

**CRITERI DI DISTRIBUZIONE DEI RAPPORTI DI AUDIT**

(Effettuati dalle Direzione Chief Audit Executive in qualità di funzione di Internal Audit della Capogruppo)

| OGGETTO DELL'INTERVENTO DI REVISIONE   | GRADE                                    | DESTINATARI RAPPORTO DI AUDIT |                         |                    |                 |         |
|--|--|-------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|---------|
|  |  | Presidente CDA                | Amministratore Delegato | Collegio Sindacale | Comitato Rischi | OdV 231 |
| PROCESSI<br>(inclusi processi centrali esternalizzati)   | RATING 3 (ARANCIONE)                     |                               |                         |                    |                 |         |
| SOCIETA' CONTROLLATE   | RATING 4 (ROSSO)                         | X                             | X                       | X                  | X               |         |
| FILIALE ESTERA (Shanghai)  |  |                               |                         |                    |                 |         |
| ANALISI CONSOLIDATA DI GRUPPO - Rapporto integrale<br><i>(I giudizi vengono attribuiti per ogni società del Gruppo auditata; in base ai criteri di distribuzione, in caso di giudizio negativo su una delle società, si procede con l'invio anche agli Organi della Capogruppo).</i> | RATING 3 (ARANCIONE)<br>RATING 4 (ROSSO) | X                             | X                       | X                  | X               |         |
| PRESIDI TERRITORIALI (AT/DTR/DTC/DTP/SETTORI DIP.LI)   |  |                               |                         |                    |                 |         |
| CENTRI SPECIALISTICI   | RATING 4 (ROSSO)                         |                               |                         | X                  |                 |         |
| FILIALI (con masse amministrate > €mln 100)  |  |                               |                         |                    |                 |         |
| RICHIESTI/IN ASSISTENZA COLLEGIO SINDACALE   | QUALSIASI                                |                               |                         | X**                |                 |         |
| RICHIESTI DA OdV 231 (Focus ambito 231/2001)   | QUALSIASI                                |                               |                         | X                  |                 | X       |
| OBBLIGATORI DA NORME ESTERNE   | RATING 3 (ARANCIONE)<br>RATING 4 (ROSSO) | X                             | X                       | X                  | X               |         |
| SERVIZI SPECIALI*<br>(danno stimato ≥ € mln 10)  | N.A.                                     | X                             | X***                    | X***               | X               |         |
| SERVIZI SPECIALI*<br>(danno stimato ≥ € mln 1)   | N.A.                                     |                               |                         | X***               |                 |         |

LEGENDA GRADE: La scala di valutazione si articola su quattro livelli a criticità crescente: Rating 1 (VERDE), Rating 2 (GIALLO), Rating 3 (ARANCIONE), Rating 4 (ROSSO).

*\*Se negli accadimenti del servizio speciale rilevano gli ambiti di seguito elencati l'intero rapporto comprensivo degli allegati dovrà essere inviato via sisifo a firma del servizio fraud audit alle relative funzioni come sotto specificato:*

- 1) Antiriciclaggio - Funzione antiriciclaggio/Staff Comitati Supporto Cda
- 2) 231/2001 – Funzione Compliance/Staff Comitati Supporto Cda
- 3) Aspetti legali – Funzione Legale e Societario nello specifico Staff Penale e Promozione Finanziaria
- 4) Reclami – Servizio Reclami e Qualità Servizi Clientela
- 5) Violazione di privacy – Funzione Compliance

*\*\* L'inoltro al Collegio Sindacale prevede la trasmissione di tutta la reportistica scaturita dall'intervento; ovvero, oltre al rapporto ordinario ed eventuali allegati, anche le lettere predisposte per la Struttura auditata e per eventuali altre Strutture (ove presenti).*

*\*\*\*Qualora nel corso delle indagini dovessero emergere fatti di particolare gravità che comportano - ad esempio - rilevanti danni economici e/o reputazionali, coinvolgimento di top manager, ecc, dovrà essere fornita apposita nota intermedia al CS e all' AD prima della pubblicazione del report finale.*

ULTERIORI NOTE:

- IN TUTTI I CASI IN CUI NELL'AMBITO DEL RAPPORTO E' PRESENTE UNA **PROPOSTA DI CAD** O CMQ TRATTASI DI **SERVIZIO SPECIALE**, COPIA DEL RAPPORTO E DEGLI EVENTUALI ALLEGATI VANNO INVIATI (via SISIFO) AL SERVIZIO RAPPORTI DI LAVORO, SECONDO LE PRASSI CODIFICATE DALLA COMMISSIONE AFFARI DISCIPLINARI.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **PRESUNTE INFRAZIONI ex ART.52 D.LGS. 231/2007 (ANTIRICICLAGGIO)** IL RAPPORTO DI AUDIT (QUALSIASI GIUDIZIO) O IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO) DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE E OdV 231/2001. OLTRE ALLA TRASMISSIONE DEL RAPPORTO DOVRA' ESSERE DATA TEMPESTIVA COMUNICAZIONE AI MEDESIMI ORGANI TRAMITE SISIFO. OCCORRE INOLTRE INVIARE SPECIFICA COMUNICAZIONE ALLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **FATTI ESTREMAMENTE RILEVANTI E MATERIALI AI SENSI DEL D.LGS. 231/2001 (RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DA REATO)** IL RAPPORTO DI AUDIT (QUALSIASI GIUDIZIO) O IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO), DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE E ODV 231/2001.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **GRAVI CARENZE NEL SISTEMA DI CONTROLLI** IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO) DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **ASPETTI RILEVANTI CONCERNENTI TEMATICHE DI NATURA CONTABILE** OCCORRE VALUTARE L'INVIO DI SPECIFICA COMUNICAZIONE ALLA FUNZIONE DI CONTROLLO DEL RISCHIO DI ATTENDIBILITA' DELL'INFORMATIVA FINANZIARIA.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **ASPETTI RILEVANTI CONNESSI A MATERIE DI COMPLIANCE** OCCORRE VALUTARE L'INVIO DI SPECIFICA COMUNICAZIONE DIRETTA ALLA FUNZIONE COMPLIANCE.

**CRITERI DI DISTRIBUZIONE DEI RAPPORTI DI AUDIT**

(Effettuati dalle funzioni di IA decentrate presso le Società del Gruppo e dalla Direzione Chief Audit Executive per le Società per le quali si effettua il servizio di IA in outsourcing)

| OGGETTO DELL'INTERVENTO DI REVISIONE   | GRADE                | DESTINATARI RAPPORTO DI AUDIT - Organi della Società (ove costituiti) |   |                    |                 |                          |         | DESTINATARI RAPPORTO DI AUDIT - Organi BMPS  |                         |                    |                 |         |
|--|----------------------|---|---|--------------------|-----------------|--------------------------|---------|--|-------------------------|--------------------|-----------------|---------|
|  |                      | Presidente CDA  | Amministratore Delegato/ Direttore Generale | Collegio Sindacale | Comitato Rischi | Referente Internal Audit | OdV 231 | Presidente CDA   | Amministratore Delegato | Collegio Sindacale | Comitato Rischi | OdV 231 |
| PROCESSI   | RATING 1 (VERDE)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 2 (GIALLO)    | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 3 (ARANCIONE) | X   | X   | X                  | X               | X                        |         | X  | X                       | X                  | X               |         |
|  | RATING 4 (ROSSO)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         | X  | X                       | X                  | X               |         |
| ANALISI CONSOLIDATA DI GRUPPO<br>(Estratti relativi alle singole società auditate) | RATING 1 (VERDE)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         | L'invio agli Organi BMPS del rapporto integrale segue i criteri di distribuzione degli interventi di audit della Capogruppo (cfr foglio "CRITERI DI DISTRIB_DCAE") |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 2 (GIALLO)    | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 3 (ARANCIONE) | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 4 (ROSSO)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
| RICHIESTI/ IN ASSISTENZA AL COLLEGIO SINDACALE                                     | QUALSIASI            | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         | X                  |                 |         |
| RICHIESTI DA OdV 231 (Focus ambito 231/2001)                                       | QUALSIASI            | X   | X   | X                  | X               | X                        | X       |  |                         | X                  |                 | X       |
| OBBLIGATORI DA NORME ESTERNE   | RATING 1 (VERDE)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 2 (GIALLO)    | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 3 (ARANCIONE) | X   | X   | X                  | X               | X                        |         | X  | X                       | X                  | X               |         |
|  | RATING 4 (ROSSO)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         | X  | X                       | X                  | X               |         |
| CONSULENTI E NEGOZI FINANZIARI   | RATING 1 (VERDE)     |   |   |                    |                 | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 2 (GIALLO)    |   |   |                    |                 | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 3 (ARANCIONE) |   |   |                    |                 | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
|  | RATING 4 (ROSSO)     | X   | X   | X                  | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
| SERVIZI SPECIALI*  | N.A.                 | X   | X***  | X***               | X               | X                        |         |  |                         |                    |                 |         |
| SERVIZI SPECIALI*<br>(danno stimato ≥ € mln 1)                                     | N.A.                 |   |   |                    |                 |                          |         |  |                         | X***               |                 |         |

LEGENDA GRADE: La scala di valutazione si articola su quattro livelli a criticità crescente: Rating 1 (VERDE), Rating 2 (GIALLO), Rating 3 (ARANCIONE), Rating 4 (ROSSO).□

**PER GLI INTERVENTI DI TIPOLOGIA ANALISI CONSOLIDATA DI GRUPPO, GLI EVENTUALI ESTRATTI RELATIVI ALLE SOCIETÀ SEGUONO LE REGOLE DEI PRESENTI CRITERI DI DISTRIBUZIONE**

*\*Se negli accadimenti del servizio speciale rilevano gli ambiti di seguito elencati l'intero rapporto comprensivo degli allegati dovrà essere inviato alle relative funzioni come sotto specificato:*

- 1) Antiriciclaggio - Funzione antiriciclaggio/Staff Comitati Supporto Cda
- 2) 231/2001 - Funzione Compliance/Staff Comitati Supporto Cda
- 3) Aspetti legali - Funzione Legale e Societario
- 4) Reclami - Servizio Reclami e Qualità Servizi Clientela
- 5) Violazione di privacy - Funzione Compliance

*\*\*L'inoltro al Collegio Sindacale prevede la trasmissione di tutta la reportistica scaturita dall'intervento; ovvero, oltre al rapporto ordinario ed eventuali allegati, anche le lettere predisposte per la Struttura auditata e per eventuali altre Strutture (ove presenti).*

*\*\*\*Qualora nel corso delle indagini dovessero emergere fatti di particolare gravità che comportano - ad esempio - rilevanti danni economici e/o reputazionali, coinvolgimento di top manager, ecc, dovrà essere fornita apposita nota intermedia al CS e all'AD prima della pubblicazione del report finale.*

ULTERIORI NOTE:

- NEI CASI DI **SERVIZI SPECIALI**, COPIA DEL RAPPORTO E DEGLI EVENTUALI ALLEGATI VANNO INVIATI ALLA FUNZIONE DI GESTIONE DELLE RISORSE UMANE.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **PRESUNTE INFRAZIONI ex ART.52 D.LGS.231/2007 (ANTIRICICLAGGIO)** IL RAPPORTO DI AUDIT (QUALSIASI GIUDIZIO) O IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO), DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE E ODV 231/2001. OLTRE ALLA TRASMISSIONE DEL RAPPORTO DOVRÀ ESSERE DATA TEMPESTIVA COMUNICAZIONE AI MEDESIMI ORGANI. OCCORRE INOLTRE INVIARE SPECIFICA COMUNICAZIONE ALLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **FATTI ESTREMAMENTE RILEVANTI E MATERIALI AI SENSI DEL D.LGS. 231/2001 (RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DA REATO)** IL RAPPORTO DI AUDIT (QUALSIASI GIUDIZIO) O IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO), DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE E ODV 231/2001.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **GRAVI CARENZE NEL SISTEMA DI CONTROLLI** IL SERVIZIO SPECIALE (INDIPENDENTEMENTE DALL'IMPORTO DEL DANNO STIMATO) DEVE ESSERE TRASMESSO A COLLEGIO SINDACALE.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **ASPETTI RILEVANTI CONCERNENTI TEMATICHE DI NATURA CONTABILE** OCCORRE VALUTARE L'INVIO DI SPECIFICA COMUNICAZIONE ALLA FUNZIONE DI CONTROLLO DEL RISCHIO DI ATTENDIBILITÀ DELL'INFORMATIVA FINANZIARIA.

- IN TUTTI I CASI IN CUI EMERGANO **ASPETTI RILEVANTI CONNESSI A MATERIE DI COMPLIANCE** OCCORRE VALUTARE L'INVIO DI SPECIFICA COMUNICAZIONE DIRETTA ALLA FUNZIONE COMPLIANCE.