INTERNAL AUDIT CHARTER

FUNZIONE REVISIONE INTERNA

4 novembre 2026

BPER:

Indice|

Messaggio del Presidente 3

1 *Internal Audit Charter* 4

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

2 Mandato di *Internal Audit* 9

2.1 Posizionamento, *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 and Improvement Program* (QAIP)

Allegato 1 - 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:

- Posizionamento, *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 i *Global Internal Audit Standard dell'Institute of Internal Auditors*.

Il *Chief Audit Officer* valuta 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 di 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

Trasparenza

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

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.

Integrità

Centralità *stakeholder*

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

Innovazione

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

Risk & Control Culture Awarness

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

Integrità

- **Responsabilità Sociale**
- **Sostenibilità**
- **Innovazione**
- **Trasparenza**
- **Centralità *stakeholder***
- ***Risk & Control Culture Awarness***

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione approva l'***Internal Audit Charter,*** documento che fattorizza i valori cardine del Gruppo BPER nel **Mandato.**

Mandato di *Internal Audit*

- **Posizionamento, *Mission* e adesione agli *Standard***
- **Poteri**
- **Ruolo**
- **Responsabilità**
- **Perimetro e servizi forniti**
- **Indipendenza e Obiettività**
- **QAIP**

Revisione Interna

2. Mandato di *Internal Audit*

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

Posizionamento:

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 alle leggi nazionali e internazionali applicabili, e con gli Standard professionali tempo per tempo vigenti.
- opera in conformità ai GIAS (*Global Internal Audit Standards*) emanati dall'*Institute of Internal Auditors* (IIA).

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, istaurando solidi rapporti di fiducia e sinergia a vantaggio di tutte le funzioni aziendali.

2. Mandato di *Internal Audit*

2.4 Responsabilità

Governance

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

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.

Conduzione incarico

Esegue gli interventi di:

- *Assurance,* definendo 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.*

- *Advisory*, supportando il *Management*, la *Governance* e/o la Vigilanza (c.d. *Sponsor* / Committente) attraverso attività di consulenza e supporto specialistico che non comportano il rilascio di *assurance* né l'assunzione di responsabilità manageriali. Gli obiettivi, la natura e l'ambito dell'intervento e i relativi esiti sono condivisi con il Committente.

Coerenza degli Obiettivi di Controllo

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

Special Investigation

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

***Reporting* e comunicazione**

Predispone 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 **advisory** he 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.

Advisory

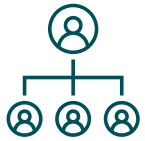
Assistenza e supporto, concordati con gli *Stakeholder* del Gruppo, che vengono prestati senza fornire *assurance* né assumere responsabilità di tipo manageriale.

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 addizionali 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 ai principi e agli standard etico-professionali espressi nei GIAS;
- 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 ai *GIAS* emanati dall'IIA);
- 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 1 - Glossario

Allegato 1 - Glossario

Termine	Descrizione
Altre Società Controllate del Gruppo	Società Controllate rientranti nel perimetro di consolidamento, ma non facenti parte del Gruppo Bancario.
Assessment	Attività di verifica volta a valutare l'attività di *Internal Audit*, al fine di certificarne la qualità o l'adeguatezza rispetto agli *Standard* professionali stabiliti dall'*Institute of Internal Audit*.
***Assessor* Esterni**	Professionisti o società esterne incaricati di condurre valutazioni dell'attività di *Internal Audit*; essi sono indipendenti dalla struttura che stanno valutando e forniscono analisi oggettiva e imparziale.
Chief Audit Officer - CAO	Responsabile della Funzione Revisione Interna con ruolo direttivo che gestisce l'attività di *Internal Auditing,* in conformità con l'*Internal Audit Charter* e gli Standard professionali dall'*Institute of Internal Auditors*. Il *Chief Audit Officer* 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, *Chief* 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'*Institute of Internal Auditors*, per indirizzare la pratica professionale verso un *Internal Audit* di qualità a livello globale. Gli *Standard* stabiliscono inoltre una base per valutare la prestazione dei servizi di audit interno.
Internal Auditing	Attività indipendente e obiettiva di *assurance* e consulenza, finalizzata al miglioramento dell'efficacia e dell'efficienza della *Legal Entity* 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 *governance*. In BPER l'attività di *Internal Audit* è in carico alla Funzione Revisione Interna.

Allegato 1 - Glossario

Termine	Descrizione
Gruppo BPER	Gruppo facente capo a BPER Banca S.p.A., comprensivo di tutte le Società Controllate iscritte al Gruppo Bancario e delle Altre Società Controllate del Gruppo
Mandato	Parte dell'*Internal Audit Charter* che definisce autorità, ruolo e responsabilità della Funzione di *Internal Audit.*
Organi Aziendali	Presidente del Consiglio di Amministrazione, Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Collegio Sindacale.
***Quality Assurance & Improvement Program* (QAIP)**	Programma per valutare e assicurare la conformità ai *Global Internal Audit Standards*, il raggiungimento degli obiettivi di *performance* e il miglioramento continuo della funzione *Internal Audit*.
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 *focus* 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.
Società del Gruppo BPER	Banche e Società del Gruppo BPER
Special Investigation	Attività di *assurance* per accertare potenziali irregolarità o eventi di frode derivanti dalle attività di *Internal Audit* condotte dalle unità Organizzative della Revisione Interna o da segnalazioni pervenute da altre strutture aziendali.
Top Management	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 *Chief Executive Officer.*