negli accordi con gli intermediari esecutori. - Verifica su svolgimento annuale dell'attività di verifica e valutazione della persistente validità della strategia per il perseguimento della Best Execution. - Verifica sull'effettuazione e pubblicazione annuale delle informazioni previste dall'art. 47 co. 7 del Regolamento Intermediari ("Report Intermediari Esecutori" e "Nota sulla qualità dell'esecuzione ottenuta") 			<p>Ad evento/ semestrale Semestrale</p> <p>Semestrale</p> <p>Annuale</p> <p>Semestrale</p> <p>Annuale Annuale</p> <p>Annuale Annuale</p> <p>Annuale</p> <p>Annuale</p>

4.5 Attività e controlli del Servizio ICT Compliance

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁷	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
COMPLIANCE ICT			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Informativo <ul style="list-style-type: none"> - Follow - up rapporto OSI-IT risk 2018 • Sicurezza dei pagamenti internet <ul style="list-style-type: none"> - Verifica attuazione azioni di mitigazione per le non conformità rilevate nel 2018 in ambito Sicurezza dei Pagamenti Internet - Verifica attuazione azioni di mitigazione per le non conformità rilevate nel 2017 sui contratti in ambito Corporate (PRB) • Codice dell'Amministrazione Digitale <ul style="list-style-type: none"> - Verifica attuazione azioni di mitigazione per le non conformità rilevate nel 2018 in ambito normativa CAD - Follow-up esiti audit 85/2018 - FEA 		<p>Compliance, COG</p> <p>Compliance, Funzioni Business Owner</p> <p>Compliance, Funzioni Business Owner</p> <p>Compliance, Funzioni Business Owner</p>	<p>30.06.2019</p> <p>31.03.2019</p> <p>31.01.2019</p> <p>30.06.2019</p>
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> • Progetto PSD2 – RTS (entrata in vigore reg.389/2018: test il 31.03.2019, RTS il 14.09.2019) • Progetto Digital Strategy • Sistema Informativo <ul style="list-style-type: none"> - Nell'ambito del perfezionamento della valutazione di conformità "per processo", verifica corretta applicazione della normativa esterna ed interna tramite controlli ex post presso BMPS e COG per i processi di: <ul style="list-style-type: none"> ▪ ICT Governance ▪ Access Management (Gestione accessi logici) ▪ Sviluppo sicuro del software ▪ Change Management ▪ Incident Management ▪ Backup and Restore 		<p>Compliance, Funzioni Business Owner, COG</p> <p>Compliance, COG</p> <p>Compliance, COG</p>	<p>30.09.2019</p> <p>31.12.2019</p> <p>31.12.2019</p>

⁷ Valutazione del Rischio Residuo al 31.12.2018. Grade:  Critico -  Rilevante -  Moderato -  Minimo.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Vulnerability Management ▪ Security Networking ▪ Cloud - Razionalizzazione e fine tuning dei controlli ex ante ed ex post a catalogo - Verifica del corretto aggiornamento della normativa interna secondo quanto previsto dalla Circolare 285 Bankit tramite controlli ex ante (ciclo di controlli triennale. 1° ciclo: 2016 – 2° ciclo: 2019) 	Compliance Compliance	31.03.2019 31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Sicurezza dei pagamenti internet - Verifica del corretto aggiornamento della normativa interna relativa alla sicurezza dei pagamenti internet tramite controlli ex ante - Verifiche del corretto recepimento della normativa EBA "Orientamenti per la sicurezza dei pagamenti internet" tramite controlli ex post: campionamento servizio 	Compliance, Funzioni Business Owner	30.09.2019
	Compliance, Funzioni Business Owner	30.09.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Continuità operativa - Verifiche sul corretto recepimento della normativa in materia di BCM tramite controlli ex ante ed ex post da eseguirsi direttamente per la capogruppo: campionamento processi critici 	Compliance, Continuità operativa	30.09.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Codice dell'Amministrazione Digitale - Verifiche sul corretto recepimento della normativa in materia di CAD tramite verifiche ex ante ed ex post 	Compliance, Funzioni Business Owner	30.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Requisiti tecnici su infrastrutture e servizi di pagamento - Verifica "one shot" annuale del permanere delle condizioni di non applicabilità della normativa di riferimento 	Compliance, Incassi e Pagamenti	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> • CAI – Sistema informativo - Verifica del corretto recepimento della normativa in materia di Sistema Informativo CAI, tramite controlli ex ante ed ex post 	Compliance, Servizio Anagrafe Generale Indagini, COG	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Proprietà intellettuale e diritti d'autore - Definizione ed esecuzione dei controlli ex ante necessari a verificare il corretto recepimento della normativa in materia di Proprietà intellettuale e diritti d'autore 	Compliance	31.12.2019
ESTERNALIZZAZIONI		😊
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Verifica attuazione azioni di mitigazione per le non conformità rilevate nel 2018 in ambito esternalizzazioni (Assessment contratti outsourcing extra gruppo 2018) 	Compliance, Presidio Outsourcing BMPS e COG	31.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Follow up azioni di remediation identificate a valle del progetto LG EBA Esternalizzazione Servizi in Cloud – Luglio 2018 	Compliance, Presidio Outsourcing BMPS e COG, Sicurezza Logica e Continuità Operativa, Rischi ICT	31.03.2019
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Verifiche sul corretto recepimento della normativa in materia di Esternalizzazioni – Cap. III e IV Circolare Bankit 285 tramite verifiche ex ante ed ex post, prioritizzati in funzione della rilevanza / rischio dell'accordo e delle risorse disponibili. 	CompliancePresi dio Outsourcing BMPS e COG, Business Owner, Fornitore	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Verifica del corretto recepimento della normativa richiamata nella lettera di Banca d'Italia n.1183036/18 del 12/10/2018 "Misure di sicurezza e presidi di controllo per i servizi informatici esternalizzati o forniti da terze parti" tramite controlli ex ante ed ex post 	Compliance, Presidio Outsourcing BMPS e COG, Business Owner, Fornitore	31.03.2019
FATCA E CRS		😊
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> • Completamento e chiusura attività progettuale 	Compliance,	30.04.2019

<ul style="list-style-type: none"> Follow up Gap classificazione clientela (in apertura entro fine gennaio 2019 su Area controlli, Conformità e Reclami) 	COG, AO Compliance, Business Owner	31.12.2019
Attività di controllo		
<ul style="list-style-type: none"> Verifiche sul corretto funzionamento delle procedure e dei processi, propedeutici alla predisposizione del report periodico all'AdE 	Compliance, COG, AO, Business Owner	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> Verifiche sulla corretta classificazione ai fini FATCA/CRS delle posizioni della clientela 	Compliance, Business Owner	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> Revisione e fine tuning catalogo rischi e controllo in piattaforma compliance 	Compliance	31.12.2019
SEGNALAZIONI DI VIGILANZA		
Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati		
<ul style="list-style-type: none"> Impostazione dell'attività di presidio del rischio di non conformità per l'area normativa (Quadro normativo ed Obblighi segnaletici, ricostruzione del processo segnaletico, training on the job) 	Compliance	31.03.2019
Attività di controllo		
<ul style="list-style-type: none"> Definizione ed esecuzione dei controlli e della normativa da presidiare, in ottica risk based 	Compliance	31.12.2019
TUTELA DEI DATI PERSONALI		
Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati		
<ul style="list-style-type: none"> Follow-up esiti audit 85/2018 – FEA 	Compliance, Funzioni Business Owner	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> Follow - up rapporto OSI-IT risk 2018 (AdS) 	Compliance, COG	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> Follow -up gap monitoraggio accesso ai dati personali dei clienti da parte di personale operativo presso Juliet 	Compliance, Funzioni Business Owner	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> Follow-up gap in materia di codice di autoregolamentazione banche e credit bureau 	Compliance, Funzioni Business Owner	30.06.2019
<ul style="list-style-type: none"> Governo progetto adeguamento sistemi IT ad esigenze GDPR (completamento nel 2020) 	Compliance, COG, AO,	31.12.2019
Attività di controllo		
<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio, verifica e gestione degli alert generati dall'applicativo informatico "Memento", relativi ai controlli previsti in attuazione del Provvedimento del Garante sulla tracciatura degli accessi ai dati bancari della clientela da parte dei dipendenti (Prov. n. 192/2011). 	Compliance	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> verifica della corretta applicazione della normativa esterna ed interna tramite controlli ex post presso BMPS e COG per i processi di: <ul style="list-style-type: none"> Consegna informativa ed acquisizione consensi Gestione impianti biometrici filiali Gestione registro dei trattamenti Gestione dei dati da parte dei terzi nominate responsabili del trattamento dei dati 	Compliance, COG, Funzioni business owner	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> verifica della corretta applicazione della normativa esterna ed interna per alcuni trattamenti ad alto rischio: CRM 	Compliance, COG, Funzioni business owner	31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> verifica della corretta applicazione della normativa esterna ed interna per alcuni trattamenti ad alto rischio: dati giudiziali 	Compliance, COG, Funzioni business owner	31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> Revisione e fine tuning catalogo rischi e controllo in piattaforma compliance 	Compliance	30.06.2019
COMPLIANCE ICT COG		
Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati		
<ul style="list-style-type: none"> erogare i servizi e le attività previste nell'Accordo contrattuale sottoscritto tra le parti; completamento attività relative alla revisione del modello 231 del Consorzio; revisione critica esiti controlli su tutte le aree normative di competenza dei servizi in ottica di valutazione del sistema controlli di primo livello del Consorzio; supporto nel continuo al progetto Venere; Revisione contratto accentrato funzione compliance 	Compliance	Nel continuo 31.12.2019 31.12.2019 Nel continuo 30.06.2019
Attività di controllo		
<ul style="list-style-type: none"> eseguire le attività di controllo di II livello, con le modalità predefinite; segnalare al Referente Locale gli eventi che possano incidere in maniera rilevante sulla capacità di eseguire i servizi in conformità alla normativa vigente; definire il programma delle attività e dei controlli (Compliance Plan 2019) da presentare al CdA; rendicontare gli Organi Aziendali di MPS-CS i risultati delle attività di verifica svolte e le criticità riscontrate, monitorandone la corretta risoluzione. 	Compliance	on demand / on event 31.12.2019 Trimestrale

4.5 Attività e controlli del Servizio Compliance Società del Gruppo e Rete Estera

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
CONTROLLATE ITALIANE - MPSCS			
<ul style="list-style-type: none"> Erogare le attività e le forniture necessarie per un corretto e completo adempimento delle obbligazioni previste in capo a MPS CS; erogare i servizi e le attività previste nell'Accordo contrattuale sottoscritto tra le parti; segnalare al Referente Locale di MPS CS gli eventi che possano incidere in maniera rilevante sulla capacità di eseguire i servizi in conformità alla normativa vigente definire il programma delle attività e dei controlli (Compliance Plan 2019) da presentare al CdA e al CS di MPS-CS rendicontare gli Organi Aziendali di MPS-CS i risultati delle attività di verifica svolte e le criticità riscontrate, monitorandone la corretta risoluzione; eseguire le attività di controllo di II livello, con le modalità predefinite. 		Compliance MPSCS	Nel continuo Nel continuo Ad evento 28.02.2019 Trimestrale Nel continuo
CONTROLLATE ITALIANE - WIDIBA			
<ul style="list-style-type: none"> Erogare i servizi in conformità alla normativa vigente per i Gruppi Bancari ed alle regole ed indirizzi stabiliti nell'ambito del Gruppo Montepaschi; erogare le attività e le forniture necessarie per un corretto e completo adempimento delle obbligazioni previste per Widiba; svolgere i servizi e le attività previste nell'Accordo contrattuale segnalare al Referente Locale gli eventi che possano incidere in maniera rilevante sulla capacità di eseguire i servizi in conformità alla normativa vigente; definire il programma delle attività e dei controlli (Compliance Plan 2019) da presentare al CdA di Widiba rendicontare gli Organi Aziendali di Widiba sui risultati delle attività di verifica svolte; monitorare la corretta risoluzione delle carenze e criticità rilevate (follow up) da parte delle strutture responsabili delle azioni correttive; eseguire le attività di controllo di II livello, con le modalità predefinite. 		Compliance Widiba	Nel continuo Nel continuo Nel continuo Ad evento 28.02.2019 Trimestrale Nel continuo Nel continuo
CONTROLLATE ITALIANE - MPSLF			
<ul style="list-style-type: none"> svolgere le attività della funzione compliance con metodologie e modalità in linea con le prescrizioni dell'Autorità di Vigilanza, sulla base dei principi e delle linee guida stabiliti dalla Capogruppo e in accordo a quanto previsto nell'Accordo contrattuale di esternalizzazione erogare i servizi in conformità alla normativa vigente e svolgere le attività necessarie per un corretto e completo adempimento delle obbligazioni previste in capo a MPS L&F predisporre il documento di pianificazione annuale (Compliance Plan) curare l'alerting normativo per le materie di riferimento segnalare al Referente Locale gli eventi che possano incidere in maniera rilevante sulla capacità di eseguire i servizi fornire consulenza e supporto agli organi di vertice individuare eventuali necessità di adeguamento delle procedure alle normative esterne predisporre la rendicontazione istituzionale per gli Organi aziendali e l'Autorità di vigilanza predisporre la rendicontazione periodica sullo stato di conformità per gli Organi aziendali individuare le attività sensibili e mantenere il modello organizzativo 231 eseguire le attività di controllo di secondo livello, in coerenza con quanto predefinito rendicontare gli Organi Aziendali sui risultati delle attività di verifica svolte e le eventuali criticità riscontrate identificare e monitorare gli interventi di mitigazione a seguito dei controlli 		Compliance MPSLF, MPF e Rete Estera	Nel continuo Nel continuo 28.02.2019 Nel continuo Ad evento Nel continuo Ad evento Annuale Trimestrale Nel continuo Nel continuo Ad evento Nel continuo
CONTROLLATE ITALIANE - MPF			
<ul style="list-style-type: none"> svolgere le attività della funzione compliance con metodologie e modalità in linea con le prescrizioni dell'Autorità di Vigilanza, sulla base dei principi e delle linee guida stabiliti dalla Capogruppo e in accordo a quanto previsto nell'Accordo contrattuale di esternalizzazione. erogare i servizi in conformità alla normativa vigente e svolgere le attività necessarie per un corretto e completo adempimento delle obbligazioni previste in capo a MPF predisporre il documento di pianificazione annuale (Compliance Plan) curare l'alerting normativo per le materie di riferimento segnalare al Referente Locale gli eventi che possano incidere in maniera rilevante sulla capacità di eseguire i servizi fornire consulenza e supporto agli organi di vertice individuare eventuali necessità di adeguamento delle procedure alle normative esterne predisporre la rendicontazione istituzionale per gli Organi aziendali e l'Autorità di vigilanza predisporre la rendicontazione periodica sullo stato di conformità per gli Organi aziendali individuare le attività sensibili e mantenere il modello organizzativo 231 eseguire le attività di controllo di secondo livello, in coerenza con quanto predefinito rendicontare gli Organi Aziendali sui risultati delle attività di verifica svolte e le eventuali criticità riscontrate identificare e monitorare gli interventi di mitigazione a seguito dei controlli 		Compliance MPSLF, MPF e Rete Estera	Nel continuo Nel continuo 28.02.2014 Nel continuo Ad evento Nel continuo Ad evento Annuale Trimestrale Nel continuo Nel continuo Ad evento Nel continuo

FILIALI E CONTROLLATE ESTERE		
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> predisporre la rendicontazione periodica sullo stato di conformità 	Compliance MPSLF, MPF e Rete Estera	Trimestrale

4.7 Attività e controlli dello Staff Compliance, Modelli e Reporting

ATTIVITÀ PROGRAMMATA	RR ⁸	OWNER	SCADENZA/ PERIODICITÀ
METODOLOGIA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI NON CONFORMITÀ			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Aggiornamento delle seguenti normative, in ottemperanza a quanto previsto nei documenti interni in materia di normativa e processi: <ul style="list-style-type: none"> Policy di Gruppo in materia di Compliance (D 02163); Direttiva di Gruppo in materia di Gestione del rischio di non conformità (D 01277). Aggiornamento delle seguenti normative, in esito all'ispezione Audit sul "Modello accentrato di Compliance" e al conseguente Remediation Plan: <ul style="list-style-type: none"> Gestione del rischio di non conformità (D01413); Policy in materia di metodologia di valutazione del rischio di non conformità (D 01968) Predisposizione delle seguenti normative, in esito all'ispezione Audit sul "Modello accentrato di Compliance" e al conseguente Remediation Plan: <ul style="list-style-type: none"> Documento di processo sul reporting verso gli Organi di vertice 		Organizzazio- ne/ Compliance	30.09.2019 30.09.2019 30.09.2019 30.09.2019 30.09.2019
METODI E MODELLI PER LA GESTIONE DELLA CONFORMITÀ			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Messa a regime dell'ambiente di regole, in cui inserire standard di lavoro comuni a livello di Area; Monitoraggio risoluzione delle criticità individuate nel Remediation Plan elaborato a valle dell'esito dell'ispezione Audit sul "Modello accentrato di Compliance, con implementazione delle iniziative attribuite allo Staff. 		Compliance	28.02.2019 30.09.2019
PIANIFICAZIONE E RENDICONTAZIONE AGLI ORGANI DI VERTICE			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Programmazione delle attività e dei controlli previsti per l'esercizio 2019; Predisposizione delle Relazioni obbligatorie ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza; Predisposizione della reportistica periodica verso i vertici aziendali (Tableau de bord). 		Compliance	28.02.2019 31.03.2019 Trimestrale
MONITORAGGIO E COORDINAMENTO FUNZIONE DI COMPLIANCE DELLE CONTROLLATE ITALIANE			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Attività di indirizzo e coordinamento verso i Settori dell'Area su metodologie adottate per la valutazione del rischio residuo, in un'ottica di coerenza e progressiva uniformità agli standard della Capogruppo per tutte le controllate; Coordinamento delle attività di pianificazione e rendicontazione annuale per le società controllate. Revisione degli accordi di esternalizzazione delle Funzioni Compliance delle controllate e sottoscrizione dei contratti aggiornati; Aggiornamento delle normative aziendali, impattate dalla revisione del perimetro dei servizi offerti alle società controllate, anche in relazione alle evidenze formulate dall'Internal Audit. 		Compliance	Nel continuo 13.03.2019 30.06.2019 31.12.2019
MONITORAGGIO E COORDINAMENTO PRESIDI SPECIALIZZATI DI BMPS			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Attività di indirizzo e coordinamento delle attività svolte dai Presidi Specializzati ai fini del presidio della conformità per le aree normative "Tax Compliance" e "Salute e sicurezza sul lavoro e Tutela ambientale"; Seguimento delle attività (operative e progettuali) svolte dai Presidi Specialistici. 		Compliance	Nel continuo Nel continuo
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Verifica sulle attività operative del processo di compliance demandate ai Presidi Specialistici (tempi di predisposizione dei report; esecuzione degli adempimenti operativi; svolgimento attività di controllo individuazione, gestione e monitoraggio di Gap e/o criticità); Verifiche svolte in autonomia dalla Funzione sugli ambiti normativi presidiati dalle strutture specializzate. 		Compliance	Trimestrale Ad evento
INIZIATIVE PROGETTUALI ED IMPLEMENTATIVE			
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Affinamento e sviluppi evolutivi delle funzionalità attualmente in essere in Piattaforma Compliance e 			31.12.2019

⁸Valutazione del Rischio Residuo al 31.12.2018. Grade:  Critico -  Rilevante -  Moderato -  Minimo

<p>superamento delle anomalie riscontrate nell'utilizzo e implementazione di nuove esigenze per efficientare il funzionamento dello strumento informatico;</p> <ul style="list-style-type: none"> Implementazione dei flussi informativi con le informazioni rivenienti dalla Piattaforma Compliance per alimentare il sistema informatico dedicato ai controlli automatizzabili; Estensione della cartografia regolamentare del Gruppo al COG e a MPS L&F; Istituzione del registro unico a livello di Area per il rilascio dei pareri; 		31.12.2019 30.06.2019 31.03.2019
<ul style="list-style-type: none"> Revisione delle modalità di presidio interno alla Funzione per il censimento e la gestione dei GAP 	Compliance	30.06.2019
DIRITTO DEL LAVORO	😊	
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> valutazione del rischio inerente collegato all'area normativa. Analisi delle novità normative ed aggiornamento della mappatura requisiti-rischi-controlli; 	Compliance	31.03.2019 31.12.2019
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio KRI su contratti di lavoro a tempo parziale; Verificare la presenza, nella normativa interna, (controllo ex ante) di: <ul style="list-style-type: none"> obbligo di rispetto relativamente alle mansioni per le quali i lavoratori sono stati assunti (mantenimento o aumento del livello di inquadramento); modalità di stipula in forma scritta delle varie forme contrattuali e della durata minima e massima di tali forme contrattuali; norme sulla gestione del rapporto di lavoro: mansioni, durata e n° di proroghe, divieto di discriminazione, sanzioni disciplinari e cause di cessazione; norme sulla procedura del distacco, del licenziamento e sulla comunicazione di sciopero. Verifica sui contratti di apprendistato in termini di durata, rispetto dei limiti di età, inquadramento; Verifica sulle proroghe dei contratti a tempo determinato sulla base delle nuove disposizioni legislative al riguardo. 	Compliance	Trimestrale 30.06.2019 30.06.2019 30.09.2019 31.12.2019 31.03.2019 30.06.2019
GESTIONE PATRIMONIO	😊	
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Gestione dei beni immobiliari <ul style="list-style-type: none"> Valutazione del rischio inerente 2019. Analisi delle novità normative e manutenzione della mappatura requisiti-rischi-controlli; Seguimento e monitoraggio delle criticità aperte nel corso del 2018 sulla gestione degli immobili (GAP: CO_2018_00022; CO_2018_00020; CO_2018_00023). Beni culturali <ul style="list-style-type: none"> Analisi delle novità normative e manutenzione della mappatura requisiti-rischi-controlli; Valutazione del rischio inerente 2019 	Compliance	31.03.2019 31.12.2019 30.06.2019 31.12.2019 31.03.2019
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Gestione dei beni immobiliari <ul style="list-style-type: none"> Conclusione attività di controllo avviate su: i) normative interne per gestione impianti ascensione e certificazione prevenzione incendi; ii) inserimento clausola in contratti locazione su Attestazione. Prestazione Energetica; iii) avvenuto rinnovo Certificazione Prevenzione Incendi per immobili non condominiali; Verifica dell'avvenuto rinnovo ed inoltro della richiesta di conformità antincendio per le unità immobiliari condominiali; Controlli concernenti verifiche sul programma di controllo materiali di amianto; Controlli relativi al corretto svolgimento di regolare manutenzione e verifiche periodiche degli impianti di ascensione. Beni culturali <ul style="list-style-type: none"> Verifiche sulla fruibilità da parte della collettività dei beni culturali, sulla loro conservazione da parte dei proprietari privati e sugli interventi soggetti ad autorizzazione o divieto; Verifiche sulla normativa in tema di alienabilità dei beni culturali. 	Compliance	31.03.2019 30.09.2019 31.12.2019 31.12.2019 30.06.2019 31.12.2019
SALUTE E SICUREZZA SUI LUOGHI DI LAVORO E TUTELA AMBIENTALE	😊	
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Analisi e verifica della funzionalità del Presidio, sulla base del monitoraggio della reportistica trimestrale e degli esiti dei controlli eseguiti dal presidio stesso e in autonomia dalla Compliance; Attività di supporto per la gestione del rischio di non conformità per le tematiche assegnate al presidio specialistico; Attività di supporto, consulenza e affiancamento al Settore Compliance Widiba per la messa a regime delle attività del presidio specializzato istituito presso la Controllata. 	Compliance	31.12.2019 31.12.2019 30.06.2019
<i>Attività di controllo</i>		
<ul style="list-style-type: none"> Verifiche sulla gestione delle emergenze: adeguata organizzazione e nomina degli addetti alle emergenze; Verifiche relative alle capacità ed ai requisiti professionali richiesti dalla normativa per i responsabili e gli addetti dei servizi di prevenzione e protezione interni ed esterni. 	Compliance	30.09.2019 30.06.2019

TAX COMPLIANCE		☺	
<i>Attività specifiche e/o di follow-up su ambiti di non conformità già rilevati</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Analisi e verifica della funzionalità del Presidio, sulla base del monitoraggio della reportistica trimestrale e degli esiti dei controlli eseguiti dal presidio stesso e in autonomia dalla Compliance; Attività di supporto per la gestione del rischio di non conformità per le tematiche assegnate al presidio specialistico 	Compliance		31.12.2019
			31.12.2019
<ul style="list-style-type: none"> Attività di supporto, consulenza e affiancamento al Settore Compliance MPS CS per la messa a regime delle attività delegate al presidio specializzato istituito presso la Controllata. 	Compliance		30.06.2019
<i>Attività di controllo</i>			
<ul style="list-style-type: none"> Corretta trasmissione dei flussi contenenti i dati rilevanti ai fini del versamento delle imposte come Sostituto d'imposta; Esito del pagamento tramite F24 delle imposte come Sostituto d'imposta; Invio delle certificazioni pertinenti le imposte rilevate come Sostituto all'Agenzia delle Entrate; Corretta trasmissione delle comunicazioni all'Archivio dei rapporti mensile ed integrativa annuale Verifica a campione della corrispondenza della categoria catastale dei fabbricati per la determinazione dei tributi; Tempestività e correttezza del versamento delle imposte dovute; Corretto aggiornamento del credito DTA a seguito delle compensazioni intervenute; Trasmissione: i) Dichiarazione IVA; ii) Dichiarazione dei Redditi; iii) Modello IRAP; Invio dei flussi inviati relativi alle ritenute operate e versate; Aggiornamento normative interne per adeguarle alle nuove disposizioni su: i) imposta comunale sulla pubblicità; ii) "Gruppo IVA"; Adeguatezza normative adottate dalla Banca per processi fiscalmente rilevanti 	Compliance		30.06.2019
			30.06.2019
			30.06.2019
			30.06.2019
			30.09.2019
			30.09.2019
			30.09.2019
			30.09.2019
			31.12.2019
			31.12.2019
			31.12.2019

4.8 Attività e controlli programmati dalle Strutture Specializzate di BMPS

Le strutture specializzate (di seguito anche Presidi) hanno programmato le attività ed i controlli che intendono svolgere nel 2019 sulla base delle indicazioni e del template fornito dall'Area Compliance.

In aderenza al modello di compliance adottato dalla Banca, i Presidi effettueranno anche per l'esercizio 2019 gli adempimenti operativi previsti dal processo "Gestione del rischio di non conformità" e descritti nell'omonimo documento normativo (D. 1413). Oltre a ciò, di seguito si riportano le principali attività programmate, articolate per struttura.

4.8.1 Tax Compliance

Il Presidio, con logiche *risk based* e tenendo conto dei controlli effettuati nell'esercizio 2018, nonché della *capacity* della struttura, ha pianificato per il 2019 n. 60 controlli, ugualmente ripartiti tra I e II semestre. Tali verifiche riguarderanno prevalentemente il rispetto dei requisiti di legge relativi a:

- IRES, IRAP e IVA;
- Deferred Tax Assets;
- Imposta sostitutiva sui finanziamenti e sugli interessi e premi delle obbligazioni e similari;
- Ritenute alla fonte ai sensi del D.P.R. n. 600/1973;
- Comunicazione Interessi passivi mutui;
- Intrastat;
- Imposta comunale sulla pubblicità.

Nel corso dell'anno il Presidio terrà conto di eventuali ulteriori aspetti rilevanti che dovessero emergere successivamente alla pianificazione, in modo da assicurare la conformità nel tempo dei processi fiscali della Banca

4.8.2 Prevenzione, Protezione e Ambiente

Nel corso del 2019, per l'ambito normativo Salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, saranno:

- riprogettati i contenuti e le modalità di erogazione dei corsi obbligatori in tema di salute e sicurezza, con l'individuazione di piattaforme e-learning alternative alla piattaforma aziendale per l'erogazione dei corsi di aggiornamento quinquennale per lavoratori e preposti salute e sicurezza in scadenza nel 2021.
- monitorati i KPI salute e sicurezza (attività periodica ordinaria).
- completate le attività di revisione del documento di normativa interna (D506) di riferimento per il modello di gestione della salute e sicurezza iniziate durante il 2018.

- svolte le attività di controllo annuale su un campione di sedi a rotazione sulla base del Sistema di Gestione Salute e Sicurezza negli Ambienti di Lavoro (SGSSL). (31.12.2019)

Per la "Disciplina della tutela ambientale" sono, invece previste le seguenti attività e controlli:

- redazione e pubblicazione del documento di normativa interna per la disciplina del modello di gestione ambientale che andrà a sostituire e consolidare le prassi/regole attualmente disciplinate da documenti ad uso interno (attività ripianificata dal 2018);
- monitoraggio dei KPI ambientali (attività periodica ordinaria);
- attività annuale di controllo su un campione di sedi a rotazione sulla base del Sistema di Gestione Ambientale (SGA). (31.12.2019)

4.9 Formazione e altre attività BMPS

4.9.1 Formazione

Anche per l'esercizio 2019 verrà assicurata la collaborazione nella formazione del personale al fine di diffondere una cultura aziendale improntata ai principi di onestà, correttezza e rispetto dello spirito delle norme.

In coerenza con ciò, ciascuna struttura dell'Area, sulla base delle rispettive competenze, fornirà supporto e collaborazione alla funzione Formazione per predisporre ed erogare eventuali interventi a fronte delle esigenze formative che dovessero manifestarsi, sia con riferimento a ogni eventuale innovazione normativa, sia a seguito delle criticità riscontrate in esito alle attività di controllo.

In tale ambito si inserisce la predisposizione di un corso destinato a strutture di Direzione Generale/Centri Private focalizzato sul processo di gestione delle informazioni privilegiate e sulla segnalazione di operazioni sospette; (ii) un'attività di management induction sul tema parti correlate; (iii) una Board Induction al CdA di MPS Capital Services in materia di market abuse, parti correlate e conflitti di interesse.

Verrà come di consueto monitorata l'effettuazione dei corsi di formazione, erogati alla Rete e al personale di Direzione Generale, sulle altre materie in cui assume rilievo il rischio di non conformità.

I bisogni formativi degli specialisti dell'Area costituiranno oggetto di particolare attenzione e oltre alla possibilità di fruire dell'iniziativa formativa messa a disposizione da "MPS Academy", verrà valutata l'opportunità di partecipare a corsi professionalizzanti organizzati da ABI Formazione o da altre società specializzate. Per taluni corsi ABI è prevista anche la partecipazione di personale dell'Area in qualità di relatori.

Nel corso del 2019 sono, inoltre, previste specifiche sessioni formative sulle funzionalità e sull'utilizzo della "Piattaforma Compliance", rivolti ai colleghi assegnati alla Funzione compliance nel corso del 2018 e alle risorse delle strutture specializzate. In particolare l'articolazione dei corsi prevedrà:

- approfondimenti sulle tematiche oggetto di formazione nel precedente esercizio;
- aggiornamenti relativi alle nuove funzionalità e implementazioni della Compliance Platform rilasciate nel corso del II semestre 2018.

Nell'ambito delle attività di implementazione di un processo di alerting normativo standardizzato per tutta l'Area sono previsti specifici interventi formativi sulle attività afferenti la gestione degli alert e il conseguente aggiornamento della rule map e della mappatura requisiti-rischi-controlli.

Nell'ambito delle azioni correttive poste in essere con il Remediation plan predisposto a fronte dei rilievi di Internal Audit, prima menzionati, sarà attivato uno specifico corso, in collaborazione con la Funzione di Audit, sul processo di gestione dei GAP RIGAM.

Inoltre, per le risorse dell'Area, è programmata la partecipazione a corsi in aula previsti dal Piano Formazione 2019 della Banca.

Saranno anche previste delle pillole informative, rivolte principalmente alla Rete, sulle principali tematiche di compliance, la cui realizzazione vedrà coinvolte le risorse dell'area.

Nel corso dell'esercizio, in accordo con la Funzione Knowledge, Management e Formazione, saranno attivati percorsi formativi di base ed avanzati con l'obiettivo di fornire conoscenze e competenze tecniche agli specialisti in una chiave innovativa per le risorse dell'Area con la partecipazione ai seguenti corsi:

- conoscere e gestire il Cyber Risk;
- corso avanzato per la compliance in banca;
- la funzione di conformità nel nuovo modello di supervisione SREP.

Oltre a queste attività di formazione, verranno attivate due ulteriori iniziative per rafforzare il processo di formazione del personale della funzione con lo scopo di progettare specifici corsi specializzati sulla base delle precise esigenze delle risorse della Funzione.

Le risorse, a seguito della partecipazione ai corsi formativi organizzati da primari istituti esterni (ABI Formazione, Cetif, etc.), effettueranno le cd. attività di "learning circle" con il riversamento, verso i colleghi non direttamente impegnati in aula, delle conoscenze e competenze acquisite.

Verrà anche completata l'attività di assessment delle competenze, in collaborazione con la funzione Knowledge, Management e Formazione per identificare puntualmente i fabbisogni formativi delle risorse attualmente assegnate alla Funzione e definire – congiuntamente alla formazione - opportune iniziative personalizzate.

Quanto alle aree normative presidiate, nel 2019 saranno attivati/revisionati i seguenti corsi di formazione:

- a) trasparenza bancaria e nuova disciplina sui processi di approvazione e distribuzione di prodotti bancari a clientela al dettaglio;
- b) Credito immobiliare a consumatori;
- c) Responsabilità amministrativa degli enti (D.Lgs. n. 231/2001) e anticorruzione.

Infine, sarà predisposta una biblioteca di area sia fisica che virtuale, mediante una sezione del Team Site di Area, dedicata alla messa a disposizione, per tutte le risorse, degli atti e dei documenti di convegni, corsi e iniziative associative, oltre che di testi afferenti tematiche di compliance.

4.9.2 Consulenza e supporto

Ciascuna struttura dell'Area Compliance, in linea con le competenze assegnate, assicurerà consulenza e fornirà supporto in via continuativa alle strutture aziendali e agli Organi e ai vertici aziendali per le aree normative in cui assume rilievo il rischio di non conformità e per i processi di controllo, nonché di budgeting e di remunerazione del personale. Al fine di standardizzare processi e procedure per il rilascio dei pareri, si istituirà il registro unico pareri a livello di Area, in cui saranno raccolti tutti i pareri espressi dalle varie strutture con posta formale.

4.9.3 Validazione prodotti e normative aziendali

In base a quanto previsto dalle normative, le competenti strutture di Area saranno coinvolte nella valutazione ex ante della conformità alla regolamentazione applicabile di nuovi prodotti o servizi (cd. Iter di filiera). In tale ambito è prevista la verifica dell'eshaustività e della correttezza della documentazione ad uso interno e di trasparenza dei prodotti e servizi bancari. Saranno altresì oggetto di analisi e validazione le iniziative di variazione unilaterale delle condizioni sui rapporti della clientela. Verrà inoltre assicurata la consueta attività di supporto e valutazione della normativa da pubblicare, ovviamente con riferimento agli ambiti di conformità.

4.9.4 Iniziative progettuali

Proseguiranno le attività implementative della "Piattaforma Compliance", avviate nel 2014, con ulteriori sviluppi relativi a:

- ottimizzazione ed evoluzione dei moduli già in produzione, al fine di superare le anomalie riscontrate nel funzionamento quotidiano;
- realizzazione di specifica funzionalità per la gestione della "Cartografia regolamentare" (Rule map);
- implementazione di nuovi controlli automatizzati (IRC);
- estensione a MPS L&F e COG dei moduli: i) To do; ii) Adempimenti; iii) Requisiti, rischi, controlli; iv) controlli di conformità operativi.

AREA **COMPLIANCE**

Il Responsabile