



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
M I L A N O



La governance del sistema dei controlli interni
nelle Banche e nelle Imprese di investimento

RAPPORTI E FLUSSI INFORMATIVI TRA LE FUNZIONI DI CONTROLLO INTERNO E GLI ORGANI AZIENDALI

GUIDO PAVAN

18 dicembre 2018



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
M I L A N O



Indice

Assetti organizzativi
Organi e funzioni coinvolte
Flussi informativi
Spunti di riflessione

Assetti organizzativi

Principio di proporzionalità

Gli intermediari adottano assetti organizzativi coerenti alla natura, alla dimensione e alla complessità dell'attività svolta nonché alla tipologia e alla gamma dei servizi prestati.

Assetti organizzativi

Principio della vigilanza equivalente

Estensione agli intermediari finanziari della regolamentazione bancaria per rafforzare la sana e prudente gestione degli intermediari e la stabilità del settore finanziario nel suo complesso

Assetti organizzativi

Quadro normativo Bankit/Consob:

Banche
Circolare 285

Intermediari finanziari
Circolare 288

SIM - SGR
Reg. Congiunto

SIM/SGR/Banche/IF
Reg. Intermediari

IMEL
Disposiz. vigilanza

IP
Disposiz. vigilanza

Assetti organizzativi

Policy e procedure interne

Gli intermediari adottano regolamenti e manuali interni che definiscono compiti, responsabilità e flussi informativi degli organi sociali e delle funzioni aziendali di controllo interno

Assetti organizzativi

Esternalizzazione

Gli intermediari possono ricorrere alla esternalizzazione delle funzioni aziendali di controllo interno

- Rispetto dei requisiti soggettivi dell'outsourcer
- Contratto in forma scritta
- Service Level Agreement (SLA)
- Key Performance Indicator (KPI)
- Referente interno

Organi e funzioni coinvolte

Sistema dei controlli interni

I soggetti che partecipano al sistema di controllo interno sono:

- Consiglio di Amministrazione
- Collegio Sindacale
- Comitati endo-consiliari

- Internal Audit
- Risk management
- Compliance
- Antiriciclaggio

Organi e funzioni coinvolte

Principali attività di competenza degli organi sociali in materia di controlli interni:

- Istituzione delle funzioni di controllo
- Nomina e revoca dei responsabili /outsourcers
- Verifica dei requisiti soggettivi dei responsabili
- Remunerazioni
- Pianificazione delle attività di controllo
- Rendicontazione delle attività svolte

Organi e funzioni coinvolte

Ruolo degli organi sociali in materia di controlli interni:

- Consiglio di Amministrazione: deliberativo
- Comitati endo-consiliari: consultivo
 - Comitato rischi (Bankit, EBA)
 - Comitato controllo interno e revisione contabile (EBA)
 - Comitato controllo e rischi (Borsa)
- Collegio Sindacale: controllo

Organi e funzioni coinvolte

Linee di riporto

I responsabili delle funzioni di controllo hanno diretto accesso a:

- Consiglio di Amministrazione,
- Comitati endo-consiliari (se istituiti)
- Consigliere con delega ai controlli (se nominato)
- Collegio Sindacale

tramite la partecipazione (su invito) alle riunioni consiliari ed alle verifiche sindacali

Flussi informativi

Reporting

Principali comunicazioni indirizzate agli organi sociali dalle funzioni di controllo:

- Piano dei controlli e delle attività
- Relazione annuale o periodica
- Relazioni di verifica, pareri, opinion
- Aggiornamento action plan (trackng report)
- Segnalazioni di irregolarità/carenze

Spunti di riflessione

Principali aree di miglioramento

- Maggior coinvolgimento degli organi sociali sul tema dei controlli interni e dei conflitti di interesse
- Rafforzamento del ruolo del Collegio Sindacale, tramite verifiche sostanziali e non formali
- Maggiore integrazione dei controlli interni in termini di metodologie e metriche di valutazione
- Maggiore copertura dei piani di controllo definiti secondo logiche risk based
- Garantire lo svolgimento delle attività di follow-up in conformità agli standard professionali internazionali

Grazie per l'attenzione

Guido Pavan

Commissione Banche Intermediari Finanziari e
Assicurazioni ODCEC Milano

g.pavan@eddystone.it