

BPER:





Banca

Internal Audit Charter

Funzione Revisione Interna

Modena, 8 novembre 2023

Indice

	Messaggio della Presidente	03
	<i>Internal Audit Charter</i>	04
	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	08
	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 dalla Revisione Interna	
	2.6 Indipendenza e Obiettività	
	2.7 Processo di <i>Quality Assurance and Improvement Program</i> (QAIP)	
	Allegato - Glossario	16

Messaggio della Presidente

In un'epoca di rapida trasformazione e di crescente consapevolezza socio-ambientale, l'integrità e la sostenibilità emergono, per noi che lavoriamo in BPER Banca, non come concetti astratti, ma come pilastri centrali del nostro “fare bene” quotidiano.

Questi valori sono radicati nella nostra cultura aziendale e riflettono il senso di profonda responsabilità verso i nostri *stakeholder*, verso l'ambiente e verso la società nel suo insieme.

È fondamentale che ogni nostra iniziativa strategica sia proiettata in una visione a lungo termine, in modo che integrità, responsabilità sociale, sostenibilità, innovazione e trasparenza possano procedere di pari passo, in un contesto caratterizzato da sfide quotidiane ed opportunità.

Vogliamo affrontare queste sfide e sfruttare al meglio tutte le opportunità; quindi, la presenza di un Sistema dei Controlli Interni robusto diventa determinante per assicurare che ogni nostra azione sia in linea con i valori e principi del Gruppo BPER e con le esigenze di tutti i suoi *stakeholder*.

In questo contesto l'*Internal Audit* assume un ruolo cruciale nell'ambito del Sistema dei Controlli Interni, favorendo una gestione aziendale informata e avanzata, ponendo attenzione alla *risk & control culture awareness*, e agendo da catalizzatore per l'innovazione.

È con questo spirito che il Consiglio di Amministrazione ha delineato nell'*Internal Audit Charter* l'ambito di competenza, il ruolo e le responsabilità della Revisione Interna. Il documento sottolinea l'impegno a mantenere *standard* elevati di professionalità e ad adottare un approccio che faccia della sostenibilità, in tutte le sue sfaccettature, un elemento centrale.



“ Con il nuovo *Internal Audit Charter*, BPER Banca sancisce in modo ancor più puntuale il proprio impegno tangibile a operare ogni giorno con responsabilità, onestà, lealtà e competenza. ”

Flavia Mazzarella – **Presidente BPER Banca**

Oggetto

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

- poteri, ruolo e responsabilità;
- indipendenza e obiettività;
- attività e tipologia di servizi forniti;
- interazione con le Funzioni aziendali;
- processo di "*Quality Assurance and Improvement Program*".

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.

Obiettivi

L'*Internal Audit Charter* è un documento che:

- 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 (*Board*) e nei confronti dei suoi *stakeholder* per il presidio e la continua evoluzione del Sistema dei Controlli Interni.

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 (Piano 2023-2025 .OMNIA).

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 Banca;
- rappresenta il valore guida dell'*Internal Audit*;
- è riconosciuta centrale per 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 esigenze e 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 territori e clienti per innescare la transizione e promuovere un cambiamento in linea con i valori del Gruppo.

Trasparenza

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

Centralità
stakeholder

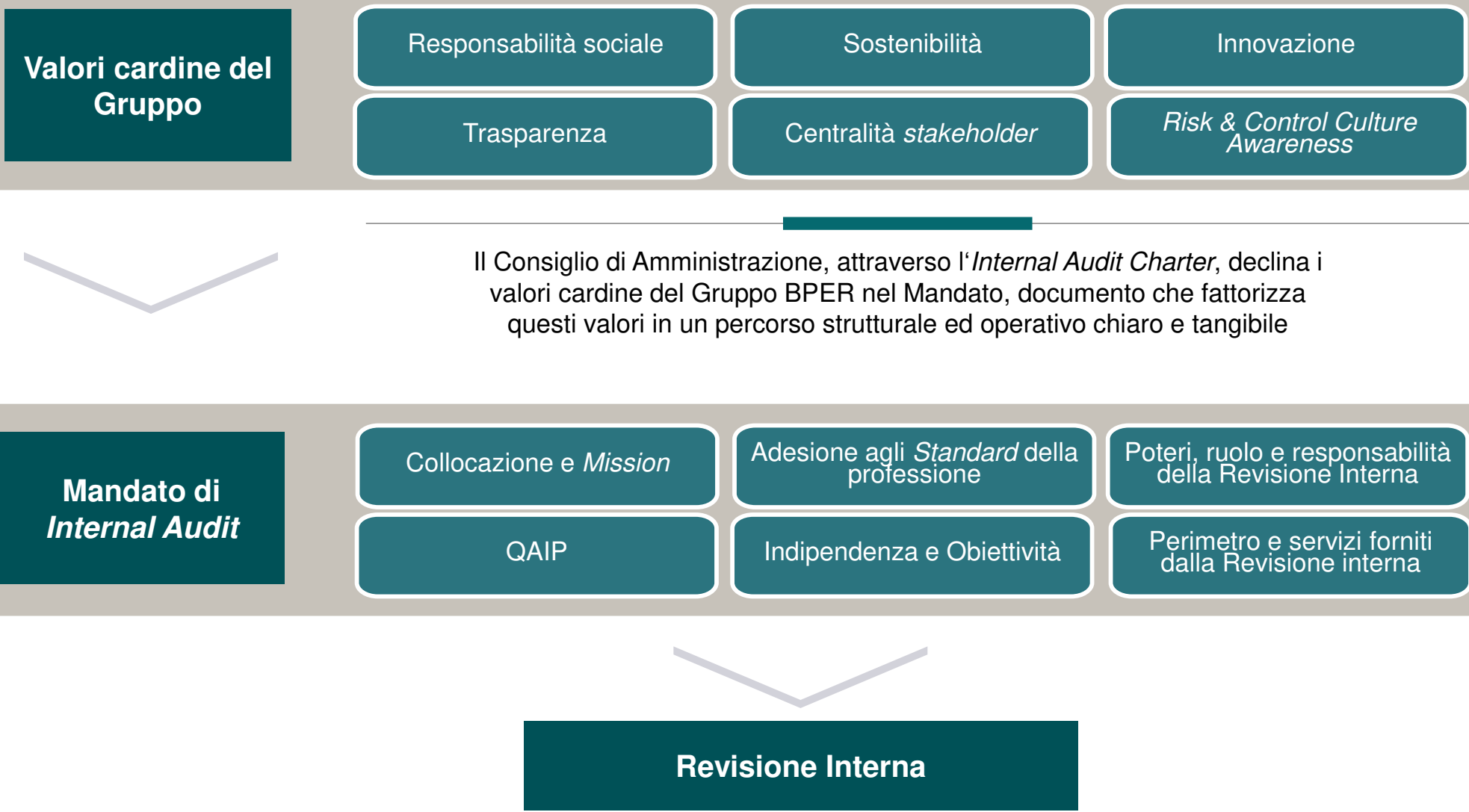
Centralità della relazione con tutti i portatori di interessi del Gruppo, che sono chiamati a valutarne l'operato accordando la propria fiducia.

Risk & Control
Culture Awareness

Diffusione della consapevolezza del rischio, affinché ogni collega comprenda e gestisca i rischi associati alle proprie azioni, sia individualmente, sia per il Gruppo BPER.

1 Internal Audit Charter

1.4 Dai Valori cardine del Gruppo al Mandato



Collocazione

La Revisione Interna, riporta funzionalmente e gerarchicamente al Consiglio di Amministrazione della Capogruppo BPER Banca, per il tramite della 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 ed 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 diffusamente accettati e condivisi, che sono rappresentati dall'*International Professional Practice Framework* dell'*Institute of Internal Auditors* e si articolano in:

- definizione di *Internal Auditing*;
- codice etico;
- principi fondamentali;
- *Standard* internazionali.

2 Mandato

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 Funzione Revisione Interna;
- approva il Piano di Audit e la sua sostenibilità, oltre al *budget* della Funzione 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*, focalizzandosi sia sulla definizione e sull'attuazione della strategia di audit, sia sugli esiti delle attività di *Internal Audit*.

Chief Audit Officer

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

Internal Audit

- Ha accesso illimitato agli Organi Aziendali e a tutte le attività (incluse quelle esternalizzate), dati, proprietà e risorse dell'Organizzazione;
- può interagire con gli Organi Aziendali anche in forma riservata;
- opera con personale qualificato, così da garantire la capacità di comprendere il contesto aziendale e di fornire consulenza mirata, mantenendo un'ottica *business-oriented*;
- definisce obiettivi, tempi, perimetri operativi, tecniche e destinatari delle proprie attività, allineandosi alle necessità e alle scelte strategiche aziendali;
- redige la reportistica e condivide i risultati con le parti interessate, posizionandosi come partner strategico, offrendo insight e consulenza per guidare decisioni informate;
- ottiene collaborazione da vari soggetti, sia interni che esterni al Gruppo, promuovendo una cultura di condivisione delle *best practice* e di miglioramento continuo;
- può ricevere dalle strutture del Gruppo BPER – per un eventuale esame – informazioni riferite a gravi carenze, perdite rilevanti o irregolarità, quando le stesse ne abbiano valutato preventivamente l'effettiva rischiosità.

Chief Audit Officer

Il *Chief Audit Officer*, grazie a una visione attenta e *future proof*, gestisce la Funzione Revisione Interna e garantisce la qualità dei servizi di *assurance* e consulenza prestati.

Questo implica una corretta pianificazione strategica e l'ottimale impiego delle risorse interne, l'instaurazione di solide relazioni tra le strutture aziendali e la definizione di canali di comunicazione con le parti interessate al fine di prestare servizi di qualità e garantire il 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 e operative per il presidio dei controlli;
- 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 valorizzazione di un ambiente di lavoro sereno e inclusivo, istaurando solidi rapporti di fiducia e sinergia a vantaggio di tutte le funzioni aziendali.

Internal Audit

Attendibilità delle Informazioni

Verifica dell'affidabilità e dell'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

Comunica con il Consiglio di Amministrazione su modifiche al Piano di *Audit* e rischi emergenti

Coerenza 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* applicabili

Special Investigation

Esegue *Special Investigation* e monitora l'attuazione dei piani di azione

Audit Execution

Esegue gli interventi di *audit* attraverso la definizione degli obiettivi e del perimetro, l'assegnazione di risorse adeguatamente supervisionate, la documentazione dei programmi di lavoro e dei risultati dei *test*, la comunicazione dei risultati - con conclusioni e raccomandazioni - indirizzati alle strutture appropriate, il monitoraggio dell'effettiva attuazione delle azioni correttive connesse ai *finding*

Reporting

Predisponde reportistica periodica e comunica con l'Alta Direzione e il Consiglio di Amministrazione. La Revisione Interna si impegna a comunicare in modo chiaro, anche attraverso la propria reportistica, per supportare e agevolare la dialettica degli Organi Aziendali

2 Mandato

2.5 Perimetro e Servizi forniti dalla Revisione Interna

Perimetro

Tutte le attività, i processi e le operazioni della Capogruppo e delle Società del Gruppo BPER, senza alcuna limitazione. La Revisione Interna, in tale contesto, non assume responsabilità operative su attività diverse dall'*Internal Auditing*.

Servizi Forniti

La Funzione *Internal Audit* fornisce servizi di *assurance* e consulenza che vengono condotti in modo indipendente e obiettivo. Particolare attenzione viene prestata all'utilizzo di tecniche, strumenti e tecnologie che supportano i processi di revisione e valutazione.

I servizi offerti contribuiscono a sviluppare 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

I servizi di *assurance* consistono in un'obiettiva valutazione delle evidenze da parte degli *internal auditor*, finalizzata alla formulazione di giudizi o conclusioni riferiti ad attività, funzioni, processi, sistemi o altro.

Consulenza

Assistenza e supporto forniti su specifica richiesta degli Organi aziendali, Alta Direzione o altre strutture. I servizi di consulenza aggiungono valore al Gruppo fornendo supporto agli *stakeholder* dell'azienda su temi strategici che impattano sulla progettazione, sul funzionamento, sull'efficacia e sul miglioramento del Sistema di Controllo Interno.

Indipendenza

Il *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;
- 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.

Obiettività

Gli *Internal Auditor*:

- Si impegnano a mantenere un approccio imparziale, 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;
- effettuano valutazioni imparziali ed equilibrate di tutti i fatti e di tutte le circostanze disponibili e rilevanti;
- 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).

Chief Audit Officer

Il *Chief Audit Officer* promuove e mantiene un *Quality Assurance and Improvement Program* (QAIP) 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.

Il *Chief Audit Officer* riferisce al Consiglio di Amministrazione, almeno annualmente, in merito agli esiti del processo di *Quality Assurance and Improvement Program*.

Internal Audit

La Funzione Revisione Interna è sottoposta a 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*.

La Funzione Revisione è sottoposta a valutazione esterna, almeno una volta ogni cinque anni, che consiste in un *assessment*, svolto da valutatori/*team* di valutatori esterni qualificati e indipendenti coerentemente con quanto previsto dagli *Standard* internazionali e dalle relative Guide Attuative.

Allegato – Glossario

Termine	Descrizione
Assessment	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> .
Assessor Esterni	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.
Chief Audit Office - CAO	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>International Professional Practice Framework – IPPF</i> emanati 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.
C-Suite	Alte Direzioni di Banche e Società del Gruppo, <i>Chief</i> della Capogruppo.
Data Driven	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.
Global Internal Audit Standard - GIAS	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.
Internal Auditing	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 Banca l'attività di <i>Internal Audit</i> è in carico alla Funzione Revisione Interna.

Termine	Descrizione
Mandato	Parte dell' <i>Internal Audit Charter</i> che definisce autorità, ruolo e responsabilità della Funzione di <i>Internal Audit</i> .
Organi Aziendali	Presidente del Consiglio di Amministrazione, Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Collegio Sindacale.
Quality Assurance & Improvement Program (QAIP)	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.
Rischi Emergenti	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.
Risk-based	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.
Sistema dei Controlli Interni	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.
Special Investigation	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.
Stakeholder	Portatori di interesse: persona, fisica o giuridica, che intrattiene rapporti con la Società a qualunque titolo.

BPER:

Gruppo

via San Carlo, 8/20 - Modena
Telefono 059 20.21.111
Fax 059 20.22.033
www.bper.it