

Le tre linee di difesa del sistema dei controlli interni della Banca

Focus sul controllo sul processo di Spesa



Servizio Pianificazione e controllo

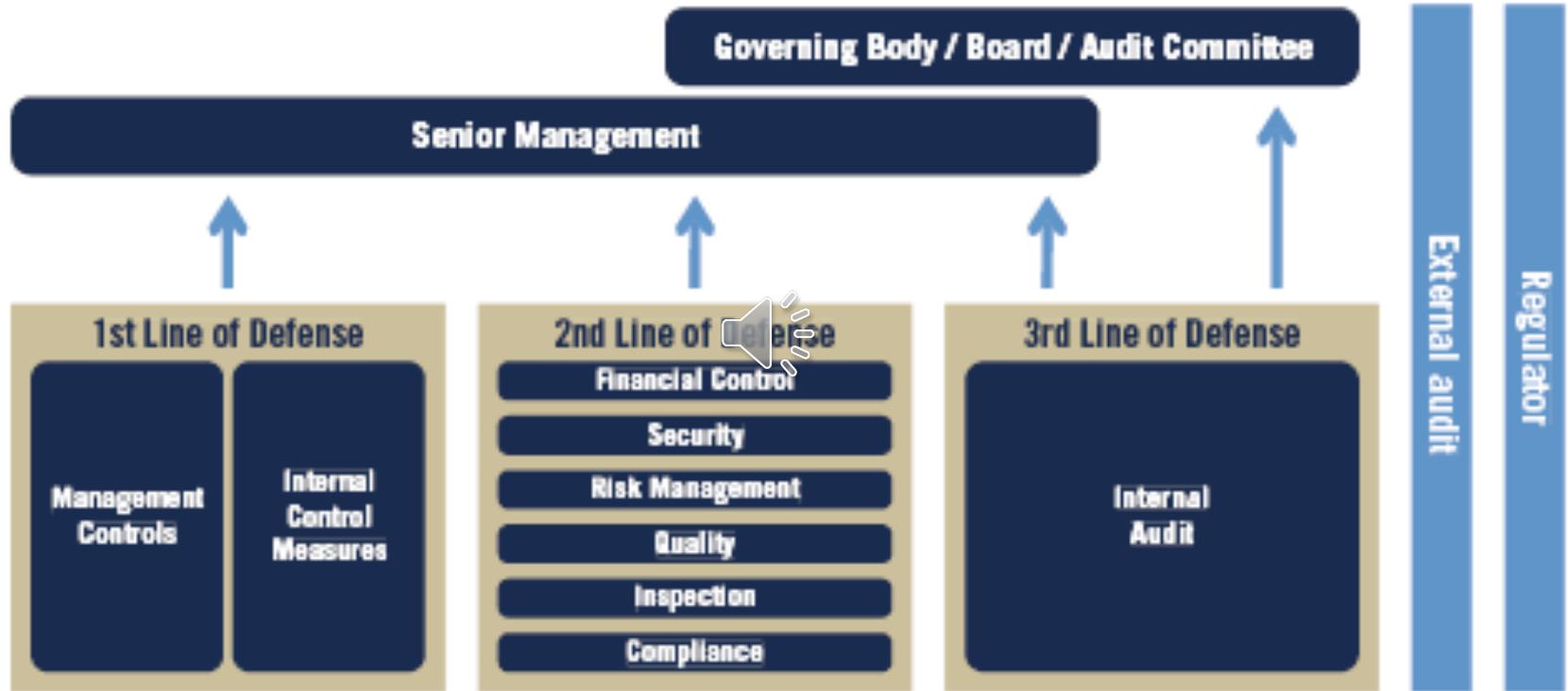
Roma giugno 2020

Agenda

- Il modello delle tre linee di difesa (3LD)
- Il modello delle 3LD nel sistema dei controlli interni della Banca
- Il processo di spesa. Fasi, attori, attività
- I controlli di prima, seconda e terza linea sul processo di spesa.



Il modello delle 3LD



Adapted from ECIIA/FERMA *Guidance on the 8th EU Company Law Directive, article 41*

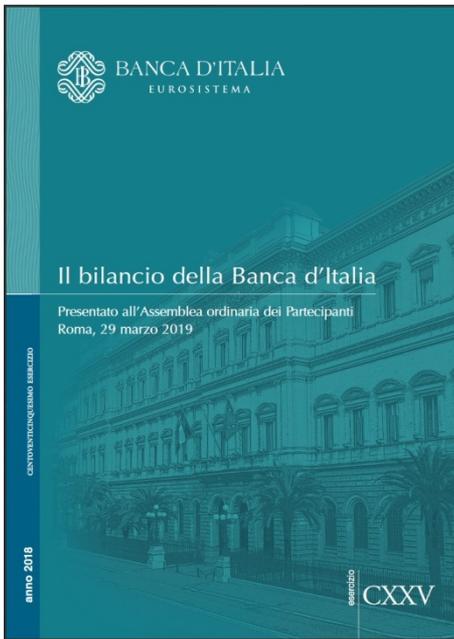
Il modello delle 3LD in Banca

Il sistema dei controlli interni e la gestione dei rischi

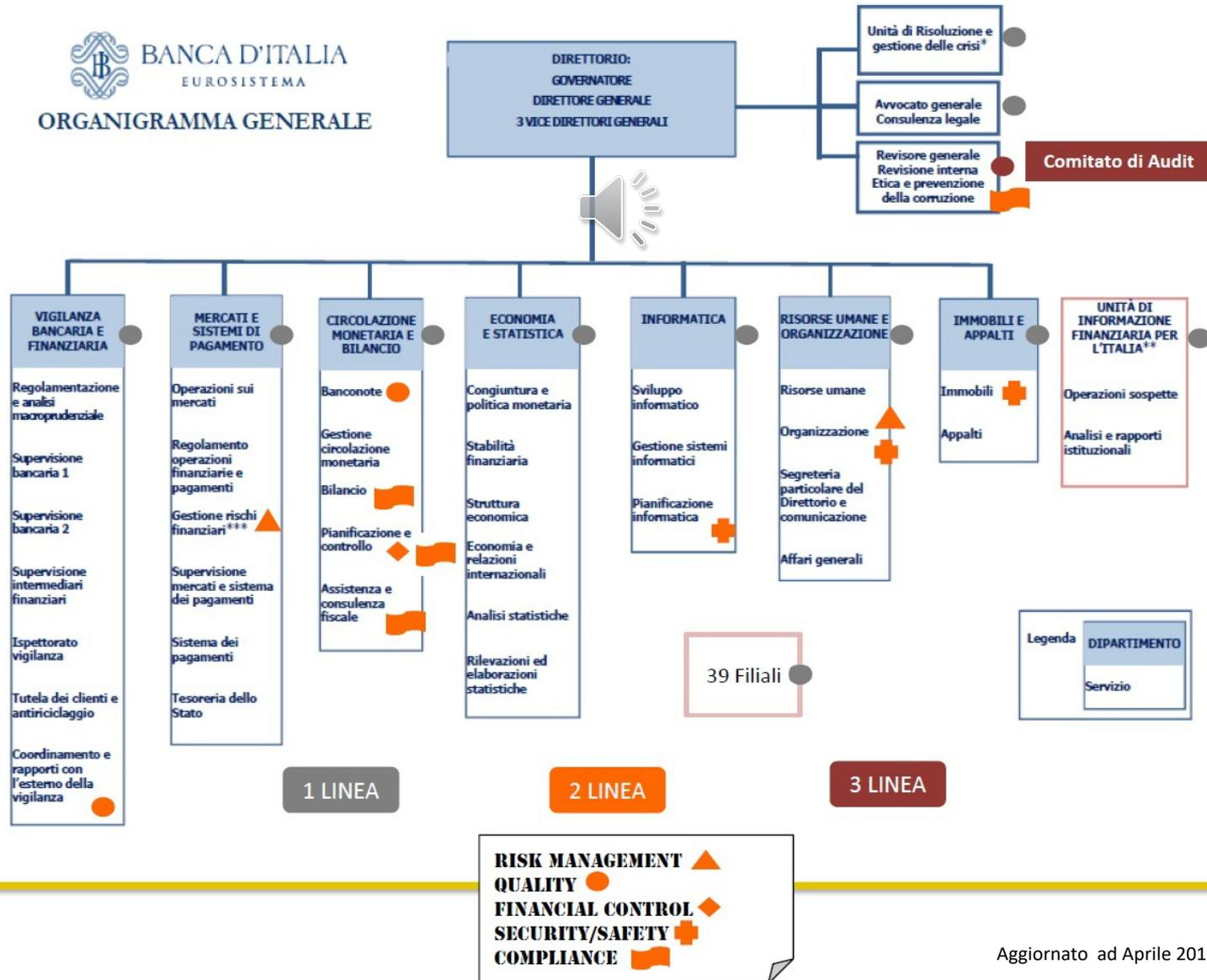
La Banca si avvale di un sistema di controlli interni orientato a migliorare il perseguimento degli obiettivi aziendali, la qualità dei servizi e l'efficienza nell'utilizzo delle risorse e a presidiare nel contempo la molteplicità dei rischi aziendali nonché il rispetto della normativa interna ed esterna.

Il sistema dei controlli interni si ispira al modello delle tre linee di difesa, internazionalmente riconosciuto. Questo modello fornisce una visione organica dei controlli, definisce ruoli e responsabilità, promuove meccanismi di continua interazione tra le funzioni di controllo e gestione dei rischi, nel rispetto degli ambiti di autonomia delle funzioni stesse.

La prima linea di difesa è costituita dalle unità responsabili dei processi operativi e dell'identificazione, misurazione e gestione dei relativi rischi. Alla seconda linea appartengono funzioni organizzativamente separate dalle unità responsabili dei processi, che monitorano specifici rischi (finanziario, operativo, contabile, fiscale, informatico, legale, di salute e sicurezza sul lavoro, di sicurezza anticrimine, di corruzione) a livello dell'intera Banca, con una visione trasversale delle attività e con linee di riporto al Direttorio. L'azione svolta da queste funzioni offre sostegno alla prima linea nella gestione dei rischi e nella calibrazione delle misure di controllo secondo criteri di proporzionalità. La terza linea di difesa è rappresentata dalla funzione di revisione interna che promuove il continuo miglioramento del sistema dei controlli con l'obiettivo di rafforzare l'efficacia, l'efficienza e la sicurezza dei processi operativi. Tale funzione opera in posizione di indipendenza ed è sottoposta periodicamente a valutazioni esterne in conformità con gli standard internazionali; svolge inoltre accertamenti nell'ambito del SEBC. Per rafforzare il sistema dei controlli, l'indipendenza e l'obiettività della funzione di revisione interna, opera un Comitato consultivo con compiti di consulenza e supporto al Consiglio superiore e al Governatore in materia di supervisione del sistema dei controlli interni. Tale Comitato fornisce inoltre pareri sulla politica di audit interno e sul relativo piano annuale degli interventi.



Il modello delle 3LD in Banca - Organigramma



LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

Le fasi (Circ. 275)



LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

**Pianificazione e
progettazione**

**STRUTTURE
COINVOLTE**



ATTIVITA'

- Tutte con diversi ruoli e responsabilità
- Servizio Appalti

- Piano degli acquisti
- Programmazione immobiliare
- Progettazione (interna/esterna)

LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

Individuazione
del contraente

**STRUTTURE
COINVOLTE**



ATTIVITA'

- < 40.000 € Fil. Reg /AC Seg.
- ≥ 40.000 € Servizio Appalti

- Individuazione procedura di affidamento
- Indagini di mercato/Gara
- Stipula del contratto

LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

Esecuzione
del
contratto

STRUTTURE
COINVOLTE

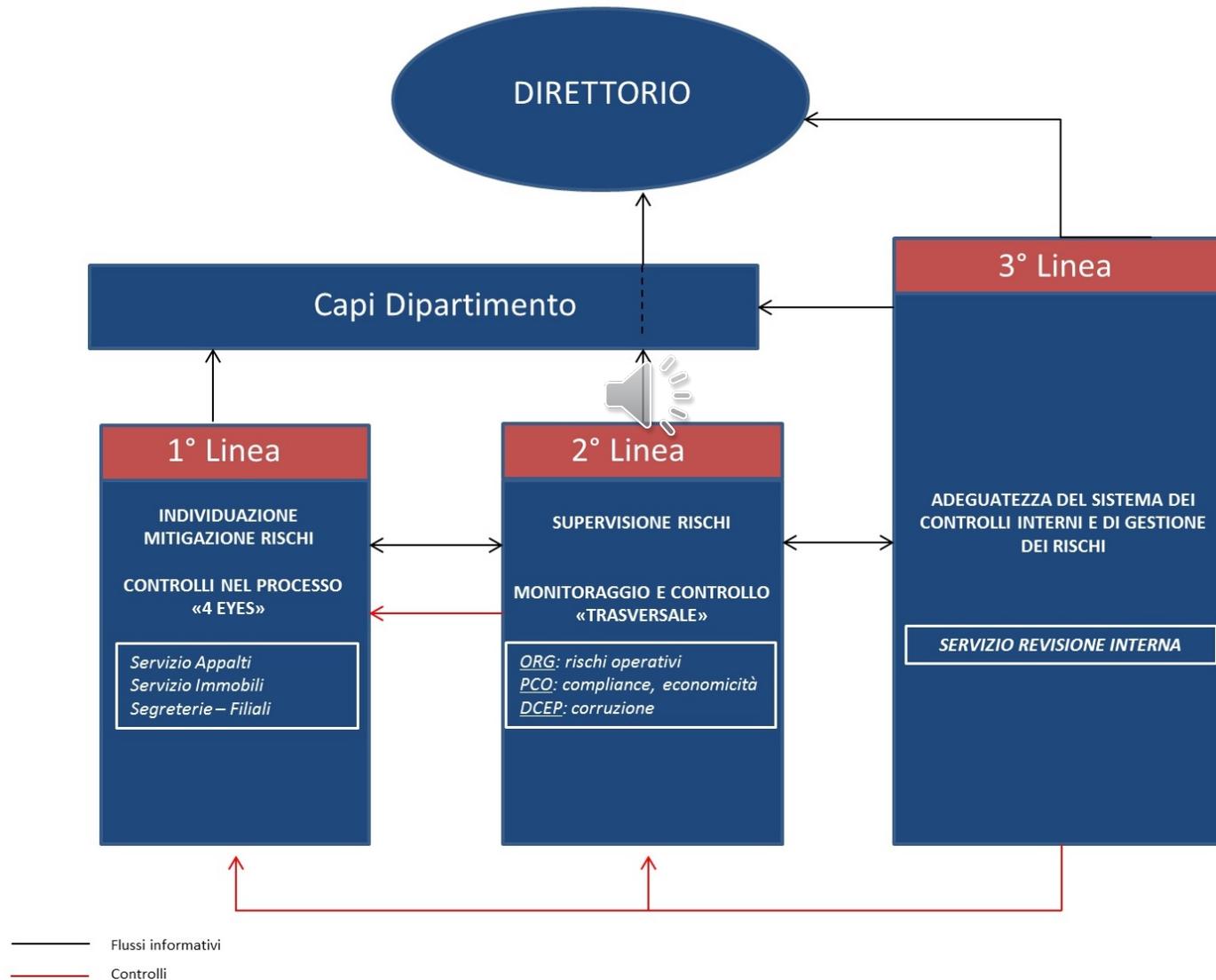


ATTIVITA'

- Tutte con diversi ruoli e responsabilità

- Verifica prestazioni rese
- Pagamenti
- Atti modificativi

LE 3LD SUL PROCESSO DI SPESA



LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

I CONTROLLI SULLE ATTIVITA' DI SPESA

1° Linea

INDIVIDUAZIONE
MITIGAZIONE RISCHI

CONTROLLI NEL PROCESSO
«4 EYES»

*Servizio Appalti
Servizio Immobili
Segreterie – Filiali*

Principali verifiche legate al rispetto della norma (Codice dei contratti e Circolare n. 275), ad esempio:

- Verifica requisiti dell'affidatario
- Verifica regolarità prestazioni eseguite
- Verifica regolarità contributiva (DURC) e fiscale (EQUITALIA) prima dei pagamento
- ...

Verifiche semplificate negli affidamenti diretti < 20.000 euro.

LE FASI DEL PROCESSO DI SPESA

I CONTROLLI SULLE ATTIVITA' DI SPESA



In tale veste il Servizio PCO supervisiona il processo di individuazione, valutazione, gestione e controllo dei rischi connessi con le attività di procurement, garantendo la coerenza di quest'ultime rispetto agli obiettivi aziendali.

- verifiche condotte sul processo di programmazione delle risorse finanziarie
- attività di monitoraggio e controllo del processo di spesa con particolare riguardo ai profili di economicità e di compliance negli acquisti

STRUMENTI
Indicatori di performance
e Reportistica

FINALITA'
Rispetto della norma e
Misurare il VFM degli acquisti
(Value for money)

Le tre linee di difesa del sistema dei controlli interni della Banca

Focus sul controllo sul processo di Spesa



Servizio Pianificazione e controllo

Fabrizio Paoloni
Grazie per l'attenzione