



Basilea II Problematiche, impatti organizzativi e informatici

(a cura di **Marco Onofri** –  **BNL**)



INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Basilea - cenni storici
2. Comitato di Basilea - Controllo interno
3. Normativa nazionale - riferimenti
4. Esperienza  BNL
5. Riferimenti bibliografici e sitografici

Basilea - Cenni storici

1974 istituzione

Le Banche Centrali appartenenti al G10 costituiscono il Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria

Analizzare il contesto internazionale al fine di formulare delle indicazioni comuni per una regolamentazione di vigilanza bancaria che assicuri stabilità al sistema complessivo.

Rappresenta un riferimento per gli organismi europei a cui è deputato il compito di emanare norme e leggi.

Basilea - Cenni storici

1988 BASILEA 1

Introduzione dei requisiti patrimoniali rispetto al rischio di credito

Ogni attività posta in essere da una azienda bancaria comporta l'assunzione di un rischio che deve essere quantificato per individuare un adeguato capitale di vigilanza.

Limiti emersi: misure di rischio poco differenziate e statiche, poca attenzione alla vita residua del credito, esclusione di altre tipologie di rischio (mercato, operativo, legale, di reputazione, ecc.)

Basilea - Cenni storici

1999 BASILEA 2

Estensione delle categorie di rischio e delle regole per la quantificazione dei rischi

Nuovi principi guida per la supervisione degli organismi di controllo nazionali, volti ad assicurare che gli intermediari si dotino di adeguati sistemi di misurazione e controllo del rischio

Ricorso alla disciplina di mercato quale strumento di integrazione del lavoro delle autorità di vigilanza nel garantire la solvibilità del sistema bancario



INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Basilea - cenni storici
2. Comitato di Basilea - Controllo interno
3. Normativa nazionale - riferimenti
4. Esperienza  BNL
5. Riferimenti bibliografici e sitografici

Comitato di Basilea - Controllo Interno

1987

Prime pubblicazioni del Comitato di Basilea sulle relazioni tra funzione ISPETTORATO e REVISORI ESTERNI, al fine di garantire la rispondenza tra le attività operative e la corretta rappresentazione contabile.

Il ruolo dell'ispettorato è principalmente di "polizia interna", interviene ex-post per rilevare anomalie, malversazioni, mancato rispetto della normativa.

Comitato di Basilea – Controllo Interno

2001

pubblicazione del Comitato di Basilea sulle relazioni tra Internal Auditing e Revisori esterni (Internal Audit Paper):

La sfera d'azione della funzione di internal auditing si estende sulla valutazione di:

- **adeguatezza ed efficacia del Sistema dei Controlli Interni (SCI)**
- **economicità ed efficienza delle operazioni**
- **affidabilità e tempestività del reporting**

Nonché sulla verifica della:

- **applicazione ed efficacia delle procedure di gestione del rischio**
- **accuratezza ed affidabilità delle scritture contabili**
- **conformità ai requisiti legali e di vigilanza**

Comitato di Basilea - Controllo Interno

Sostanziale coincidenza tra indicazioni del Comitato di Basilea (Internal Audit Paper) e The Institute of Internal Auditors che dichiara:

"L'internal auditing è una attività indipendente, a carattere obiettivo e consultivo, avente come finalità un incremento di valore e un miglioramento dell'operatività in una organizzazione. Aiuta l'istituto a perseguire i propri obiettivi introducendo un approccio sistematico, ordinato per valutare e migliorare l'efficacia della gestione dei rischi, dei controlli e dei processi gestionali."



Comitato di Basilea - Controllo Interno

La funzione Controlli Interni è chiamata alla valutazione del SCI; a tale proposito il Comitato di Basilea ha fornito le indicazioni per la valutazione delle caratteristiche strutturali richieste riconducendo le valutazioni di adeguatezza in prevalenza a fattori "organizzativi".

L'obiettivo perseguito è quello di fornire uno schema per la valutazione del SCI che porti ad una comune comprensione del concetto di "controllo" e di "sistema dei controlli" e ad una condotta comune delle Autorità di vigilanza nella valutazione dei medesimi.



Comitato di Basilea - Controllo Interno

Il Comitato di Basilea ha adottato un modello che si basa sulle stesse caratteristiche messe a punto dal Committee of Sponsoring Organization, il cosiddetto CoSO Report, che fonda i suoi principi sui seguenti fattori qualificanti:

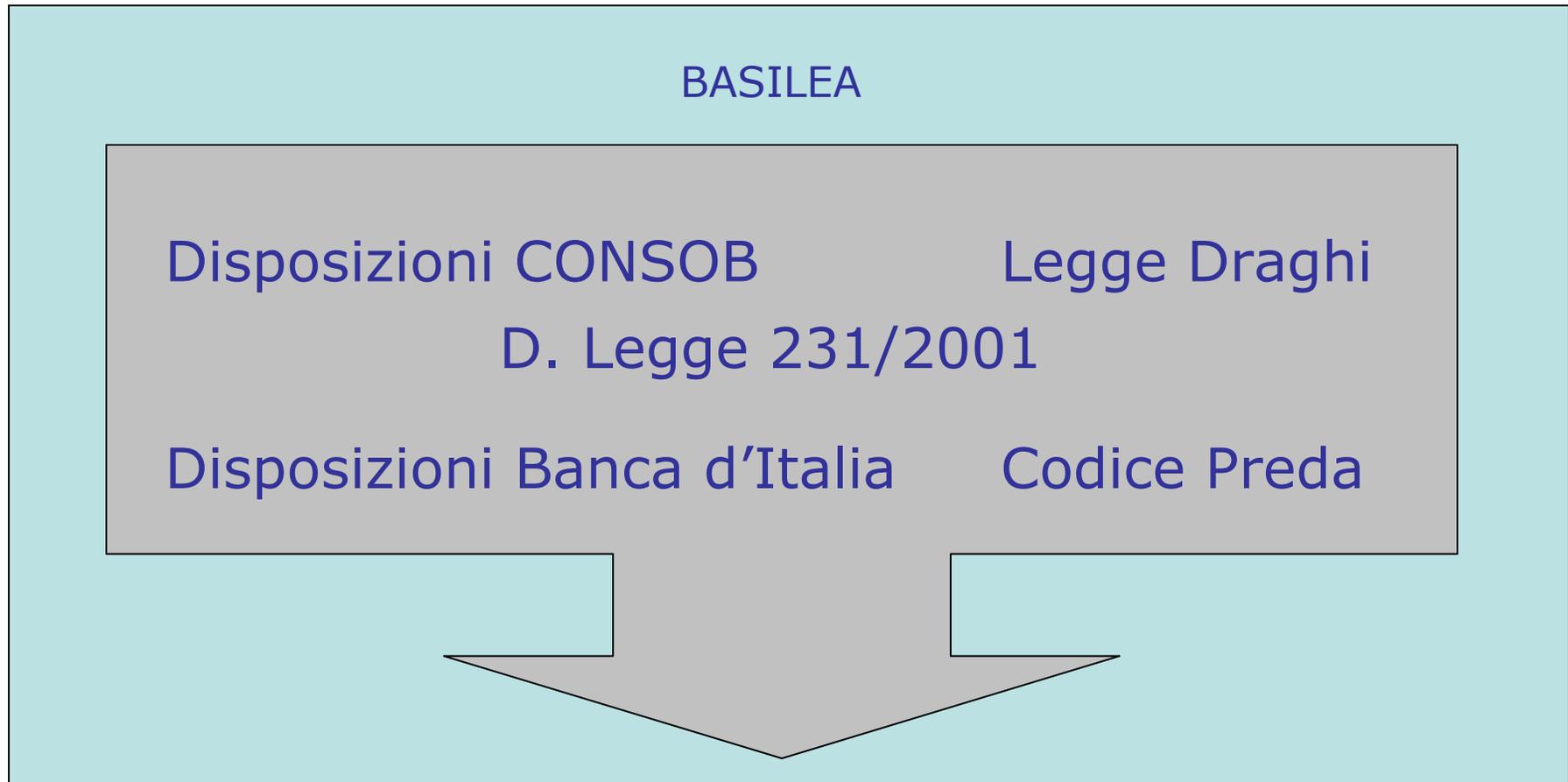
- Sorveglianza da parte degli organi direttivi (ambiente di controllo)
- Valutazione dei rischi
- Struttura dei controlli
- Informazioni e comunicazioni (struttura dei flussi informativi)
- Attività di monitoraggio



INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Basilea - cenni storici
2. Comitato di Basilea - Controllo interno
3. **Normativa nazionale - riferimenti**
4. Esperienza  **BNL**
5. Riferimenti bibliografici e sitografici

Normativa nazionale - riferimenti



Sistema dei Controlli Interni e Risk Management



INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Basilea - cenni storici
2. Comitato di Basilea - Controllo interno
3. Normativa nazionale - riferimenti
4. Esperienza  **BNL**
5. Riferimenti bibliografici e sitografici

Il 13 ottobre 2003 viene definita la mission della Direzione Auditing:

"Controllare la regolarità operativa e l'andamento dei rischi della Banca e delle singole Società del Gruppo - andamenti anomali, violazioni delle procedure e della regolamentazione - vigilando sul rispetto della normativa interna ed esterna. Supportare l'alta direzione nella definizione dell'assetto dei controlli interni e valutare la funzionalità del complessivo Sistema dei Controlli Interni, formulando proposte di possibili miglioramenti alle politiche di gestione dei rischi, agli strumenti di misurazione ed alle procedure".

Il Servizio ICT Auditing identifica lo standard CoBIT come best practice da adottare per valutare i processi ICT.

Il 10 settembre 2004 il Consiglio di Amministrazione ha approvato la metodologia della Direzione Auditing che valuta il Sistema dei Controlli Interni aziendali utilizzando il modello del CoSO Report e adotta un approccio di audit "risk based process oriented".

ISACA dichiara che il Cobit incorpora parte degli obiettivi perseguiti dal CoSO Report fornendo delle indicazioni di riferibilità tra i due modelli.

Slide 4.3

Esperienza



Identificazione dei
Processi IT

Identificazione dei
Rischi

Associazione dei rischi
al CoSO/BRM

Pesatura dei rischi
(in attesa RiskMan)

Definizione dei
passi operativi

Slide 4.5

Gestione Controlli (Processi ICT)

CONTROLLI : Processi ICT

- Pianificazione e Organizzazione IT
- Definizione del piano strategico IT
- **L'IT nei piani a lungo e breve termine dell'org.**
- Pianificazione a breve termine per l'IT
- Valutazione dei sistemi esistenti
- Comunicazione dei piani IT
- Monitoraggio e valutazione dei piani IT
- Definizione e agg. dell'architettura informativa
- Def. **Griglia della Struttura dei Controlli** architett.
- Definizione e agg. dizionario dati e reg. sintassi
- Definizione e agg. schema class. dati e liv. Sicur
- Determinazione della direzione tecnologica
- Pianificazione dell'infrastruttura tecnologica
- Monitoraggio trend e regolament. Esterna
- Def. e agg. misure di sicurezza infr. Tecnologica
- Pianific. acqu. HW/SW e def. Std tecnologici

Descrizione : L'IT nei piani a lungo e breve termine dell'org.

Abbreviazione : Obbligatorio : Nota : Campione :

Tipo Risposta : Iniz. :

Fascia : Peso : Skill : IND Indefinito

Correlazione : NN State :



Rischi dei Controlli [X]

Descrizione: Mancata traduzione del piano strategico IT in piani operativi

Rischio BRM: 003.001.001 ⋮ Pianificazione Strategica

Peso: Medio ▾ **Frequenza:** Media ▾ **Indice Rischiosità potenziale:** 50,00

Stato: A

Rec. 2 di 2 ⏪ ⏩ ⏴ ⏵ ⋮ 🔍 + 📄 ⏴ ⏵ ⋮

Classificazione Basilea: Rec. 1 di 1

Definizione politiche di gestione dei rischi di cre

Codice: 1.2 ⋮

Definizione politiche di gestione

Stato: A

🔍 + 📄 ⏴ ⏵ ⋮



Rischi dei Controlli

Descrizione: Mancata traduzione del piano strategico IT in piani operativi

Rischio BRM: 003.001.001 Pianificazione Strategica

Peso: Medio Frequenza: Media Indice Rischiosità potenziale: 50,00

Stato: A

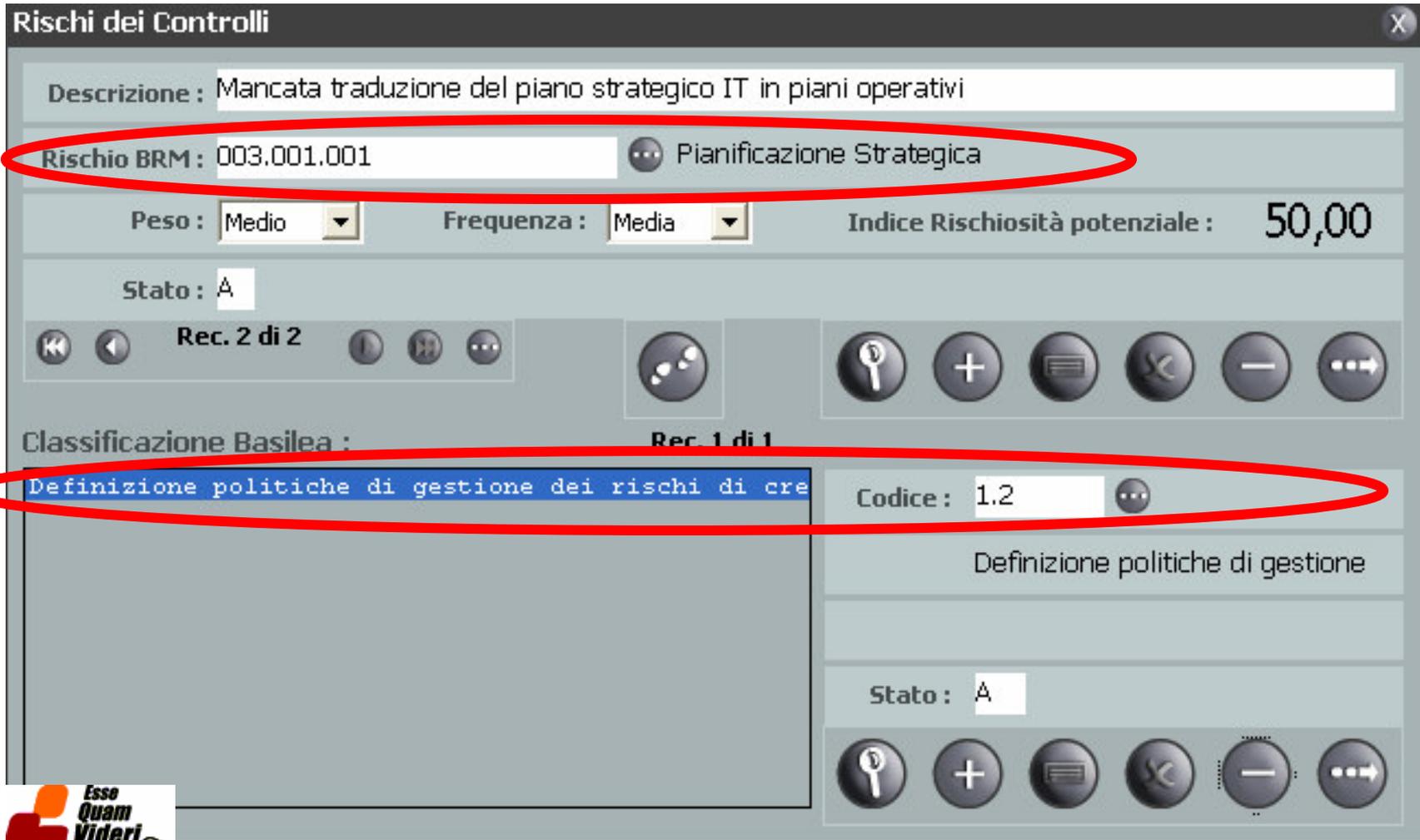
Rec. 2 di 2

Classificazione Basilea: Rec. 1 di 1

Definizione politiche di gestione dei rischi di cre Codice: 1.2

Definizione politiche di gestione

Stato: A



Rischi dei Controlli

Descrizione: Mancata traduzione del piano strategico IT in piani operativi

Rischio BRM: 003.001.001 Pianificazione Strategica

Peso: Medio **Frequenza: Media** **Indice Rischiosità potenziale: 50,00**

Stato: A

Rec. 2 di 2

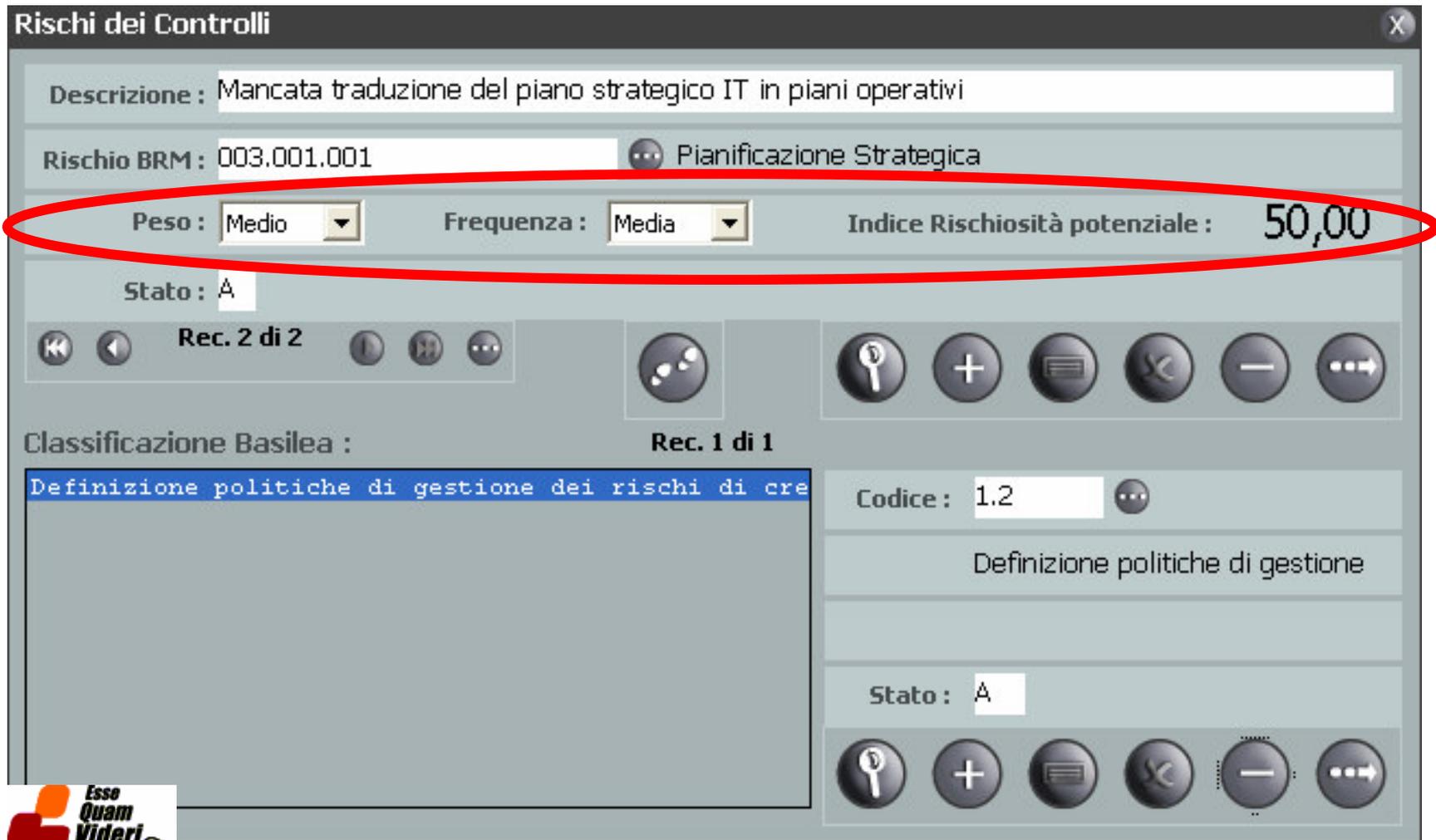
Classificazione Basilea : Rec. 1 di 1

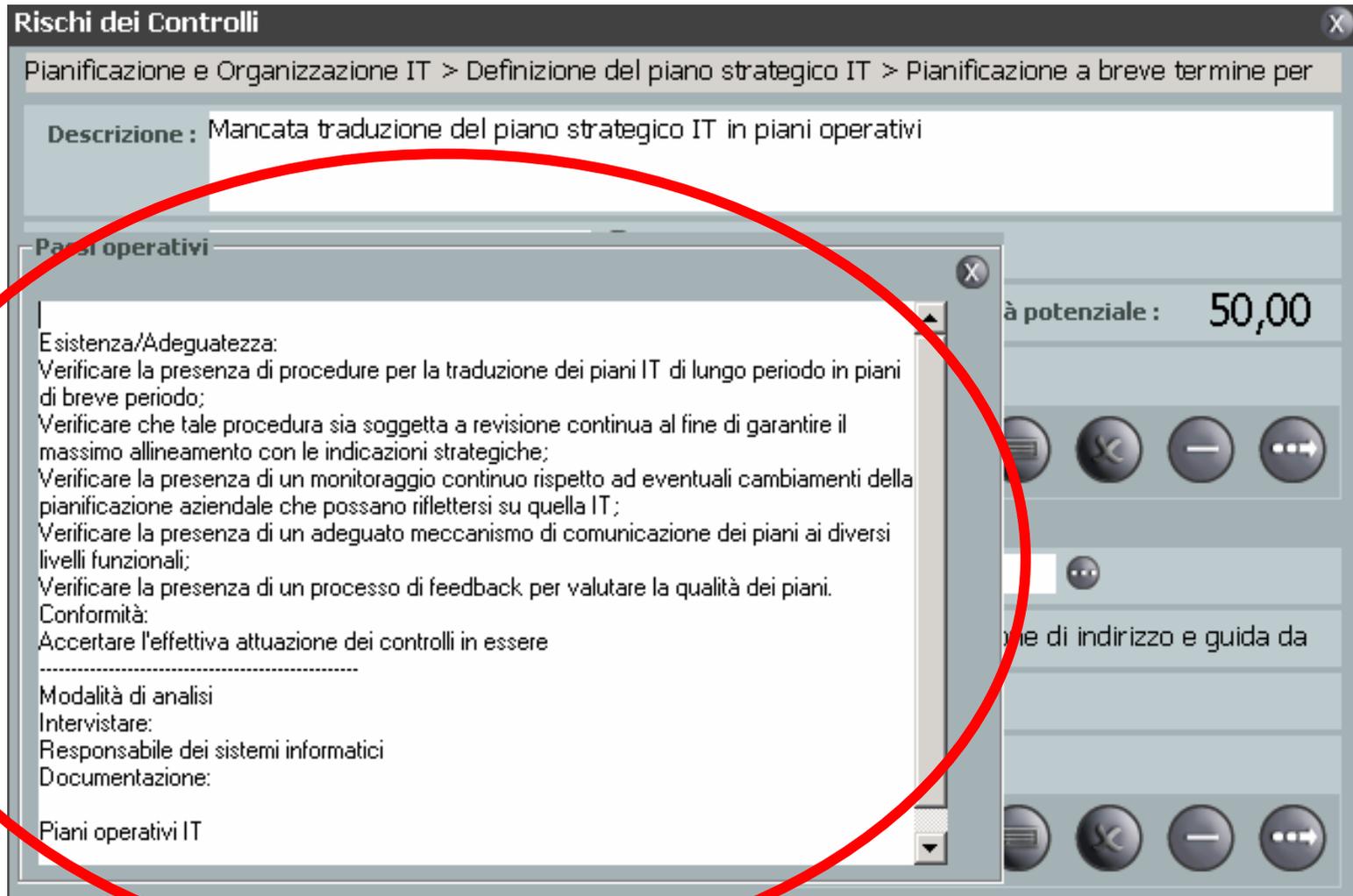
Definizione politiche di gestione dei rischi di cre

Codice: 1.2

Definizione politiche di gestione

Stato: A





Rischi dei Controlli

Pianificazione e Organizzazione IT > Definizione del piano strategico IT > Pianificazione a breve termine per

Descrizione : Mancata traduzione del piano strategico IT in piani operativi

Passi operativi

Esistenza/Adeguatezza:
Verificare la presenza di procedure per la traduzione dei piani IT di lungo periodo in piani di breve periodo;
Verificare che tale procedura sia soggetta a revisione continua al fine di garantire il massimo allineamento con le indicazioni strategiche;
Verificare la presenza di un monitoraggio continuo rispetto ad eventuali cambiamenti della pianificazione aziendale che possano riflettersi su quella IT;
Verificare la presenza di un adeguato meccanismo di comunicazione dei piani ai diversi livelli funzionali;
Verificare la presenza di un processo di feedback per valutare la qualità dei piani.

Conformità:
Accertare l'effettiva attuazione dei controlli in essere

Modalità di analisi
Intervistare:
Responsabile dei sistemi informatici
Documentazione:

Piani operativi IT

à potenziale : 50,00



INDICE DELLA PRESENTAZIONE :

1. Basilea - cenni storici
2. Comitato di Basilea - Controllo interno
3. Normativa nazionale - riferimenti
4. Esperienza  **BNL**
5. Riferimenti bibliografici e sitografici

Slide 5.1



Bibliografia e sitografia :

Bank for international settlements

www.bis.org

Associazione Bancaria Italiana

www.abi.it

Banca d'Italia

www.bancaditalia.it

Commissione nazionale per le Società e la Borsa

www.consob.it

IT Governance Institute

www.itgi.org

Information Systems Audit and Control Ass.

www.isaca.org

Documentazione presente sul sito ISACA

- A comparison of Internal Controls: COBIT, SAC, COSO and SAS
- COBIT Mapping