



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

DATA: **04/06/2018** DATA SCADENZA: Fino a revoca
CODICE TESTO: **D 02208 002 NMIG** CODICE RISORSA: AAA007QYA

OGGETTO: **Direttiva di Gruppo in materia di
Convalida interna dei sistemi di
misurazione dei rischi**

MACROPROCESSO: RISK MANAGEMENT

PROCESSO: Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi

SEGMENTO DI MERCATO:
(prevalentemente interessato) Non applicabile

RUOLI:
(prevalentemente interessati) Capogruppo - Responsabile di struttura; Capogruppo - Addetto

SERIE/SETTORE/SERVIZIO: 23 / 2 / 1

TESTI ANNULLATI:

PRESA VISIONE: 1 senza formalità

STRUTTURA EMANANTE: **(2121) AMM. DELEG.**

ASSISTENZA DI TIPO
TECNICO/OPERATIVO: .

INDICE

1 - QUADRO DI SINTESI	2
1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI	2
1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE.....	2
1.3 - DESTINATARI E MODALITA' DI RECEPIMENTO	2
1.4 - DECORRENZA DELLE NORME.....	3
1.5 - ELENCO FUNZIONI E RUOLI INTERESSATI	3
2 - ASPETTI GENERALI.....	4
3 - ARTICOLAZIONE DELLE RESPONSABILITA' DI GRUPPO	5
3.1 - RUOLO DELLA CAPOGRUPPO E DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO	5
3.2 - RESPONSABILITÀ DEGLI ORGANI DI VERTICE DELLA CAPOGRUPPO.....	5
3.2.1 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	5
3.2.2 - COMITATO RISCHI	6
3.2.3 - ORGANO CON FUNZIONE DI GESTIONE	6
3.2.4 - COMITATO GESTIONE RISCHI E COMITATO PER IL COORDINAMENTO DELLE FUNZIONI CON COMPITI DI CONTROLLO	6
3.2.5 - COLLEGIO SINDACALE.....	7
3.3 - RESPONSABILITÀ DEGLI ORGANI DI VERTICE DELLE CONTROLLATE AUTORIZZATE DALLA BCE ALL'UTILIZZO DI SISTEMI INTERNI DI MISURAZIONE	7
3.3.1 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	7
3.3.2 - ORGANO CON FUNZIONE DI GESTIONE	7
3.3.3 - COLLEGIO SINDACALE.....	7
3.4 - RESPONSABILITÀ DELLE FUNZIONI AZIENDALI DELLA CAPOGRUPPO E DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO	8
3.4.1 - FUNZIONE CONVALIDA DI CAPOGRUPPO	8
3.4.2 - FUNZIONE REFERENTE LOCALE DELLA FUNZIONE CONVALIDA	10
3.4.3 - FUNZIONE GESTORE OR LOCALE	10
3.4.4 - FUNZIONE CONTROLLO DEL RISCHIO.....	10
3.4.5 - FUNZIONI DI BUSINESS	11
3.4.6 - FUNZIONE REVISIONE INTERNA	11
4 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO	12

1 - QUADRO DI SINTESI

1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI

La Direttiva definisce il modello organizzativo adottato dal Gruppo (principi e responsabilità) per il Processo di **Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi**, in coerenza con le regole ed i principi generali stabiliti nella Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni ([1030D00793](#)).

Le Disposizioni di Vigilanza¹ definiscono tale processo come *"l'insieme formalizzato di attività, strumenti e procedure volti a valutare l'accuratezza delle stime di tutte le componenti rilevanti di rischio e a esprimere un giudizio in merito al regolare funzionamento, alla capacità predittiva e alla performance di un sistema interno di misurazione dei rischi"*.

Rientrano nel perimetro di esecuzione del Processo di Convalida i sistemi di misurazione dei rischi per i quali il Gruppo è autorizzato ad utilizzare modelli interni ai fini regolamentari e taluni altri sistemi di rischio inclusi nel perimetro individuato annualmente nel Validation Plan, approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo.

Il "Modello di Convalida Interna" adottato prevede l'accentramento del processo in Capogruppo per tutte le aziende (italiane ed estere) che sono state autorizzate dalla Banca Centrale Europea all'utilizzo di modelli interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale. In tali Controllate, sono presenti Referenti locali che riportano funzionalmente alla Funzione Convalida di Capogruppo e garantiscono ad essa il supporto di volta in volta richiesto (cfr. [1030D01797](#)).

Prima di stampare questo documento, assicurarsi che sia strettamente necessario.

1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE

I principali aggiornamenti sono stati effettuati con riferimento alle evoluzioni degli assetti organizzativi nel frattempo intercorsi all'interno della Direzione Chief Risk Officer (in particolare al par. 3.1 con riferimento all'avvenuto adeguamento del riporto gerarchico del Servizio Validazione Sistemi di Rischio direttamente alla Direzione CRO al fine di rafforzarne il ruolo indipendente della Funzione Convalida all'interno del framework di governo dei rischi) ed all'avvenuta abolizione del Comitato Operativo di Basilea (par. 3.2).

1.3 - DESTINATARI E MODALITA' DI RECEPIMENTO

La presente Direttiva è rivolta alla Banca MPS e alle seguenti Società del gruppo che sono autorizzate all'utilizzo di sistemi interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale:

- MPS Capital Services Banca per le Imprese S.p.A.
- MPS Leasing & Factoring S.p.A.

Resta ferma la possibile estensione ad altre Società Controllate qualora autorizzate dall'Autorità di Vigilanza europea all'utilizzo dei sistemi interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale.

¹ Cfr: Circolare n. 285/13 Banca d'Italia.

Le Società del Gruppo recepiscono la Direttiva con delibera dei propri Organi Apicali, adeguando responsabilità, processi e regole interne, in coerenza con le proprie caratteristiche e dimensioni.

Il recepimento deve essere notificato alle seguenti Strutture e Funzioni della Capogruppo:

- Struttura cui fa capo il riporto societario della singola società;
- Funzione Convalida Interna di Capogruppo;
- Area Organizzazione

1.4 - DECORRENZA DELLE NORME

Data di pubblicazione.

1.5 - ELENCO FUNZIONI E RUOLI INTERESSATI

Di seguito è riportata l'associazione tra le Funzioni citate nella descrizione delle attività disciplinate dalla Direttiva e le strutture del Gruppo MPS.

NOME CONVENZIONALE FUNZIONE	STRUTTURA ORGANIZZATIVA
BUSINESS	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> - Funzioni aziendali coinvolte nel sistema di assunzione, gestione e misurazione dei rischi Altre Società: <ul style="list-style-type: none"> - Funzioni aziendali coinvolte nel sistema di assunzione, gestione e misurazione dei rischi
CONTROLLO DEL RISCHIO	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> - Direzione Chief Risk Officer – Area Lending Risk Officer - Direzione Chief Risk Officer – Area Operating Risk Officer - Direzione Chief Risk Officer – Area Financial Risk Officer
CONVALIDA	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> - Direzione Chief Risk Officer -- Servizio Validazione Sistemi di Rischio
GESTORE OR LOCALE	Altra Società: <ul style="list-style-type: none"> - Struttura definita nella Direttiva di Gruppo in materia di Gestione dei rischi operativi 1030D00906
REFERENTE LOCALE DELLA FUNZIONE CONVALIDA	Altre Società a cui il documento è indirizzato: <ul style="list-style-type: none"> - Referente locale nominato presso le aziende del gruppo autorizzate dalla BCE all'utilizzo dei sistemi interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale
REVISIONE INTERNA	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> - Direzione Chief Audit Executive Altre Società: <ul style="list-style-type: none"> - Struttura incaricata del presidio di Revisione Interna

NOME CONVENZIONALE RUOLO	RUOLO AZIENDALE
CRO	Responsabile della Direzione Chief Risk Officer
RESPONSABILE FUNZIONE CONVALIDA	Responsabile del Servizio Validazione Sistemi di Rischio

2 - ASPETTI GENERALI

Il processo di Convalida interna del Sistema di Misurazione dei Rischi è previsto dalla Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni ([1030D00793](#)).

Le attività di convalida sono declinate all'intero di framework specifici per ciascuno dei rischi validati predisposti sulla base del framework metodologico di riferimento tempo per tempo approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo.

Tale Framework metodologico prevede che le attività di verifica e controllo della Convalida siano differenziate secondo le tre componenti:

- **Processi:** rappresentano le fasi elementari che compongono il Sistema di Misurazione dei Rischi. In tale ambito i controlli di convalida sono volti a verificare che il design dei processi sia coerente con i requisiti organizzativi e normativi previsti e che assicurino un'efficace azione di prevenzione e attenuazione dei rischi stessi.
- **Modelli:** coerenza dell'approccio metodologico seguito con i requisiti previsti dalla normativa esterna, dalle best practices di mercato e dalla documentazione metodologica. In questo ambito rientra anche la verifica della performance del modello in termini di rappresentatività, di coerenza e di capacità predittiva dello stesso (backtesting, stress test, analisi di scenario, benchmarking, ecc.).
- **Data quality:** esistenza di uno standard aziendale di "data policy". In tal ambito è verificata anche l'esecuzione dei controlli previsti nonché dell'esito riveniente dagli stessi e dei processi implementati per mantenere un adeguato standard di qualità dei dati utilizzati (cfr. [1030D02148](#)).

I controlli di Convalida svolti possono essere di due tipi:

- **Qualitativi:** necessari per valutare la rispondenza della normativa interna, prevalentemente in termini di design dei processi, di ruoli e di responsabilità assegnate alle Funzioni Aziendali, rispetto ai requisiti normativi di vigilanza.
- **Quantitativi:** necessari per quantificare / misurare fenomeni rilevanti. Prevalentemente trattasi di analisi numeriche volte ad analizzare l'output dei processi e dei modelli.

Il Framework di convalida prevede le seguenti macro tipologie di attività:

- **Attività di First Time Adoption:** eseguite in occasione di modifiche significative ai modelli del Gruppo che, in genere, comportano istanza all'Autorità di Vigilanza;
- **Attività di controllo continuative:** svolte mediante controlli indipendenti che prevedono:
 - l'utilizzo di check list destinate alla Funzione Controllo del Rischio o alle altre Funzioni di Business;
 - l'esecuzione di attività di controllo specialistico;
 - l'acquisizione di relazioni dalle suddette Funzioni su specifici temi da approfondire.
- **Attività di controllo periodiche:** sono le Verifiche previste nel Validation Plan.

3 - ARTICOLAZIONE DELLE RESPONSABILITA' DI GRUPPO

3.1 - RUOLO DELLA CAPOGRUPPO E DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO

Il modello adottato dal Gruppo MPS prevede l'accentramento del processo di Convalida **interna dei sistemi di misurazione dei rischi** in Capogruppo per tutte le aziende (comprese le estere laddove abbiano sistemi interni autorizzati dalla BCE) che sono state autorizzate all'utilizzo di modelli interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale. Le macro attività di Convalida oggetto di esternalizzazione sono declinate nell'ambito dei contratti sottoscritti tra le parti.

La Funzione di Convalida Interna ha quindi la responsabilità di coordinare le Funzioni coinvolte nel processo di Convalida nonché di svolgere le attività operative di validazione per conto della Capogruppo e delle Società esternalizzanti.

Per le Società controllate che sono state autorizzate dalla BCE all'utilizzo di modelli interni di misurazione dei rischi ai fini della determinazione del requisito prudenziale è attiva l'esternalizzazione della suddetta funzione aziendale di controllo direttamente sulla Funzione di Convalida della Capogruppo Bancaria; la responsabilità della Funzione di Convalida presso le Controllate è svolta dal Responsabile pro-tempore della Funzione di Convalida della Capogruppo cfr. [1030D00751](#) e [1030D00754](#)).

Presso le "Controllate", è altresì nominato un "Referente Locale" (in coerenza con quanto previsto dai documenti [1030D00793](#) e [1030D01797](#)) che riporta funzionalmente al Responsabile della Funzione di Convalida della Capogruppo.

Rientrano nel perimetro le controllate estere qualora dispongano di sistemi interni autorizzati dalla Banca Centrale Europea.

3.2 - RESPONSABILITÀ DEGLI ORGANI DI VERTICE DELLA CAPOGRUPPO

3.2.1 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il **Consiglio di Amministrazione (C.d.A.)** della Capogruppo, così come definito nella Policy in materia di Sistema dei Controlli Interni (cfr. [1030D00793](#)) e dalla normativa esterna di riferimento (Circolare Banca d'Italia 285/13), approva il processo per lo sviluppo e la convalida dei sistemi interni di misurazione dei rischi, in particolare di quelli non utilizzati a fini regolamentari, e ne valuta periodicamente il corretto funzionamento.

Con cadenza annuale, il Consiglio di Amministrazione:

- approva il perimetro di rischi sui quali attivare il Processo di Convalida dei sistemi di misurazione dei rischi, risultante nel Validation Plan. Tale piano è rappresentativo: delle risorse e delle dotazioni disponibili per la Convalida, delle richieste e delle priorità di intervento;
- approva il Validation Plan annuale della Funzione di Convalida di Capogruppo che ricomprende anche le attività previste nei confronti delle Società controllate autorizzate dalla BCE all'utilizzo dei modelli interni per la determinazione del requisito regolamentare;
- attesta l'avvenuta approvazione della Relazione Annuale delle Società Controllate da parte dei rispettivi CdA (cfr. paragrafo precedente), esamina la Relazione di Convalida di Gruppo, e previo parere del **Collegio Sindacale**, assume formale delibera² con la quale attesta il rispetto dei requisiti previsti per l'utilizzo dei sistemi di misurazione dei rischi per la determinazione dei requisiti patrimoniali;

² Cfr. Circolare 285 della Banca d'Italia – Parte I – Titolo IV – Capitolo 3 – Sezione II.

- conferisce mandato ad inviare la Relazione di Convalida di Gruppo alle Autorità di Vigilanza, unitamente ai pareri espressi dai Sindaci e dal Consiglio stesso.

3.2.2 - COMITATO RISCHI

Il **Comitato Rischi**, supporta il C.d.A. della Capogruppo svolgendo funzioni di supporto all'organo con funzione di supervisione strategica in materia di rischi e sistema di controlli interni.

In particolare, esamina preventivamente il Validation Plan complessivo ed il connesso perimetro dei rischi sui quali attivare il Processo di Convalida.

Esamina la Relazione Annuale di Gruppo.

Contribuisce, per mezzo di valutazioni e pareri, alla definizione della politica aziendale di esternalizzazione di funzioni aziendali di controllo.

Inoltre il Comitato Rischi, così come definito nella Policy in materia di Sistema dei Controlli Interni (cfr. [1030D00793](#)), supporta il C.d.A. nella definizione delle politiche di governo dei rischi monitorando l'autonomia, l'adeguatezza l'efficacia e l'efficienza delle Funzioni aziendali di controllo, tra cui la Funzione di Convalida.

3.2.3 - ORGANO CON FUNZIONE DI GESTIONE

L'Organo con Funzione di Gestione è responsabile dell'impianto e del funzionamento dei sistemi interni di misurazione dei rischi prescelti. A tal fine impartisce le disposizioni necessarie affinché i sistemi siano realizzati secondo le linee strategiche individuate, assegnando compiti e responsabilità alle diverse funzioni aziendali e assicurando la formalizzazione e la documentazione delle fasi del processo di gestione del rischio.

Cura, inoltre, che i sistemi di misurazione dei rischi siano integrati nei processi decisionali e nella gestione dell'operatività aziendale.

Tiene conto, nello svolgimento dei compiti assegnati, delle osservazioni emerse a seguito del processo di convalida.

3.2.4 - COMITATO GESTIONE RISCHI E COMITATO PER IL COORDINAMENTO DELLE FUNZIONI CON COMPITI DI CONTROLLO

In coerenza con quanto previsto dal Regolamento n.1 della Capogruppo (cfr. [1030D00791](#)), il Comitato Gestione Rischi e il Comitato per il Coordinamento delle Funzioni con Compiti di Controllo svolgono un ruolo centrale nell'analisi della coerenza dei sistemi di misurazione dei rischi rispetto alle linee guida strategiche individuate, contribuendo ad integrarli nei processi decisionali e nella gestione dell'operatività aziendale nonché nel coordinare le iniziative ed i piani delle Funzioni con compiti di controllo, tra cui la Convalida, nell'ambito del Sistema di Controllo Interno complessivo e nel monitorare il processo di soluzione delle aree di miglioramento dei suddetti sistemi.

3.2.5 - COLLEGIO SINDACALE

Il **Collegio Sindacale** della Capogruppo esamina il Validation Plan e la Relazione Annuale. Per quest'ultima, in particolare, è previsto il rilascio di un parere da esprimere al Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale della Capogruppo, nell'ambito della propria attività di vigilanza sull'adeguatezza delle funzioni coinvolte nel sistema dei controlli interni, sul corretto assolvimento dei compiti e sull'adeguato coordinamento delle stesse, può richiedere documentazione o informazioni alla Funzione Convalida, promuovendo eventuali interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità eventualmente rilevate.

3.3 - RESPONSABILITÀ DEGLI ORGANI DI VERTICE DELLE CONTROLLATE AUTORIZZATE DALLA BCE ALL'UTILIZZO DI SISTEMI INTERNI DI MISURAZIONE

3.3.1 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il **Consiglio di Amministrazione (C.d.A.)** della Controllata, con cadenza annuale:

- approva il Validation Plan annuale predisposto dalla Funzione di Convalida di Capogruppo. Tale piano è preventivamente condiviso con il Referente Locale e da questo con gli Organi e le Funzioni di vertice della Società ed integrato per recepire eventuali indicazioni nel rispetto di quanto previsto nei contratti di esternalizzazione;
- esamina la Relazione Annuale predisposta dalla Funzione di Convalida per la Società. Tale Relazione è preventivamente condivisa con il Referente Locale e da questo con gli Organi e le Funzioni di vertice della Società ed integrata per recepire eventuali indicazioni. In particolare, il CdA esamina la Relazione, e con il parere del **Collegio Sindacale**, assume formale delibera con la quale attesta il rispetto dei requisiti previsti per l'utilizzo dei sistemi di misurazione dei rischi per la determinazione dei requisiti patrimoniali.

3.3.2 - ORGANO CON FUNZIONE DI GESTIONE

L'organo con Funzione di Gestione di ciascuna Controllata:

- cura che le evidenze rivenienti dai sistemi di misurazione dei rischi siano integrate nei processi decisionali e nella gestione dell'operatività aziendale;
- tiene conto, nello svolgimento dei compiti assegnati, delle osservazioni emerse a seguito del processo di convalida;
- trasmette alla Funzione di Convalida la delibera relativa al Validation Plan ed alla Relazione Annuale unitamente ai pareri espressi dal Consiglio e dai Sindaci.

Nelle Società Controllate nelle quali tale Organo non è presente, le responsabilità descritte sono assolte dal Consiglio di Amministrazione.

3.3.3 - COLLEGIO SINDACALE

Il **Collegio Sindacale** esamina il Validation Plan e la Relazione Annuale. Per quest'ultima, in particolare, è previsto il rilascio di un parere da esprimere al Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale della Società, nell'ambito della propria attività di vigilanza sull'adeguatezza delle funzioni coinvolte nel sistema dei controlli interni, sul corretto assolvimento dei compiti e sull'adeguato coordinamento delle stesse, può richiedere

documentazione o informazioni alla Funzione Convalida, promuovendo eventuali interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità eventualmente rilevate.

3.4 - RESPONSABILITÀ DELLE FUNZIONI AZIENDALI DELLA CAPOGRUPPO E DELLE SOCIETÀ' DEL GRUPPO

3.4.1 - FUNZIONE CONVALIDA DI CAPOGRUPPO

La **Funzione Convalida**, coerentemente con quanto previsto nella Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni ([1030D00793](#)), verifica la coerenza dei sistemi di misurazione del rischio rispetto alla normativa primaria di riferimento, alla regolamentazione dell'Autorità di Vigilanza ed ai documenti aziendali.

La Funzione Convalida svolge le proprie attività coerentemente con quanto previsto nel Framework metodologico di riferimento, approvato dal C.d.A. della Capogruppo sulla base del quale delinea il framework di convalida per ciascun rischio rientrante nel perimetro mantenendolo nel corso del tempo sulla base dell'evoluzione della normativa di vigilanza e del contesto interno ed esterno al Gruppo. Nel caso di avvio della validazione di un nuovo sistema di rischio il framework specifico è redatto dopo la prima convalida completa del sistema stesso.

La Funzione Convalida:

- predispone il Validation Plan per le Società che prevedono un modello interno di misurazione dei rischi;
- predispone il Validation Plan di Gruppo, che ricomprende tutte le attività di Convalida pianificate per l'esercizio di riferimento;
- verifica la coerenza delle modifiche metodologiche dei modelli interni di misurazione dei rischi e dei connessi processi gestionali al fine di accertare l'insorgenza di eventuali anomalie da analizzare prontamente con la Funzione Controllo del Rischio o con le altre Funzioni di Business interessate;
- verifica le modifiche metodologiche ai modelli interni di misurazione utilizzati ai fini regolamentari di rilievo, intendendo con queste quelle che comportano almeno la notifica ex post all'Autorità di Vigilanza. Esse sono oggetto di confronto nell'ambito del Comitato Operativo Basilea e per queste è rilasciato di un "Parere di Convalida";
- svolge le attività previste nei Validation Plan;
- monitora il corretto funzionamento dei sistemi di misurazione dei rischi in perimetro: design dei processi e, laddove previsto, backtesting del funzionamento degli stessi, modelli e dati;
- individua le aree di miglioramento e formalizza i GAP nei confronti delle Funzioni owner aziendali, delle Società Controllate o del Consorzio Operativo MPS ai sensi di quanto previsto in normativa interna di riferimento (cfr. [1030D01822](#));
- garantisce il follow-up per la risoluzione delle aree di miglioramento riscontrate e valuta l'adeguatezza delle implementazioni atte a colmare le carenze riscontrate ed attiva i meccanismi previsti qualora si ravvisino ritardi significativi nel completamento delle azioni correttive condivise;
- coordina le funzioni coinvolte nel processo di convalida e trasmette alle Funzioni di Business ed alla Funzione Controllo del Rischio le check list riportanti l'elenco dei controlli rilevanti ai fini dell'attività di convalida. In tale occasione possono essere richieste alla Funzione di Controllo del Rischio ed ai Gestori OR Locali note documentali relative a particolari soluzioni adottate o a valutazioni di posizionamento;
- produce la reportistica relativa ai controlli eseguiti. La reportistica standardizzata è resa disponibile alle Funzioni aziendali competenti per la materia oggetto dei singoli report;

- svolge un ruolo di autorizzazione preventiva al rilascio in produzione di modifiche significative ai modelli, ai processi e/o alle procedure connesse ai rischi convalidati;
- redige la Relazione Annuale di Convalida che riepiloga le attività svolte nel corso dell'anno, evidenzia gli esiti delle stesse e propone la valutazione circa il posizionamento dei sistemi interni di misurazione dei rischi, rientranti nell'ambito del perimetro di convalida, rispetto ai requisiti normativi in essere.

In sede di formalizzazione del **Validation Plan**, la Funzione Convalida:

- recepisce le indicazioni fornite dalle Funzioni Controllo del Rischio e Revisione Interna nonché le indicazioni dell'Autorità di Vigilanza determinando le priorità degli interventi da porre in essere e formulando un piano annuale compatibile con le risorse e la dotazione strumentale e metodologica disponibile nonché con i framework di Convalida;
- declina le in linee guida operative nella formalizzazione del Validation Plan;
- condivide il Validation Plan delle singole controllate con il Referente Locale che, a sua volta ne ha condiviso il contenuto con gli Organi e le Funzioni della Società, recependo eventuali indicazioni;
- consolida il Validation Plan complessivo di Gruppo che il Responsabile della Funzione Convalida sottopone all'approvazione da parte del C.d.A. della Capogruppo, previo esame del Comitato Rischi e del Collegio Sindacale.

In caso di modifica di componenti significative di un sistema di misurazione dei rischi utilizzato a fini regolamentari, intese come modifiche che comportano istanza all'Autorità di Vigilanza, la Funzione Convalida esegue, con il supporto della Funzione Controllo del Rischio e delle altre Funzioni di Business coinvolte sulla base del rischio in esame, un'attività di First Time Adoption finalizzata a verificare la coerenza delle modifiche introdotte con quanto previsto dalla normativa di vigilanza o dalla normativa interna del Gruppo.

In generale, a fronte di interventi di "model change" che richiedono notifica o istanza all'Autorità di Vigilanza, la Funzione Convalida collabora con la Funzione di Controllo del Rischio nella redazione della documentazione da trasmettere (istanza, notifica preventiva o notifica ex-post).

In sede di predisposizione della **Relazione Annuale**, la Funzione Convalida:

- predispone la Relazione di Convalida per le Società controllate che adottano un modello interno di misurazione dei rischi autorizzato dalla BCE e ne condivide il contenuto con il Referente Locale che, a sua volta, ne garantisce la visione da parte degli Organi/Funzioni competenti della Società, recependo eventuali indicazioni;
- consolida la Relazione di Convalida di ciascuna Società Controllata che è sottoposta all'approvazione del C.d.A. della Società Controllata;
- predispone la Relazione di Convalida di Gruppo che è portata all'attenzione del Comitato Gestione Rischi o del Comitato per il Coordinamento delle Funzioni con compiti di Controllo. Una volta che le Relazioni Annuali delle Società controllate sono state approvate dai rispettivi CdA, tenendo conto dei pareri espressi dai Sindaci e dai Consiglieri, la Relazione di Gruppo è portata all'attenzione del Comitato Rischi e successivamente, con il parere del Collegio Sindacale, è portata in approvazione al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo.

In caso di modifiche di rilievo ai controlli svolti, la Funzione rivede i framework specifici di ogni rischio, successivamente all'approvazione della Relazione Annuale di Gruppo, aggiornandoli sulla base delle novità intervenute nell'esercizio rendicontato.

A fronte di esigenze specifiche, inoltre, la Funzione di Convalida può richiedere l'affiancamento della Funzione Controllo del Rischio o delle altre Funzioni di Business interessate nonché dei

Referenti Locali della Funzione di Convalida o dei Gestori OR Locali, al fine di approfondire l'analisi di componenti dei sistemi di misurazione di rischi e verificarne la conformità rispetto alla normativa di Vigilanza ed alle disposizioni del Consiglio di Amministrazione della Banca.

È, inoltre, prevista per la Funzione di Convalida la possibilità di richiedere relazioni periodiche e/o informazioni di dettaglio alle funzioni aziendali o di Gruppo coinvolte nella gestione dei sistemi di misurazione rientranti in perimetro, da condursi anche attraverso la proposizione di check list.

3.4.2 - FUNZIONE REFERENTE LOCALE DELLA FUNZIONE CONVALIDA

I **Referenti Locali della Funzione Convalida** collaborano con la Funzione Convalida della Capogruppo al fine di consentire lo svolgimento delle attività di convalida.

In particolare i Referenti Locali della Funzione Convalida, garantiscono il supporto di volta in volta richiesto, in sede di:

- definizione del Validation Plan della Società di riferimento, fornendo eventuali indicazioni rispetto a quanto inizialmente predisposto dalla Funzione Convalida recepite dai competenti Organi e Funzioni della Società. In fase di consolidamento del Validation Plan predisposto dalla Funzione Convalida il Referente Locale ne cura la preventiva condivisione con i competenti Organi/Funzioni aziendali;
- individuazione delle Funzioni di Business competenti all'interno della Società Controllate per supportare la Funzione Convalida nelle attività periodiche o continuative messe in atto nel corso dell'anno;
- indirizzamento degli ambiti di miglioramento rilevati dalla Funzione Convalida contribuendo alle attività di follow-up degli stessi;
- definizione della Relazione di Convalida, fornendo eventuali indicazioni rispetto a quanto inizialmente predisposto dalla Funzione Convalida. In fase di consolidamento della Relazione Annuale il Referente Locale ne cura la preventiva condivisione con i competenti Organi/Funzioni aziendali.

3.4.3 - FUNZIONE GESTORE OR LOCALE

La Funzione **Gestore OR Locale** è parte integrante del processo di Convalida e garantisce alla Funzione Convalida la produzione di:

- informativa periodica circa l'esito dei controlli svolti con particolare riferimento alla qualità dei dati di perdita, di cui sono responsabili, ed ai processi interni;
- una relazione annuale che sintetizzi le evidenze riscontrate ed esprima una propria valutazione circa il posizionamento della Società rispetto ai requisiti regolamentari previsti per i Rischi Operativi.

In particolare, la Funzione Gestore OR Locale garantisce il supporto di volta in volta richiesto a fronte di eventuali richieste della Funzione Convalida di controlli aggiuntivi o di approfondimenti su temi specifici.

3.4.4 - FUNZIONE CONTROLLO DEL RISCHIO

La **Funzione Controllo del Rischio** della Capogruppo cura in maniera accentrata la gestione e l'aggiornamento dei diversi modelli di misurazione dei rischi, anche per le aziende del Gruppo, gestendo processi strettamente funzionali all'utilizzo dei modelli (cfr. [1030D01114](#)).

La Funzione, in particolare:

- informa la Funzione Convalida circa la pianificazione delle attività inerenti lo sviluppo di nuovi componenti dei sistemi di misurazione dei rischi o di modifiche a quelli esistenti;
- cura lo sviluppo dei modelli e l'integrazione dei processi strettamente attinenti ai modelli stessi;
- redige la documentazione circa i "model change" per l'esame preventivo da parte della Funzione Convalida. Per gli interventi apportati ai sistemi di rischio regolamentari quantifica gli impatti, in termini di RWA, delle modifiche proposte;
- predispone, in collaborazione con la Funzione Convalida, eventuale informativa per l'Autorità di Vigilanza e ne cura la relazione per dar seguito a quanto richiesto;
- comunica alla Funzione Convalida tempi e modi per l'entrata in produzione di modifiche ai sistemi di misurazione dei rischi tenuto conto dell'attesa preventiva autorizzazione prevista dalla Policy sul Sistema dei Controlli Interni ([1030D00793](#));
- collabora con la Funzione Convalida nelle attività di model design ("First Time Adoption") inerenti la convalida di nuove componenti dei sistemi di misurazione dei rischi o di modifiche degli stessi o dell'avvio della validazione su altri sistemi di misurazione dei rischi;
- fornisce alla Funzione Convalida evidenza sulle reportistiche prodotte per il Comitato Gestione Rischi o per gli Organi Apicali attinenti i diversi modelli di rischio presidiati;
- fornisce alla Funzione Convalida eventuali richieste di specifiche attività da includere nell'ambito del Validation Plan;
- fornisce aggiornamenti sullo stato dell'arte della risoluzione degli ambiti di miglioramento di cui è funzione owner degli interventi di risoluzione;
- collabora con la Funzione Convalida, in particolare nel seguimiento degli accessi dell'Autorità e nella gestione delle rilevazioni da questa richieste.

3.4.5 - FUNZIONI DI BUSINESS

Le **Funzioni di Business** coinvolte nel sistema di assunzione, gestione e misurazione dei rischi sono parte anche del processo di "Convalida Interna dei sistemi di misurazione dei rischi". A tal fine:

- informano la Funzione Convalida della pianificazione di attività inerenti l'introduzione di nuovi elementi dei sistemi di misurazione dei rischi o di modifiche a quelli esistenti;
- comunicano alla Funzione Convalida eventuali modifiche ai sistemi di misurazione dei rischi rientranti nell'ambito delle attività di loro competenza, quali processi, procedure e strutture dati o strumenti di valutazione qualitativa, quali i questionari, utilizzati nei sistemi di misurazione;
- forniscono alla Funzione Convalida le informazioni e gli approfondimenti richiesti anche attraverso check list;
- forniscono aggiornamenti sullo stato dell'arte degli interventi per la risoluzione degli ambiti di miglioramento rientranti nella propria responsabilità.

3.4.6 - FUNZIONE REVISIONE INTERNA

La **Funzione Revisione Interna** assicura, coerentemente con il piano di audit, verifiche sull'affidabilità ed efficacia del complessivo processo di Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi e sul corretto operato della Funzione.

Inoltre, la Funzione Revisione interna può richiedere analisi da formalizzare in fase di redazione del Validation Plan.

4 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO

- [1030D00751](#) Regolamento n.1 – Organizzazione della Banca MPS
- [1030D00754](#) Incarichi di responsabilità – Capogruppo Bancaria e ruoli apicali di Area Territoriale
- [1030D00793](#) Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni
- [1030D00906](#) Direttiva di Gruppo in materia di Gestione dei Rischi Operativi
- [1030D01114](#) Policy in materia di Risk Management (Governo dei Rischi)
- [1030D01797](#) Policy in materia di esternalizzazione di funzioni aziendali (outsourcing)
- [1030D01822](#) Policy in materia di gestione dei GAP segnalati dalle Funzioni con compiti di Controllo
- [1030D02037](#) Direzione Chief Risk Officer: Regolamento interno in materia di erogazione dei servizi alle Società del Gruppo per le Funzioni di Controllo dei Rischi e di Convalida Interna
- [1030D02148](#) Policy di Gruppo in materia di Data Governance