

CONVEGNO DI MILANO

31 MARZO 2017



Gruppo Cassa Centrale Banca

CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

AREE PROGETTUALI: LA SQUADRA

Controlli interni

Manuela Acler

Responsabile Legale e Compliance - CCB

IL CONTESTO DI RIFERIMENTO

I Controlli interni nel Gruppo Bancario Cooperativo

- ✓ “Le funzioni di controllo interno delle banche di credito cooperativo affiliate sono svolte in regime di **esternalizzazione** dalla capogruppo o da altre società del gruppo bancario cooperativo”

(Banca d'Italia - Circolare 285/2013, Parte Terza, Capitolo 5, Sezione III, §1.3)

- ✓ La previsione di tale regime mira ad **assicurare**:
 - “l'**omogeneità** e l'**efficacia** dei sistemi di controlli” del GBC
 - “l'**impostazione unitaria di gruppo**”
 - “un livello di **integrazione maggiore**”

(Banca d'Italia - Resoconto della consultazione)

GLI ELEMENTI DELLO SCI INTEGRATO

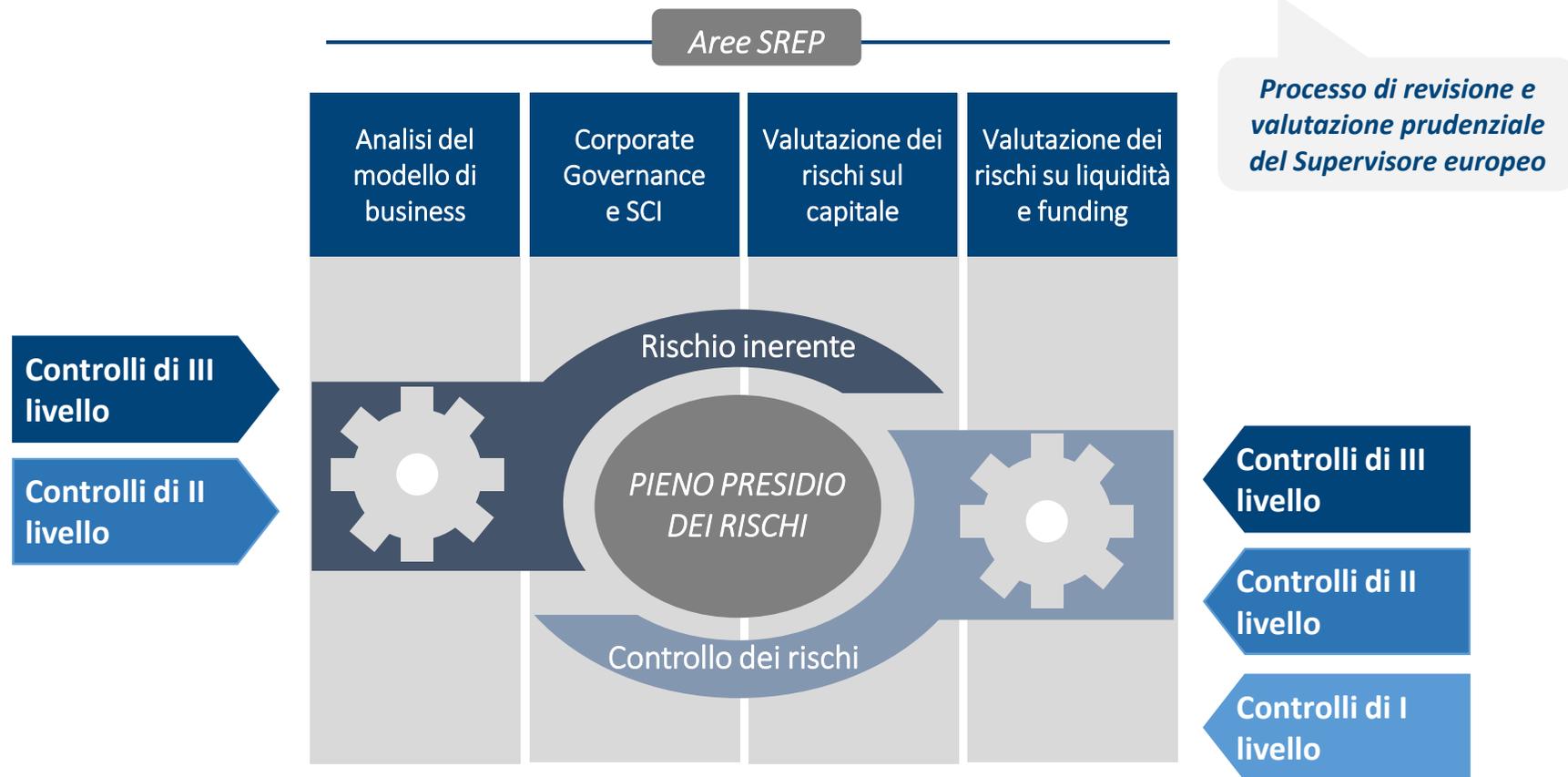


Incremento del livello di presidio dei rischi

Efficacia dei flussi informativi

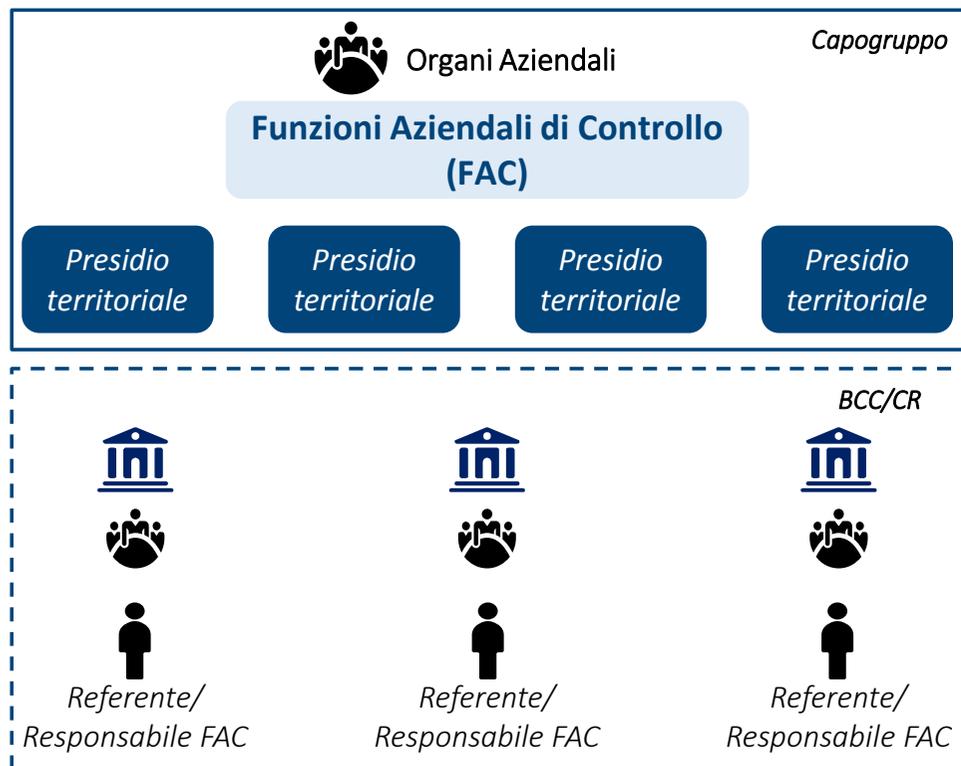
Efficienza operativa nei controlli

Lo SCI IN OTTICA SREP EBA



LO SCII NELL'ORGANIZZAZIONE DEL GBC

Rappresentazione



Elementi per il disegno

- 1 Definizione e attribuzione di specifiche fasi del processo e/o singole attività lungo le differenti strutture del GBC, compresi i **Presidi territoriali** della Capogruppo
- 2 Previsione, all'interno delle BCC/CR, di **referenti/responsabili** delle Funzioni Aziendali di Controllo (FAC) che riportano funzionalmente anche alle FAC di Capogruppo
- 3 **Metodologie e strumenti di lavoro comuni** a livello di Gruppo
- 4 Esternalizzazione delle FAC regolata contrattualmente e secondo **livelli di servizio concordati**

I FATTORI DI SUCCESSO DELL'INIZIATIVA



- ✓ Forte **commitment** degli organi aziendali
- ✓ On boarding e **allineamento** degli stakeholder coinvolti

- ✓ Avvio del confronto nel **Gruppo di lavoro interfunzionale SCI**, con reporting al Comitato Guida e agli organi aziendali
- ✓ Azioni di **change management** forti per rendere le novità «pervasive» nell'organizzazione a livello di Gruppo

Alcuni esempi: attività formative di Gruppo, strumenti di scambio user-friendly

- ✓ Definizione di **metodologie e meccanismi di coordinamento** (es. Comitato permanente SCI) e di processi integrati
- ✓ **Reportistica periodica integrata**, al fine di rafforzare la *risk culture* degli organi aziendali