|  |
| --- |
| **Allegato A** |

**ESTERNALIZZAZIONE: SCHEDA DI VALUTAZIONE**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FUNZIONE/PERSPECTIVE RICHIEDENTE:** | **DATA:** | | | |
|  | | | | |
| **SEZIONE A)**  ***-Da compilare a cura della******Funzione/Perspective Richiedente-*** | | | | |
| **DEFINIZIONE DI ESTERNALIZZAZIONE**  Per esternalizzazione si intende un accordo di qualsiasi forma tra la Banca (o altra Società del Gruppo Bancario) e un fornitore di servizi, interno o esterno al Gruppo Bancario, in base al quale quest’ultimo svolge una funzione che sarebbe altrimenti svolta dalla Banca stessa (o altra Società del Gruppo Bancario) | | | | |
| Per determinare se una funzione rientra nel perimetro delle esternalizzazioni definite dalla Banca d’Italia, occorre considerare se la funzione (o parte di essa) esternalizzata a un fornitore di servizi è eseguita su **base ricorrente o continuativa dal fornitore di servizi** stesso e se tale funzione (o parte di essa) rientrerebbe in genere nell’ambito delle **funzioni che sarebbero o potrebbero essere realisticamente svolte dalla Società**, anche qualora la Società non abbia svolto tale funzione in passato. | | | | |
| **1)** La funzione\* può essere classificata come esternalizzazione ai fini delle Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica emesse da Banca d’Italia il 23 luglio 2019 e dagli Orientamenti in materia di esternalizzazione dell’E.B.A. del 25 febbraio 2019 (EBA/GL/2019/02), recepiti all’interno della Policy in materia di Esternalizzazioni di Flowe?  \*Per funzione si intende qualsiasi processo, servizio o attività | | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| **Guida alla compilazione:** Prima di rispondere alla domanda 1) si chiede di compilare le sottosezioni (A1, A2, A3, A4) al fine di determinare se la funzione possa rientrare tra le categorie di esternalizzazione definite da Banca d’Italia oppure no (non esternalizzazione).   * **PER LE FUNZIONI NON GESTITE DALLA DIVISIONE ICT DELLA CAPOGRUPPO (A1, A2 e A3):** * Qualora sia stata selezionata almeno una delle categorie nella sottosezione A1, è necessario valorizzare con “SI” la domanda 1) * Qualora sia stata selezionata almeno una delle categorie nella sottosezione A2 ed almeno una categoria nella sottosezione A1,è necessario valorizzare con “SI” la domanda 1) dato che la funzione prevede una componente di esternalizzazione e una di non esternalizzazione * Qualora sia stata selezionata con “SI” la sottosezione A3, è necessario valorizzare con “SI” la domanda 1) e deve essere selezionata almeno una delle categorie nella sottosezione A1 * **PER LE FUNZIONI GESTITE DALLA DIVISIONE ICT DELLA CAPOGRUPPO (A3 eA4):** * È necessario compilare la sottosezione A4 che consentirà, in base all’applicazione del modello Operativo ICT, di classificare una funzione come esternalizzazione (valorizzare con “SI” la domanda 1)), non esternalizzazione (valorizzare con “NO” la domanda 1)) o come funzione che prevede una componente di esternalizzazione e una di non esternalizzazione (valorizzare con “SI” la domanda 1)). Ai fini della raccolta delle informazioni sull’esternalizzazione da includere nel registro, una volta classificato l’accordo come esternalizzazione tramite il modello Operativo ICT, sarà necessario anche individuare una categoria nella sezione A1 | | | | |
| * **Sezione A1** | | | | |
| Di seguito alcuni esempi di esternalizzazioni definiti dalla Banca d’Italia (si chiede di barrare la/le caselle corrispondenti alla categoria a cui appartiene la funzione, qualora ve ne fossero): | | | | |
| ***Categoria1: credito/cartolarizzazioni*** | | | | |
| 1. Fasi o specifiche attività del processo di istruttoria | | |  | |
| 1. Fasi o specifiche attività del processo di monitoraggio | | |  | |
| 1. Fasi o specifiche attività del processo di valutazione | | |  | |
| 1. Fasi o specifiche attività del processo di incasso (inclussa l’esternalizzazione di tali attività a special servicers nel contesto di operazioni di cartolarizzazione.) | | |  | |
| 1. Fasi o specifiche attività del processo di recupero crediti (inclusa l’esternalizzazione di tali attività a special servicers nel contesto di operazioni di cartolarizzazione.) | | |  | |
| 1. Mutui | | |  | |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito del processo del credito o della cartolarizzazione diverse da quelle previste ai numeri 1-5   Descrizione dell’attività: | | |  | |
| ***Categoria 2: servizi di pagamento*** | | | | |
| 1. Gestione dei conti di pagamento | |  | | |
| 1. Gestione del processing delle carte di pagamento | |  | | |
| 1. Gestione e/o manutenzione terminali POS/ATM | |  | | |
| 1. Gestione e/o controllo frodi, segnalazioni frodi connesse ai vari mezzi di pagamento (ex PSD2) | |  | | |
| 1. Lavorazione assegni ed altri effetti | |  | | |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito servizi di pagamento diverse da quelle previste ai numeri 1-4   Descrizione dell’attività: | |  | | |
| ***Categoria 3: gestione collettiva*** | | | | |
| 1. Gestione del portafoglio dei fondi | |  | | |
| 1. Funzione di valutazione indipendente dei beni del fondo | |  | | |
| 1. Property /Facility / Project Management | |  | | |
| 1. Calcolo del valore della quota | |  | | |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito della gestione collettiva diverse da quelle previste ai numeri 1-4   Descrizione dell’attività: | |  | | |
| ***Categoria 4: servizi e attività di investimento*** | | | | |
| 1. Gestione del portafoglio dei clienti | |  | | |
| 1. Anagrafe titoli centralizzata | |  | | |
| 1. Servizi di investimento | |  | | |
| 1. Servizi finanziari | |  | | |
| 1. Collocamento Prestiti Obbligazionari | |  | | |
| 1. Servizio gestione ALM | |  | | |
| 1. Gestione della Liquidità e Altro | |  | | |
| 1. Ricezione, trasmissione ed esecuzione ordini | |  | | |
| 1. Negoziazione per conto proprio | |  | | |
| 1. Per ***Transaction reporting*** si intendono le segnalazioni, tramite meccanismo di segnalazione autorizzato (ARM), dei dettagli di operazioni concluse su strumenti finanziari ai sensi dell’art. 26 Regolamento MIFIR.   Per ***Transparenza post-negoziazione*** si intende la pubblicazione, tramite dispositivo di pubblicazione autorizzato (APA) dei dati su operazioni concluse su strumenti finanziari ai sensi degli art. 20-21 Regolamento MIFIR | |  | | |
| 1. *Pricing* dei derivati OTC | |  | | |
| 1. Obbligo derivante da normatica EMIR di segnalare ad un repertorio dati sulle negoziazioni (trade respository) i dati relativi ai contratti derivati in essere ad una determinata data, sia conclusi su mercati regolamentati che OTC | |  | | |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito dei servizi e delle attività di investimento diverse da quelle previste ai numeri 1-5   Descrizione dell’attività: | |  | | |
| ***Categoria 5: funzioni aziendali di controllo*** | | | | |
| 1. Se il contratto di esternalizzazione con il fornitore di servizi riguarda la funzione di controllo di rischi (*risk managment*) | |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Se il contratto di esternalizzazione con il fornitore di servizi riguarda la funzione di conformità alle norme (*compliance)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Se il contratto di esternalizzazione con il fornitore di servizi riguarda la funzione di revisione interna (*internal audit*) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Se il contratto di esternalizzazione con il fornitore di servizi riguarda la funzione di anticiclaggio (AML) |  |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito delle funzioni aziendali di controllo diverse da quelle previste ai numeri 1-4   Descrizione dell’attività: |  |
| ***Categoria 6: servizi amministrativi e adempimenti di vigilanza*** | |
| 1. Segnalazioni relative alla Centrale dei Rischi e segnalazioni di vigilanza |  |
| 1. Contabilità generale e bilancio dell’intermediario che esternalizza |  |
| 1. Altri adempimenti amministrativi (ad es. la gestione paghe) e adempimenti fiscali |  |
| 1. Attività di middle office e/o di back office |  |
| 1. Archivio documentale digitale o cartaceo (inclusa la ricostruzione documentale delle posizioni debitorie nel contesto di cessioni di crediti in blocco) |  |
| 1. Contabilità e redicontazione dei fondi |  |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito dei servizi amministrativi e/o degli adempimenti di vigilanza diverse da quelle previste ai numeri 1-6   Descrizione dell’attività: |  |
| ***Categoria 7: rapporti con la clientela*** | |
| 1. Invio di documentazione di supporto (informativa, resoconti, servizi di postalizzazione, ecc.) |  |
| 1. Supporto alla clientela (*call center*). Ad esempio, supporto nella gestione del conto corrente, del dossier titoli, ecc. |  |
| 1. Corporate Banking Interbancario |  |
| 1. Gestione dei reclami |  |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito dei rapporti con la clientela diverse da quelle previste ai numeri 1-3   Descrizione dell’attività: |  |
| ***Categoria 8: sistema informativo non gestito dalla Capogruppo*** | |
| 1. Per *Full outsourcing* si intende l’esternalizzazione dell’interno sistema informativo |  |
| 1. Centro dati operativo |  |
| 1. *Facility management* |  |
| 1. *Application management* |  |
| 1. *Help desk* eriparazione/manutenzionedelle risorse ICT |  |
| 1. Collegamenti di rete |  |
| 1. *Application Programming Interface* (API) |  |
| 1. Servizi ICT per la gestione delle informazioni nei trasferimenti interbancari |  |
| 1. Altre attività esternalizzate nell’ambito del sistema informativo non gestito dalla Banca diverse da quelle previste ai numeri 1-8   Descrizione dell’attività: |  |
| ***Categoria 9: altre attività*** | |
| 1. Gestione del patrimonio aziendale |  |
| 1. Trattamento del contante/trasporto valori |  |
| 1. Attività derivanti dalla disciplina applicable sulla protezione dei dati. Ad esempio, l’esternalizzazione del responsabile della protezione dei dati (data protection officer, DPO) prevsito dal Regolamento (UE) 2019/679 (GDPR) |  |
| 1. Ufficio legale (i pareri legali e la rappresentanza di fronte a tribulani o organi amministrativi non ricadono nella definizione di esternalizzazione) |  |
| 1. Risorse umane |  |
| 1. Servizi di tesoreria |  |
| 1. Sistema di segnalazione delle violazioni (*whistleblowing*) |  |
| 1. Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette (consentito solo in caso di esternalizzazione infragruppo) |  |
| 1. Conservazione e messa a disposizione di dati e informazioni in ambito antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT). Incluse anche le modalità di registrazione e conservazione delle informazioni in ambito AML/CFT che sostituiscono il precedente archivio AUI |  |
| 1. Attestazioni e Pignoramenti |  |
| 1. Attività esternalizzata nell’ambito della categoria residuale “Altre attività” diversa da quelle previste ai numeri 1-9   Descrizione dell’attività: |  |
|  | |
| * **Sezione A2** | |
| **DEFINIZIONE DI NON ESTERNALIZZAZIONE**  Non sono considerate esternalizzazioni quelle funzioni affidate all’esterno per le quali   * il ricorso al terzo è operativamente imprescindibile/obbligatorio (eventualmente anche per riserva di legge) * il fornitore opera a mero supporto o in affiancamento/integrazione delle attività svolte dalla Società, che mantiene al proprio interno la gestione operativa del processo e il rilascio dei connessi deliverable finali   Di seguito alcuni esempi di non esternalizzazione definiti dalla Banca d’Italia (si chiede di barrare la/le caselle corrispondenti alla categoria a cui appartiene la funzione, qualora ve ne fossero): | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Revisione di bilancio o altre funzioni che a norma di legge devono essere svolte da fornitori | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pratiche notarili, prestazione professionali e consulenza di qualsiasi natura | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di formazione del personale | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di fatturazione | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Info e content provider (es. fornitura Bloomberg, Moody’s) | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Gestione parco auto e immobili | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di ristorazione | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di fonia | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Acquisto di beni quali, ad esempio, tessere di plastica, lettori di carte, personal computer | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di facilities vari | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Infrastrutture di reti globali (es. Visa, Mastercard) | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Accordi di compensazione e regolamento tra organismi di compensazione, controparti centrali e istituti di regolamento e loro membri | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Infrastrutture globali di messaggistica finanziaria soggette alla vigilanza delle pertinenti autorità | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi bancari di corrispondenza | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di consulenza quali pareri legali, consulenza di un architetto, rappresentanza legale di fronte ad un tribunale e a organi amministrativi, servizi di pulizia, servizi medici, giardinaggio e manutenzione di locali, servizi di receptionist, postali e di business travel | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Servizi di consulenza legati ad attività progettuali (in quanto erogati su base non ricorrente e non continuativa) | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Altre funzioni che non sarebbero realisticamente svolte dalla Banca (o altra Società del Gruppo Bancario)  Descrizione della funzione: | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| * **Sezione A3** | | | |
| L’esternalizzazione è stata effettuata a fornitori che utilizzano **Servizi Cloud**? | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| ***Servizi Cloud***: Servizi forniti tramite cloud computing, ossia un modello che consente l’accesso in rete diffuso, conveniente e su richiesta a un gruppo condiviso di risorse elettroniche configurabili (ad esempio reti, server, memorie, applicazioni e servizi), che possono essere forniti e messi a disposizione rapidamente con minimo impegno gestionale o interazione con il fornitore del servizio.  ATTENZIONE: Nella definizione sono compresi anche i fornitori che, per l’erogazione del servizio esternalizato, utilizzano servizi cloud non direttamente erogati da loro e per i quali si avvalgono quindi di terze parti (cloud provider).  **Tali servizi possono essere erogati secondo le seguenti modalità** (si chiede di barrare la casella corrispondente alla modalità appartenente, qualora ve ne fosse): | | | |
| * *Cloud privato:* infrastruttura cloud disponibile per l’utilizzo esclusivo da parte della Banca |  | | |
| * *Community*: infrastruttura cloud disponibile per l’utilizzo esclusivo da parte di una specifica comunità di banche, compresa una pluralità di banche e altre società appartenenti a un unico gruppo |  | | |
| * *Cloud pubblico*: infrastruttura cloud in cui i servizi sono erogati a un vasto numero di clienti con funzionalità offerte in maniera aperta e condivisa |  | | |
| * *Cloud ibrido*: infrastruttura cloud costituita da due o più infrastrutture cloud distinte |  | | |
|  | | | |
| * **Sezione A4** | | | |
| Per le attività, servizi o funzioni gestiti dalla Divisione ICT della Capogruppo si applica il **Modello Operativo ICT** adottato dalla Divisione ICT di quest’ultima. | | | |
| All’ingresso nel modello viene fatto il controllo che permette di escludere alcune non esternalizzazioni nell’ambito ICT, per esempio, quelle censite da EBA esplicitamente (ad es., Info provider, telefonia, acquisto dei beni come pc, licenze, ecc.) e le non esternalizzazioni che non hanno le caratteristiche di continuità o/e ricorrenza (attività progettuali, servizi erogati in T&M, consulenza manageriale, ecc.)  Indicare con un flag uno o più servizi IT normati dall’accordo:   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Servizio Firma Digitale Infocert/PEC | Token | Licenze | Subject Matter Expert | Consulenza Manageriale | | Infoprovider | Canone Manutenzione Software/Licenze SW | Telefonia | Progetto | Flussi Dati (interfacce) | | Circuiti di pagamento (NFC, Samsung Pay, Google Pay, ecc..) | Fleet Management | Formazione sui temi ICT | Organico Allargato | Abbonamenti/ Registrazione annuale | | SMS | Gestione Servizio Stampanti | Connettività/ Trasmissione Dati | Risorse Time & Material | Servizi a supporto processi sicurezza |   L’accordo norma la erogazione di un servizio in Cloud (flag in caso di erogazione di servizi in Cloud)  Cloud Privato  Community  Cloud Pubblico  Cloud Ibrido  Qualora l’accordo trattasse «Altri servizi» (es.: Application Maintenance, Service Desk, Test, ecc.) la Funzione Richiedente declina i servizi erogati mappandoli sugli incroci della matrice Ambiti/Servizi.  In base agli incroci tra la criticità degli ambiti, l’impatto dei servizi, l'ampiezza del perimetro e la dimensione temporale il modello restituisce i risultati di classificazione riportati nella sezione A (esternalizzazione o non esternalizzazione) e D (FEI).   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Matrice di Registrazione dell’Accordo** | SERVIZI IT | Architetture | Analisi | Design | Implementazione/ Build | Test | Release & Deploy | Service Desk | Application Maintenance | Supporto Tecnico di Prodotto | Database Management | Middleware Management | Facility Management | IT Risk & Security | | APPLICAZIONE / AMBITO |  | | Canali Diretti | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Rete di vendita | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Collocamento | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | CRM | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Sistemi Applicativi Bancari | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Sistemi Applicativi Amministrativi e Contabili | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Sistemi applicativi Assicurazioni | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Sistemi Applicativi Fondi | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | BI, DWH e E-Collaboration | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Postazioni di Lavoro e Device | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Applicativi IT | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | |
| **SEZIONE B)**  ***-Da compilare a cura della******Funzione Richiedente-*** | | | |
| **Guida alla compilazione:** Se la domanda 1) della sezione A è stata valorizzata con ‘SI’, la funzione è classificabile come esternalizzazione, e di conseguenza:   * **PER LE FUNZIONI NON GESTITE DALLA DIVISIONE ICT DELLA CAPOGRUPPO:** * La compilazione della sezione B risulta sempre obbligatoria * **PER LE FUNZIONI GESTITE DALLA DIVISIONE ICT DELLA CAPOGRUPPO:** * Qualora emerga dall’applicazione del Modello Operativo ICT che le funzioni potrebbero essere classificate come Funzioni Essenziali o Importanti, la compilazione della sezione B risulta obbligatoria | | | |
|  | | | |
| La funzione esternalizzata potrebbe essere considerata essenziale o importante per il modello di business della Società | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Un’anomalia nella sua esecuzione o la sua mancata esecuzione potrebbe avere un impatto negativo rilevante sugli attivi, capitale, costi, fonti di finanziamento, liquidità, profitti e perdite? | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Un’anomalia nella sua esecuzione o la sua mancata esecuzione può compromettere gravemente la capacità della Società di conformarsi nel continuo alle condizioni e agli obblighi derivanti dalla sua autorizzazione o agli obblighi previsti dalla disciplina di vigilanza | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |
| Un’anomalia nella sua esecuzione o la sua mancata esecuzione può compromettere gravemente la solidità o la continuità operativa delle attività svolte dall’intermediario | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| Un’anomalia nella sua esecuzione o la sua mancata esecuzione può avere impatti significativi sull’esposizione ai rischi operativi, inclusi quelli derivanti dall’utilizzo di tecnologie ICT, ai rischi legali e reputazionali dell’intermediario che esternalizza | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| La attività rientra tra le funzioni o attività sottoposte a riserva di legge per cui svolgimento è necessario che il fornitore sia un soggetto autorizzato da parte di un’autorità di vigilanza.  Per riserva di legge si intende qualsiasi attività/materia regolata esclusivamente dalle leggi primarie (leggi ordinarie statali, decreti legge, decreti legislativi, regolamenti parlamentari e leggi regionali) e non da fonti di tipo secondario (regolamenti amministrativi)  A mero titolo esemplificativo sono considerate attività sottoposte a riserva di legge:   * Erogazione credito; * Svolgimento di servizi ed attività di investimento; * Raccolta di risparmio tra il pubblico*.* | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| L’attività esternalizzata rientra tra i compiti operativi delle funzioni aziendali di controllo | | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
|  | | | | |
| **SEZIONE C)**  **-*Da compilare a cura della Funzione Richiedente-*** | | | |
| C1 - Motivazione dell’esternalizzazione   * Di seguito alcuni esempi di motivi definiti dalla Banca d’Italia (si chiede di barrare la/le caselle corrispondenti): | | | |
| * adesione a politiche e progetti al livello di gruppo | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * riduzione dei costi | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * riduzione Time to Market | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * accesso a migliori servizi/tecnologia/know how | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * focalizzazione sui servizi core | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * migliore qualità del servizio per i clienti | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * flessibilità e scalabilità delle soluzioni | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * più rapido adeguamento al framework normativo | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * migliori standard di sicurezza | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * altro   Descrizione: | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Descrizione degli obiettivi dell’esternalizzazione: | | | |
| C2 - Definizione del perimetro dell’esternalizzazione (processi, volumi, *asset* e risorse) | | | |
| C3 - Valutazione dei costi e dei benefici derivanti dall’esternalizzazione (incluso esito analisi “make or buy” se disponibile) | | | |
| C4 - Valutazione dei rischi derivanti dall’operazione di esternalizzazione   * La funzione presenta elevati gradi di rischio: | | | |
| * Operativo (compresi i rischi di condotta, i rischi legati alle tecnologie dell’informazione e della comunicazione e i rischi legali) | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Compliance | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Reputazionale | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Strategico | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Concentrazione | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Possibili conflitti di interesse con il potenziale fornitore di servizi[[1]](#footnote-1) | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Rischi di Continuità Operativa | | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | |
| * Descrizione degli impatti della indisponibilità della funzione esternalizzata, dei rischi e conflitti di interesse eventualmente rilevati e dei presidi di primo livello previsti: | | | |
| C5 - Durata prevista dell’esternalizzazione | | | |
| C6 - Strategie di uscita (inclusi i nominativi di esempi di provider alternativi) | | | |
| C7 – Sub-esternalizzazione  Per **sub-esternalizzazione** o sub-appalto si intende un accordo con cui il fornitore trasferisce, su base ricorrente o continuativa, l’attività o parte di essa che gli è stata affidata dalla Banca Mediolanum (o altra Società del Gruppo Bancario), nell’ambito del contratto di appalto dei servizi.  A titolo esemplificativo ma non esaustivo, sono esclusi gli accordi per il ricorso a prestazione rese in modalità *time & material*, l’acquisto di licenze, prestazioni di natura intellettuale (es. pareri legali) e, in generale, comprese tra quelle riportate nella sezione A2.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | * È prevista la possibilità di sub-esternalizzare? | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | | | * Qualora prevista, la sub-esternalizzazione è soggetta ad autorizzazione ed è possibile opporsi? | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |   Nel caso in cui fossero già presenti sub-fornitori da autorizzare contestualmente all’approvazione dell’accordo sono richiesti, per ognuno, i dati indicati nella tabella alla pagina seguente. | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ragione sociale | Paese Sede Legale | Gruppo di appartenenza | Capogruppo | Indirizzo | Paese di prestazione del servizio | Paese di conservazione dei dati | P.Iva-CF-Iscrizione RI | LEI (se presente) | REA | Legge applicabile**[[2]](#footnote-2)** | Servizio/Attività esternalizzato | Tratta dati personali (Sì/No) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **SEZIONE D)**  ***-Da compilare a cura della******Funzione Risk Management e Compliance -*** | |
| La funzione esternalizzata potrebbe essere classificata come Funzione Essenziale o Importante? | |  |  | | --- | --- | | SI | NO | |

|  |
| --- |
|  |
| **SEZIONE E)** |
| *- Da compilare a cura di Compliance sia in caso di FEI sia nel caso sia stata coinvolta dalla Funzione Richiedente o Funzione Risk Management –*  **E1 - Parere Compliance** |
| Giudizio di sintesi della funzione di Compliance riguardo all’operazione di esternalizzazione ed alla sua conformità alle norme vigenti, anche con riferimento ai termini di efficacia dell’accordo di Esternalizzazione con il Fornitore di servizi (outsourcer) ed alle comunicazioni dovute a Banca d’Italia: |
| *- Da compilare a cura della Funzione Risk Management -*  **E2 - Valutazione dei rischi** |
| Giudizio di sintesi della funzione di Risk Management riguardo all’operazione di esternalizzazione e alla sua attinenza con la politica di gestione dei rischi di Gruppo, nonché ai termini di efficacia dell’accordo di Esternalizzazione con il Fornitore di servizi (outsourcer) ed alle comunicazioni dovute a Banca d’Italia: |
| *- Da compilare a cura della Funzione Risk Management -*  *Data completamento / aggiornamento scheda: xx.xx.xxxx*  *Data delibera esternalizzazione di Funzione Essenziale o Importante: xx.xx.xxxx* |

1. 1 Da individuare eventualmente avvalendosi anche degli esiti della Due Diligence. [↑](#footnote-ref-1)
2. Paese la cui normativa è applicabile al contratto (es. Italia, Svizzera, ecc.) [↑](#footnote-ref-2)