

## Assessment sui controlli di primo livello

La prima linea di difesa in un'ottica di integrazione ed efficienza con l'intero sistema dei controlli



Sulla spinta di modifiche normative, le Banche hanno già rafforzato le linee intermedie di difesa potenziando gli strumenti, le metodologie e le competenze delle relative funzioni di controllo.

La recente evoluzione in tema di presidio del Sistema dei Controlli Interni (SCI) **focalizza l'attenzione sulla prima linea di difesa**, la cui efficienza consente:

- **migliore presidio del rischio;**
- **minore coinvolgimento operativo** delle funzioni di controllo a livello intermedio;
- **sinergie nell'ottica di integrazione del SCI.**

La diffusione della **cultura del controllo**, la **piena consapevolezza** da parte di tutte le strutture e una chiara **attribuzione e comunicazione** delle responsabilità consentono la corretta operatività dei presidi.

### Visione e approccio PwC

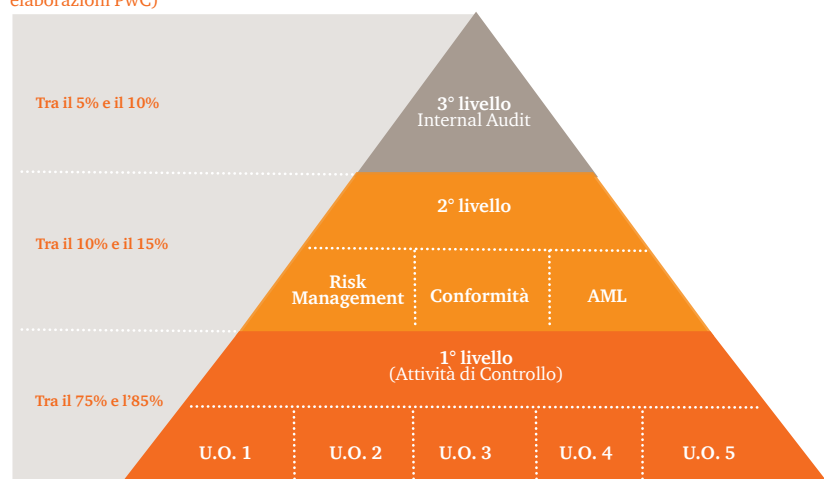
PwC ha sviluppato una metodologia per lo svolgimento dell'**assessment dei controlli di primo livello**, con l'obiettivo di:

- ridefinire l'**orientamento strategico** del SCI;
- comprendere l'intera **filiera di controllo**;
- **razionalizzare e semplificare** i controlli;
- **rafforzare struttura e operatività** delle funzioni di controllo.

PwC ha, inoltre, sviluppato un apposito **tool**, caratterizzato da elevata sicurezza, riservatezza e facilità di utilizzo.

## Le risorse impiegate nella filiera di controllo

Incidenza % (stima in relazione al n° di FTE complessivi dedicati ad attività di controllo - evidenze ed elaborazioni PwC)



L'analisi dell'intera "filiera di controllo" identifica le attività di controllo maggiormente *time consuming* e che potrebbero essere rese più efficienti sfruttando sinergie legate a interrelazioni e/o all'eliminazione di sovrapposizioni

- A** **Definizione standard di analisi**
- Analisi documentazione aziendale
  - Individuazione strutture organizzative con responsabilità di controllo
  - Identificazione degli ambiti di controllo omogenei (c.d. "ACO")

- C** **Rilevazione dei controlli di 1° livello**
- Dall'analisi dei questionari:
- Mappa delle strutture di controllo (ACO)
  - Descrizione delle attività e dei principali flussi informativi

- E** **Valutazione delle risultanze**
- Gap Analysis e valutazione di adeguatezza dei presidi, identificazione aree di possibile razionalizzazione
- Analisi del Modello operativo e del livello di indirizzo, coordinamento e presidio, anche in ottica di Gruppo

- G** **Condivisione risultanze**
- Presentazione al Top Management e agli Organi aziendali dei risultati dell'assessment, delle possibili soluzioni, dello scenario evolutivo, anche in ottica di "Sistema dei Controlli Integrato" e dei relativi interventi implementativi

- B** **Creazione template**
- Predisposizione questionari
  - Invio alle strutture organizzative con responsabilità di controllo

- D** **Analisi della filiera di controllo**
- Individuazione della "filiera di controllo" su ciascuna ACO
  - Quantificazione "orizzontale" delle risorse impiegate per attività di controllo

- F** **Definizione interventi**
- Identificazione e valutazione di eventuali punti di miglioramento nonché adeguatezza rispetto a requisiti normativi, regolamentazione interna e best practice
  - Identificazione priorità di intervento

## Contatti

### Mario Cristina

T: +39 02 66720534  
M: +39 348 1505244  
E: mario.cristina@it.pwc.com

### Marco Pagani

T: +39 02 66720592  
M: +39 347 1457256  
E: marco.pagani@it.pwc.com

### Luca Orlandi

T: +39 02 806461  
M: +39 340 1249780  
E: luca.orlandi@it.pwc.com