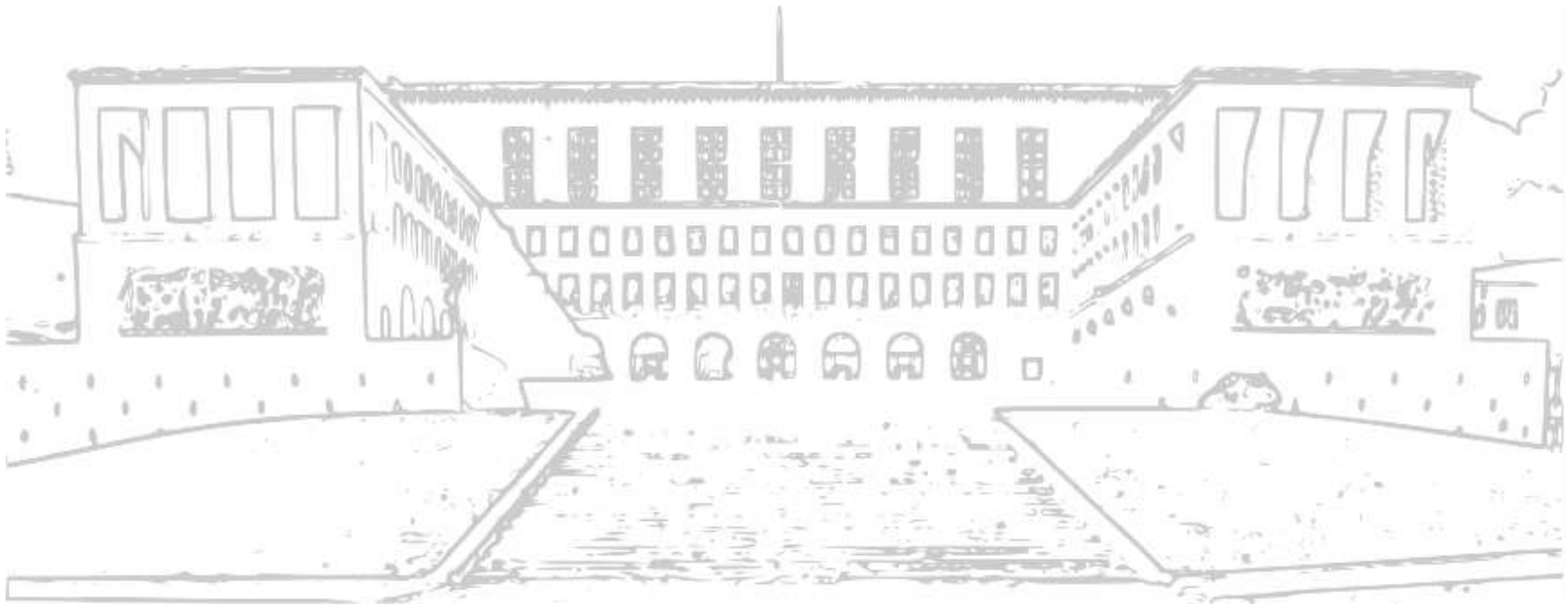


## 10. CONTROLLI INTERNI

A.A. 2021/22

Prof. Alberto Dreassi – [adreassi@units.it](mailto:adreassi@units.it)



# ARGOMENTI



- Il sistema dei controlli interni
- La funzione di *compliance*
- L'organismo di vigilanza

# I CONTROLLI INTERNI

- Precipitare di crisi bancarie, o diffondersi di fenomeni di contagio, spesso associati a carenze gestionali e di controllo
- Folta sovrapposizione di norme nuove e consolidate, nazionali ed internazionali, generali e speciali:
  - Accordi di Basilea:
    - Controlli interni (dal 1998)
    - Funzione di *compliance* (dal 2005)
  - Responsabilità amministrativa (2001)
  - MIFID (2004/2014)
  - Norme a tutela del risparmio e di disciplina dei mercati finanziari (2005)
  - Codice di autodisciplina società quotate (2006)
  - Antiriciclaggio (2007)
  - Banca d'Italia – disposizioni di vigilanza sulle banche (2013/2019)



# I CONTROLLI INTERNI

- Vigilanza - competitività, stabilità, sana e prudente gestione dipendono dal sistema dei controlli interni:
- Definizione: insieme di regole, funzioni, strutture, risorse, processi, procedure che mirano ad assicurare obiettivi operativi, informativi e di conformità:
  - Verifica dell'attuazione di strategie e politiche
  - Contenimento dei rischi entro il RAF
  - Salvaguardia dell'attivo e protezione dalle perdite
  - Efficacia/efficienza dei processi aziendali
  - Affidabilità e sicurezza di informazioni e procedure informatiche
  - Prevenzione del rischio di coinvolgimento in attività illecite (AML/CFT)
  - Conformità con la legge e la normativa + politiche/regolamenti/procedure interni



# I CONTROLLI INTERNI

Compiti dell'organizzazione:

- Assicurare separatezza fra funzioni operative e di controllo (conflitti di interesse)
- Identificare, misurare, monitorare *tutti* i rischi
- Stabilire attività di controllo ad ogni livello operativo con attribuzione di compiti e responsabilità
- Assicurare sistemi informativi affidabili e adeguato *reporting*
- Assicurare conoscibilità e gestione immediata di anomalie
- Assicurare registrazione dei fatti aziendali



# I CONTROLLI INTERNI

Struttura dei controlli:

- Primo livello: corretto svolgimento delle operazioni, presso le struttura operative da livello gerarchico superiore
- Secondo livello: *risk management e compliance*, presso strutture non operative
- Terzo livello: *internal audit* – completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del SCI, in una struttura gerarchicamente indipendente (esternalizzabile)



La responsabilità ultima permane agli organi amministrativi

# COMPLIANCE

- Funzione di verifica del rispetto di norme esterne ed interne:
  - Identifica le norme applicabili e aggiorna i vertici sulle novità
  - Misura l'impatto interno delle norme
  - Propone interventi organizzativi/procedurali e ne verifica l'efficacia
- Gestione del rischio *di non conformità*: sanzioni, perdite, reputazione derivanti dal non rispetto di norme
- Stratificazione normativa e aumento della complessità interna ed esterna delle banche aumentano l'importanza della funzione
- Parziale contenimento della complessità per il **principio di proporzionalità**
- Riferimenti normativi: circ. 285/2013 di Bdl e regolamento Bdl-CONSOB del 29/10/2007

# ORGANISMO DI VIGILANZA

- Interno (non autorità!)
- Risposta alle responsabilità amministrative degli enti per illeciti dipendenti da reato (d.lgs 231/2001) e riconducibili al suo interesse e vantaggio se compiuti da chi riveste funzioni di rappresentanza, amministrazione, direzione, gestione, controllo e persone sottoposte a loro direzione/vigilanza
- Presunzione di «colpa organizzativa»
- Attività sensibili: gestione di fondi pubblici, attività di sportello con messa in circolazione di valori, attività di finanziamento
- Funzione attribuita solitamente al collegio sindacale