

# BPER:

## *Internal Audit Charter*

Funzione Revisione Interna

18 dicembre 2024

# Indice

	Messaggio del Presidente	3
	<i>Internal Audit Charter</i>	4
	1.1 Oggetto e Obiettivi	
	1.2 <i>Vision</i> e Integrità	
	1.3 Valori cardine del Gruppo	
	1.4 Dai Valori cardine del Gruppo al Mandato	
	Mandato di <i>Internal Audit</i>	9
	2.1 Collocazione, <i>Mission</i> e adesione agli <i>Standard</i>	
	2.2 Poteri	
	2.3 Ruolo	
	2.4 Responsabilità	
	2.5 Perimetro e Servizi forniti	
	2.6 Indipendenza e Obiettività	
	2.7 Processo di <i>Quality Assurance and Improvement Program</i> (QAIP)	
	Allegato - Glossario	19

# Messaggio del Presidente



“ Con la pubblicazione dell’*Internal Audit Charter*, BPER rafforza e rende concreto il suo impegno a operare con responsabilità, integrità, lealtà e competenza. Questi sono i valori che guidano le nostre azioni e riflettono la nostra dedizione verso una gestione trasparente e sostenibile. ”

Fabio Cerchiai – Presidente BPER

In un contesto economico di crescente sensibilità verso tematiche sociali e ambientali, le nostre iniziative strategiche coniugano in modo equilibrato integrità, responsabilità sociale, sostenibilità, innovazione e trasparenza.

BPER riconosce i valori di integrità e sostenibilità come elementi guida del proprio operare quotidiano e come impegno concreto verso il benessere collettivo.

Siamo pronti a cogliere opportunità e sfide, mettendo a disposizione la nostra professionalità per contribuire alla costruzione di un Paese più equo, inclusivo e sostenibile e per garantire la centralità del cliente: persone, imprese e comunità.

Di fronte a tutti i nostri *Stakeholder* sentiamo la responsabilità di presentarci come Banca affidabile, corretta e trasparente. Per questo motivo la nostra *governance* è forte e a presidio costante del valore dell’integrità.

Il nostro *Internal Audit* gioca un ruolo cruciale in questa partita perché contribuisce al presidio di una *Governance* affidabile, corretta e concretamente capace di creare valore e di rinnovarsi nel tempo.

Un approccio di *audit* robusto e innovativo assicura tempestività ed efficacia per migliorare il sistema dei controlli interni e contribuisce nel continuo ad irrobustire e diffondere la *risk awareness*.

Il Consiglio di Amministrazione, in un dialogo costante e fattivo con il *Chief Audit Officer*, formalizza nell’*Internal Audit Charter* competenze, ruoli e responsabilità della Revisione Interna, garantendo elevati *standard* di professionalità e un presente inclusivo.

Questi siamo noi, questa è la nostra convinzione al fine di perseguire, nell’interesse di tutti gli *Stakeholder*, il miglior successo sostenibile.

# 1. *Internal Audit Charter*

1.1 Oggetto e Obiettivi

1.2 *Vision* e Integrità

1.3 Valori Cardine del Gruppo

1.4 Dai Valori Cardine del Gruppo al Mandato

# 1. *Internal Audit Charter*

## 1.1 Oggetto e Obiettivi

### Oggetto

Il Consiglio di Amministrazione, tramite l'*Internal Audit Charter*, definisce per la Revisione Interna:

- collocazione, *Mission* e adesione agli *Standard*;
- poteri;
- ruolo;
- responsabilità;
- perimetro e servizi forniti;
- indipendenza e obiettività ;
- processo di "*Quality Assurance and Improvement Program*" (QAIP).

Per struttura e contenuto l'*Internal Audit Charter* è redatto in coerenza con le Disposizioni di Vigilanza (Circ. Banca d'Italia n. 285/2013) e con gli Standard internazionali della professione. Fattorizza inoltre alcuni dei principali indirizzi contenuti nei *Global Internal Audit Standard dell'Institute of Internal Auditors*, che entreranno in vigore nel 2025.

Il *Chief Audit Officer* verifica annualmente che i contenuti dell'*Internal Audit Charter* si confermino allineati con i valori, la strategia e le aspettative dei Vertici Aziendali e, in caso di variazioni, sottopone il documento all'approvazione del Consiglio di Amministrazione.

### Obiettivi

L'*Internal Audit Charter*:

- contiene e formalizza il Mandato della Revisione Interna per il Gruppo BPER;
- ufficializza il ruolo indipendente e obiettivo della Funzione;
- sancisce il «patto» di responsabilità che la Revisione Interna si assume verso il Consiglio di Amministrazione e nei confronti dei suoi *stakeholder* per il presidio e la continua evoluzione del Sistema dei Controlli Interni.

# 1. *Internal Audit Charter*

## 1.2 *Vision e Integrità*

### *Vision*

La Revisione Interna promuove, anche grazie a un'interlocuzione costante e fattiva con gli Organi Aziendali e la *C-Suite* del Gruppo BPER, una *vision* strategica declinata tempo per tempo nelle progettualità evolutive di Piano Industriale.

Ponendo costante attenzione al cambiamento e adottando uno spirito sempre proattivo e orientato alla soddisfazione dei propri *stakeholder*, la Revisione Interna raccoglie le sfide quotidiane e le interpreta come opportunità per:

- migliorare costantemente la propria capacità di identificare rischi e fenomeni inattesi - anche emergenti - e di gestirli in modo tempestivo, coordinandosi con il resto del Gruppo quando necessario;
- contribuire alla creazione di valore sostenibile e duraturo, promuovendo una cultura di fiducia reciproca, rispetto ed eccellenza per un progresso continuo.

### *Integrità*

Agire con integrità significa tenere sempre una condotta corretta e trasparente, comportarsi con coraggio e determinazione nell'interesse del Gruppo, anche di fronte alle pressioni.

L'integrità:

- è il principio fondamentale espresso dal Codice Etico di BPER;
- rappresenta il valore guida dell'*Internal Audit*;
- è riconosciuta centrale per gli altri valori cardine del Gruppo BPER.

# 1. Internal Audit Charter

## 1.3 Valori cardine del Gruppo

La Revisione Interna condivide e promuove la tutela dei valori del Gruppo BPER e contribuisce a favorirne la diffusione e il rispetto.

### Responsabilità Sociale

Consapevolezza e promozione di tematiche sociali, ambientali ed etiche che permeano le strategie di *business* del Gruppo BPER

### Sostenibilità

Impegno a garantire l'equilibrio fra le esigenze e i bisogni attuali e quelli delle future generazioni, tutelando l'ambiente, rispettando e sostenendo le comunità e i territori e adottando buone pratiche di *governance* nel rispetto dei principi etici.

### Innovazione

Sostegno al progresso, assistendo e supportando i clienti per innescare la transizione e promuovere un cambiamento in linea con i valori del Gruppo

## Integrità

### Trasparenza

Chiarezza e trasparenza sono il registro comunicativo del Gruppo nella diffusione di informazioni finanziarie e non, operative e di gestione

### Centralità *stakeholder*

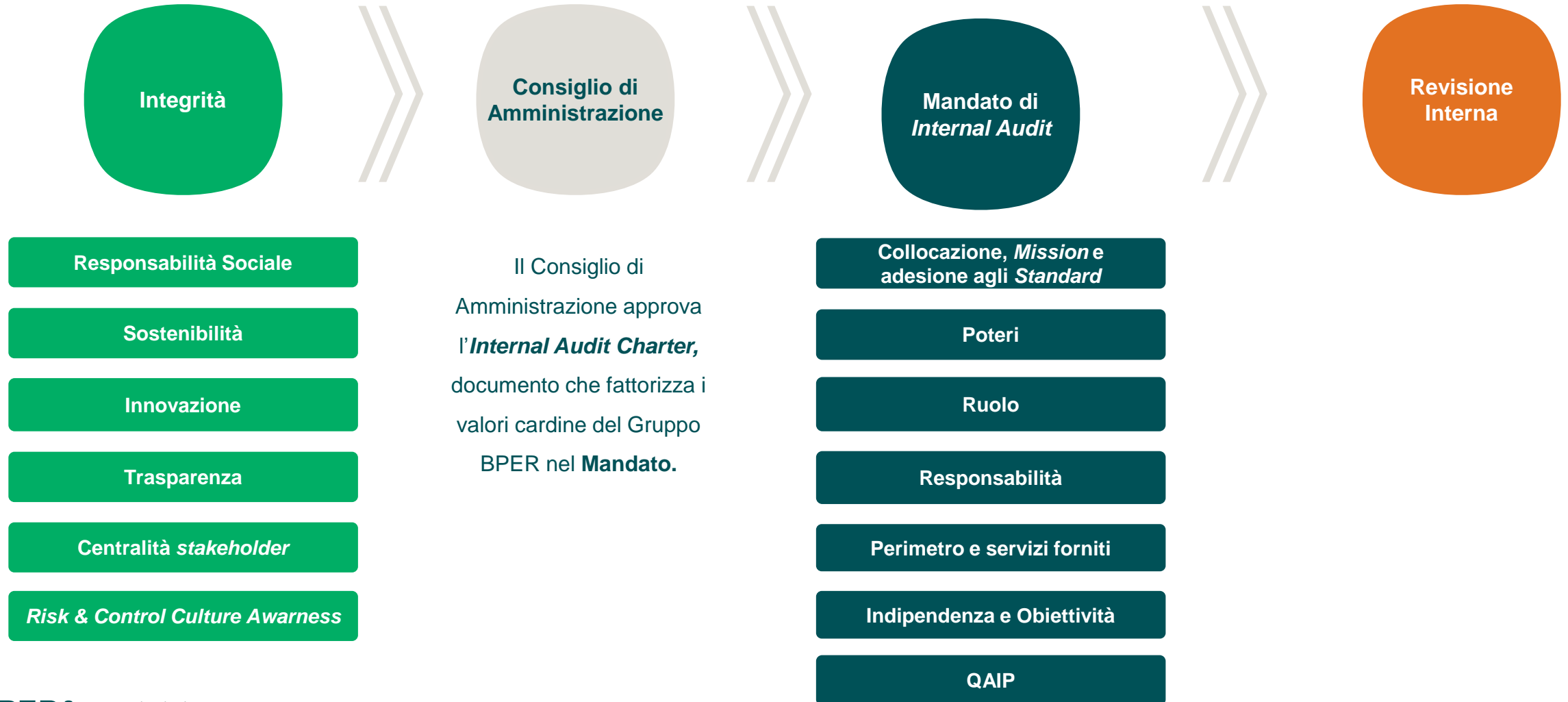
Centralità della relazione con tutti i portatori di interesse, che sono chiamati a valutare l'operato del Gruppo, accordandogli fiducia.

### *Risk & Control Culture Awareness*

Diffusione della consapevolezza del rischio, affinché ogni collega comprenda e gestisca i rischi cui è esposto nell'esercizio delle proprie attività, sia individualmente, sia per il Gruppo nel suo insieme

# 1. Internal Audit Charter

## 1.4 Dai Valori cardine del Gruppo al Mandato



## 2. Mandato di *Internal Audit*

2.1 Collocazione, *Mission* e adesione agli *Standard*

2.2 Poteri

2.3 Ruolo

2.4 Responsabilità

2.5 Perimetro e servizi forniti

2.6 Indipendenza e Obiettività

2.7 Processo di *Quality Assurance & Improvement Program* (QAIP)

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.1 Collocazione, *Mission* e adesione agli *Standard*



**Collocazione:** La Revisione Interna riporta funzionalmente e gerarchicamente al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo BPER, per il tramite del Presidente. Ciò a garanzia dell'indipendenza organizzativa che consente alla Funzione il pieno adempimento delle proprie responsabilità.

#### *Mission*

La *mission* dell'Internal Audit consiste nell'accrescere e tutelare il valore delle Banche e delle Società del Gruppo BPER attraverso la prestazione di servizi oggettivi, *risk-based* e *data-driven*.

L'Internal Audit formula raccomandazioni e spunti di miglioramento in ottica evolutiva e *business-oriented* per favorire, attraverso un approccio professionale sistematico e strutturato:

- l'efficacia e l'efficienza dei processi e dei controlli;
- la gestione equilibrata e consapevole dei rischi.

La Revisione Interna contribuisce alla diffusione della *Risk & Control Culture awareness* e dei principi cardine cui il Gruppo BPER si ispira.

#### *Standard*

La Revisione Interna agisce in conformità e in coerenza con le Disposizioni di Vigilanza e con gli *Standard* professionali tempo per tempo vigenti.

Da gennaio 2025 la Revisione Interna aderisce ai GIAS (*Global Internal Audit Standards*), che sostituiscono gli *Standards* IPPF (*International Professional Practice Framework*).

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.2 Poteri (1/2)

L'Internal Audit - in virtù del riporto gerarchico e funzionale al Consiglio di Amministrazione e del mandato conferitogli - ha l'autorità e il potere di accedere a tutte le informazioni, a tutte le risorse e a tutto il personale aziendali.



#### CdA

- Approva l'*Internal Audit Charter* e il Regolamento della Revisione Interna;
- approva le Linee Guida di Pianificazione e il Piano di *Audit* e la sua sostenibilità, oltre al *budget* della Revisione Interna;
- nomina e revoca il *Chief Audit Officer*, ne definisce la remunerazione, l'assegnazione di obiettivi e la valutazione delle prestazioni;
- mantiene un confronto costante con il *Chief Audit Officer*, in particolare sia per i temi di definizione e attuazione della strategia di audit, sia con riferimento agli esiti delle attività di *Internal Audit*.

#### Chief Audit Officer - CAO

- Ha accesso illimitato agli Organi Aziendali e a tutte le attività (incluse quelle esternalizzate), dati, proprietà e risorse dell'Organizzazione;
- può incontrare gli Organi Aziendali anche in forma riservata;
- può valutare l'eventuale esternalizzazione di specifiche attività di audit, mantenendone comunque la responsabilità.

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.2 Poteri (2/2)

#### *Internal Audit*

- Ha accesso illimitato agli Organi Aziendali e a tutte le attività (incluse quelle esternalizzate), dati, registrazioni, informazioni, proprietà, risorse e spazi fisici dell'Organizzazione per adempiere al Mandato;
- opera con personale qualificato, così da garantire la comprensione del contesto aziendale e fornire servizi di *audit* mirati, mantenendo un'ottica *business-oriented*;
- definisce obiettivi, tempi, perimetri operativi, tecniche e destinatari delle proprie attività, tenendo conto delle scelte strategiche e delle esigenze aziendali;
- redige la reportistica e condivide i risultati con le parti interessate, proponendosi anche come partner strategico, offrendo *insight* e consulenza per guidare decisioni informate;
- può ricevere dalle strutture di Gruppo informazioni riferite a gravi carenze, perdite rilevanti o irregolarità e collaborare ad eventuali approfondimenti quando ritenuto necessario.

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.3 Ruolo

#### Chief Audit Officer - CAO

Il *Chief Audit Officer* gestisce la Revisione Interna e garantisce la qualità dei servizi di *assurance* e consulenza prestati, attraverso:

- una corretta pianificazione strategica e l'ottimale impiego delle risorse interne;
- l'instaurazione di solide relazioni tra le strutture aziendali;
- la definizione di canali di comunicazione con il Consiglio di Amministrazione e il *Top Management* che contribuiscono al miglioramento continuo del Gruppo.

#### Internal Audit

La Revisione Interna:

- riporta al Consiglio di Amministrazione di Capogruppo e instaura con i suoi membri un dialogo costruttivo e franco sulle scelte strategiche;
- valuta l'efficacia del Sistema dei Controlli Interni e delle procedure di gestione dei rischi all'interno dell'organizzazione, fornendo attività obiettiva e indipendente di *assurance* e consulenza;
- agisce nel rispetto del personale e degli *stakeholder*, tenendo in debita considerazione aspettative e punti di vista delle strutture operative e di controllo con le quali si confronta, per contribuire alla costruzione e alla valorizzazione di un ambiente di lavoro sereno e inclusivo, instaurando solidi rapporti di fiducia e sinergia a vantaggio di tutte le funzioni aziendali.



# 2. Mandato di *Internal Audit*

## 2.4 Responsabilità



### Attendibilità delle informazioni

Verifica l'affidabilità e l'integrità delle informazioni e dei mezzi utilizzati per identificare, misurare, analizzare, classificare e comunicare le evidenze di *audit*.

### Risk Assessment

Sulla base di una valutazione dei rischi dinamica e nel continuo, presenta e aggiorna il Piano di *Audit*, definito in ottica *risk-based* e *data-driven*.

### Piano di Audit e Rischi Emergenti

Sottopone per approvazione al Consiglio di Amministrazione le modifiche al Piano di *Audit* e si fa parte attiva nella rappresentazione dei rischi emergenti.

### Coerenza degli Obiettivi di Controllo

Assicura l'esecuzione di tutte le assegnazioni in modo efficace ed efficiente, in coerenza con gli obiettivi stabiliti.

### Governance

Valuta la conformità delle azioni di dipendenti e fornitori alle politiche, alle procedure, alla normativa e agli *standard* di *governance* vigenti.

### Special Investigation

Esegue *Special Investigation* e monitora l'effettiva ed efficace attuazione degli eventuali piani di azione.

### Audit Execution

Esegue gli interventi di *audit* prevedendo: la definizione di obiettivi e perimetro di verifica; la documentazione degli esiti dei controlli; la comunicazione dei risultati - con conclusioni e raccomandazioni - alle strutture coinvolte; il monitoraggio delle azioni correttive connesse a eventuali *finding*.

### Reporting e comunicazione

Predisporre la reportistica della Funzione.

Definisce la natura e la tempistica delle comunicazioni e del *reporting* agli Organi Aziendali, al *Top Management* e al *Management* coinvolto nell'attività di *audit*, oltre alle modalità di gestione delle eventuali divergenze sugli esiti delle attività svolte.

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.5 Perimetro e Servizi forniti



#### Perimetro

Il perimetro di *Internal Audit* riguarda tutte le attività, tutti i processi e tutte le operazioni di Capogruppo e delle Società del Gruppo BPER, senza alcuna limitazione. La Revisione Interna non assume responsabilità operative su attività diverse dall'*Internal Auditing*.

#### Servizi Forniti

La Revisione Interna fornisce servizi di **assurance** e **consulenza** che vengono condotti in modo indipendente e obiettivo, anche ricorrendo all'utilizzo di tecniche, strumenti e tecnologie che supportano i processi di revisione e valutazione.

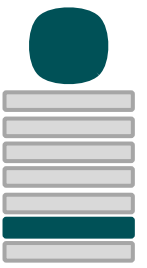
I servizi offerti contribuiscono a diffondere la consapevolezza dei rischi assunti e dei controlli a loro presidio, favorendo una cultura aziendale basata su principi di correttezza, trasparenza, legalità e sostenibilità

#### Assurance

Valutazione obiettiva delle evidenze a cura degli *internal auditor*, che si traduce in giudizi o conclusioni riferiti ad attività, funzioni, processi, sistemi o altro.

#### Consulenza

Assistenza e supporto, concordati con gli *Stakeholder* del Gruppo, che vengono prestati senza fornire *assurance* né assumere responsabilità di tipo manageriale.



## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.6 Indipendenza e Obiettività (1/2)

#### Indipendenza

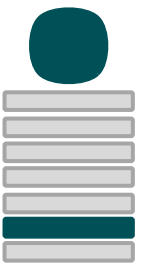
##### *Chief Audit Officer*



- Assicura che la Revisione Interna sia esente da ogni situazione che possa condizionare o minacciare la capacità dei propri componenti (*internal auditor*) di svolgere le proprie attività in modo imparziale;
- gestisce e può attivare in autonomia il *budget* della Revisione Interna approvato dal Consiglio di Amministrazione;
- conferma, con periodicità almeno annuale, l'Indipendenza Organizzativa della Funzione Revisione Interna agli Organi aziendali. Informa i medesimi Organi in merito ad eventuali interferenze e conseguenti implicazioni nella determinazione del perimetro di *Internal Audit*, nell'esecuzione degli incarichi e/o nella comunicazione dei risultati;
- laddove assuma ruoli e responsabilità aggiuntivi che possano condizionare, anche solo apparentemente, l'Indipendenza Organizzativa dell'attività dell'*Internal Audit*, definisce - d'intesa con il Consiglio di Amministrazione - misure di tutela atte a indirizzare questi potenziali condizionamenti.

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.6 Indipendenza e Obiettività (2/2)



#### Obiettività

##### *Internal Auditor*



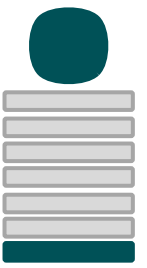
- Si impegnano a mantenere un approccio imparziale nelle valutazioni, segnalando eventuali conflitti di interesse anche solo potenziali, così da poter adempiere alle proprie mansioni in modo obiettivo e professionale, senza compromissione della capacità di giudizio e/o della qualità del lavoro;
- prendono le necessarie precauzioni per evitare di essere indebitamente influenzati da interessi propri o di terzi nella formulazione dei giudizi;
- osservano le disposizioni previste dal Codice Etico aziendale e si conformano alle disposizioni del Codice Etico emanato dall'*Institute of Internal Auditors* (IIA);
- si astengono dal valutare attività di cui sono stati responsabili nei dodici mesi precedenti.

Inoltre:

- l'*Internal Audit* può fornire servizi di *assurance* anche su aree in cui - in precedenza – ha svolto servizi di consulenza, a patto che la natura della consulenza prestata non ne condizioni l'obiettività;
- gli *Internal Auditor* possono fornire servizi di consulenza sulle attività delle quali siano stati precedentemente responsabili;
- se, a fronte di prospettati servizi di consulenza, gli *Internal Auditor* si trovino in una situazione di potenziale condizionamento della propria indipendenza od obiettività, lo segnalano alla struttura richiedente prima di accettare l'incarico.

## 2. Mandato di *Internal Audit*

### 2.7 Processo di Quality Assurance & Improvement Program (QAIP)



#### Chief Audit Officer

Il *Chief Audit Officer* promuove e mantiene un *Quality Assurance and Improvement Program* che si riferisce a tutte le attività di *Internal Audit* per:

- assicurare la coerenza dell'agito rispetto alle *best practice* internazionali (i.e.: conformità agli *Standard* Internazionali per la Pratica Professionale dell'*Internal Auditing* e rispetto del Codice Etico);
- valutare l'efficacia e l'efficienza delle soluzioni, anche metodologiche, adottate con l'ambizione di un costante miglioramento evolutivo.

#### Internal Audit

La Funzione Revisione Interna conduce annualmente valutazioni interne, rappresentate da:

- monitoraggio continuo attraverso attività quali pianificazione e supervisione degli incarichi, prassi di lavoro standardizzate;
- autovalutazioni periodiche condotte da personale che abbia conoscenze adeguate della pratica professionale di *Internal Auditing* e non svolga incarichi di *audit*;

i cui esiti sono rappresentati al Consiglio di Amministrazione.

La Funzione Revisione Interna è sottoposta a valutazione esterna, almeno una volta ogni cinque anni, tramite *assessment* svolto da valutatori/*team* esterni qualificati e indipendenti coerentemente con quanto previsto dagli *Standard* internazionali.

# Allegato - Glossario

# Allegato - Glossario

Termine	Descrizione
<b>Assessment</b>	Attività di verifica volta a valutare l'attività di <i>Internal Audit</i> , al fine di certificarne la qualità o l'adeguatezza rispetto agli <i>Standard</i> professionali stabiliti dall' <i>Institute of Internal Audit</i> .
<b>Assessor Esterni</b>	Professionisti o società esterne incaricati di condurre valutazioni dell'attività di <i>Internal Audit</i> , essi sono indipendenti dalla struttura che stanno valutando e forniscono analisi oggettiva e imparziale.
<b>Chief Audit Officer - CAO</b>	Responsabile della Funzione Revisione Interna con ruolo direttivo che gestisce l'attività di <i>Internal Auditing</i> , in conformità con l' <i>Internal Audit Charter</i> e gli <i>Standard</i> professionali dall' <i>Institute of Internal Auditors</i> . Il <i>Chief Audit Officer</i> è responsabile dei "Controlli di terzo livello" ai sensi delle Circolari Banca d'Italia n. 285/2013 e n. 288/2015 e successivi aggiornamenti.
<b>C-Suite</b>	Alte Direzioni di Banche e Società del Gruppo, <i>Chief</i> della Capogruppo.
<b>Data Driven</b>	Approccio o metodologia che enfatizza l'uso di dati analitici per guidare analisi, decisioni e azioni, piuttosto che basarsi principalmente su dati qualitativi, basati su conoscenze, intuizioni o esperienze professionali.
<b>Global Internal Audit Standard - GIAS</b>	Requisiti e raccomandazioni stabiliti dall' <i>Institute of Internal Auditors</i> , per indirizzare la pratica professionale verso un <i>Internal Audit</i> di qualità a livello globale. Gli <i>Standard</i> stabiliscono inoltre una base per valutare la prestazione dei servizi di audit interno.
<b>Internal Auditing</b>	Attività indipendente e obiettiva di <i>assurance</i> e consulenza, finalizzata al miglioramento dell'efficacia e dell'efficienza della <i>Legal Entity</i> tramite un approccio professionale sistematico, che genera valore aggiunto in quanto finalizzato a valutare e migliorare i processi di gestione dei rischi, di controllo e di <i>governance</i> . In BPER l'attività di <i>Internal Audit</i> è in carico alla Funzione Revisione Interna.

# Allegato - Glossario

Termine	Descrizione
<b>Mandato</b>	Parte dell' <i>Internal Audit Charter</i> che definisce autorità, ruolo e responsabilità della Funzione di <i>Internal Audit</i> .
<b>Organi Aziendali</b>	Presidente del Consiglio di Amministrazione, Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Collegio Sindacale.
<b>Quality Assurance &amp; Improvement Program (QAIP)</b>	Programma di valutazione della conformità dell'attività di <i>Internal Audit</i> agli <i>Standard</i> e al Codice Etico. Il programma valuta inoltre l'efficienza e l'efficacia dell'attività di <i>Internal Audit</i> e identifica opportunità per il suo miglioramento.
<b>Rischi Emergenti</b>	Nuovi rischi o rischi esistenti che evolvono, che possono avere un impatto significativo sui processi aziendali, ma il cui potenziale impatto non è ancora completamente compreso e previsto. Questi rischi possono emergere a causa di vari fattori, come cambiamenti tecnologici, sviluppi sociali, eventi geopolitici, cambiamenti climatici o nuove tendenze economiche.
<b>Risk-based</b>	Approccio o metodologia che ha come <i>focus</i> la valutazione e la gestione dei rischi. Le decisioni, le priorità e le risorse vengono allocate in base all'identificazione, valutazione e trattamento dei rischi.
<b>Sistema dei Controlli Interni</b>	Insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse, delle procedure e dei processi finalizzati a garantire che le attività svolte dall'azienda siano allineate con gli standard e le prassi interne definite.
<b>Special Investigation</b>	Attività di <i>assurance</i> per accertare potenziali irregolarità o eventi di frode derivanti dalle attività di <i>Internal Audit</i> condotte dalle unità Organizzative della Revisione Interna o da segnalazioni pervenute da altre strutture aziendali.
<b>Top Management</b>	Il più alto livello di dirigenza di un'organizzazione che è in ultima analisi responsabile nei confronti del Consiglio di Amministrazione per l'esecuzione delle decisioni strategiche dell'organizzazione; in genere è un gruppo di persone che include il <i>Chief Executive Officer</i> .

**BPER:**