GB-B aufsichtsrechtlicher Bericht

Version 01/2024

dati base

Istituto autorizzato / gruppo, sede

Categoria di vigilanza

Società di audit

Anno di verifica

2024

Revisore responsabile

Per favore selezionare

- ○ Solo livello individuale
- ○ Livello individuale e consolidato (struttura di casa madre)
- ○ Livello consolidato, solo (struttura holding / struttura atipica)

Destinatari del rapporto

1 Condizioni quadro dell’audit

In questa sezione devono essere elencate le condizioni quadro dell’audit secondo il nm. 64 della Circolare FINMA 13 /3.

Periodo di riferimento da ...

Periodo di riferimento fino a ...

Condizioni quadro generali delle verifiche / svolgimento dell’audit

Conferma che non sono state riscontrate particolari difficoltà durante l'audit.

○ Sì ○ No

Spiegazione

Conferma che l’assoggettato ha messo a disposizione tutte le informazioni necessarie in modo tempestivo e nella qualità richiesta.

○ Sì ○ No

Spiegazione

Conferma che la verifica è stata svolta conformemente alla strategia di audit approvata dall'autorità di vigilanza.

○ Sì
○ No
○ n/a

Spiegazione

Conferma che i lavori sono stati eseguiti conformemente ai programmi standard di audit definiti dalla FINMA.

○ Sì
○ No
○ n/a

Spiegazione

Periodo delle attività di verifica

pianificazione dal ...

pianificazione fino il ...

Svolgimento audit di base dal ...

Svolgimento audit di base fino il ...

Audit supplementare/i

○ Sì ○ No

	Svolgimento audit supplementare dal ...	Svolgimento audit supplementare fino il ...	Denominazione/audit supplementare

Allestimento rendiconto dal ...

Allestimento rendiconto fino il ...

Elenco delle persone che ricoprono funzioni essenziali nell'audit (persone con funzioni dirigenziali e di coordinazione come pure specialisti in ambito informatico, fiscale, in materia di valutazione ecc.), con l' indicazione del loro livello gerarchico o del livello di funzione (p. es. partner, manager ecc.).

Funzione	Cognome/nome	Livello
Denominazione *		Denominazione **
Funzione	Cognome/nome	Livello
Denominazione *		Denominazione **

Indicazioni sul ricorso a prestazioni della revisione interna, di un altro revisore contabile (fra cui società del gruppo) di un esperto o di altre istanze terze

Sono stati utilizzati lavori di terzi?

○ Sì ○ No

Cognome/nome	Funzione	Denominazione ***

Ambito di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

Contenuto / ampiezza / risultato

Valutazione da parte della società di audit

Cognome/nome	Funzione	Denominazione ***

Ambito di verifica

Descrizione dell’audit supplementare

Contenuto / ampiezza / risultato

Valutazione da parte della società di audit

2 Indipendenza della società di audit

Confermiamo che nell'anno di oggetto di revisione abbiamo rispettato le prescrizioni in materia di indipendenza del Codice svizzero delle obbligazioni, della legge sui revisori e dell'ordinanza sui revisori, dell'ordinanza sugli audit dei mercati finanziari e di aver adempiuto alle disposizioni applicabili all'audit prudenziale.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Se la risposta è «no» oppure «n/a», addurre motivazione:

3 Ulteriori mandati della società di audit presso l’assoggettato

La società di audit menziona ogni altro mandato conferito all'ente assoggettato e alle società del gruppo che fanno parte della vigilanza consolidata.

Nel periodo rilevante ai fini del rapporto sull’audit prudenziale abbiamo fornito servizi aggiuntivi all'istituto sottoposto a verifica e a eventuali società del gruppo che fanno parte della vigilanza consolidata.

○ Sì ○ No

Altri servizi forniti

Denominazione

Attività/mandato

Data del rapporto / chiusura del periodo di verifica

Altri servizi forniti

Denominazione

Attività/mandato

Data del rapporto / chiusura del periodo di verifica

4 Sintesi dei risultati dell’audit / Irregolarità e raccomandazioni

La società di audit spiega tutte le irregolarità e le raccomandazioni dell'anno di riferimento e del periodo di audit precedente, fissando in ciascun caso un termine e i provvedimenti da adottare o adottati e illustra lo stato di attuazione o i risultati dell’audit susseguente per quanto riguarda il ripristino della situazione di conformità (sono trattate solo le irregolarità o le raccomandazioni per le quali la società di audit aveva programmato propri atti di verifica secondo la strategia di audit). Le irregolarità sono da considerare risolte solo dopo la conclusione dell’audit susseguente.

Irregolarità e raccomandazioni risultanti da eventuali audit supplementari o dal modulo per il rilevamento dati LRD devono essere anch’esse indicate qui di seguito. Se le constatazioni sono illustrate in modo sufficientemente particolareggiato in questo documento a parte, nella menzione ai punti 4.1 o 4.2 la società di audit può limitarsi a una sintesi e rimandare al punto corrispondente nel rendiconto separato.

Le irregolarità e le raccomandazioni devono essere classificate secondo il nm 75.2 segg. della Circolare FINMA 13/3 «Attività di audit».

4.1 Irregolarità

4.1.1 Irregolarità: Livello individuale

Dalle nostre attività di verifica svolte secondo la strategia di audit, nel periodo di rendiconto sono emerse irregolarità.
○ Sì ○ No

numero | Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell’audit supplementare

classificazione
○ elevato
○ medio
○ basso

situazione/stato
○ Attuato/risolto
○ pendente/parzialmente implementato
○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell’audit susseguente, ecc.

L’assoggettato ammette l’irregolarità
○ Sì ○ No

Irregolarità che si verificano ripetutamente.
○ Sì ○ No

Presa di posizione dell’istituto

numero | Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, ecc.

L'assoggettato ammette l'irregolarità

○ Sì ○ No

Irregolarità che si verificano ripetutamente.

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "elevato"	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "medio"	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "basso"

4.1.2 Irregolarità: Vigilanza consolidata

Dalle nostre attività di verifica svolte secondo la strategia di audit, nel periodo di rendiconto sono emerse irregolarità.

○ Sì ○ No

numero

Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, ecc.

L'assoggettato ammette l'irregolarità

○ Sì ○ No

Irregolarità che si verificano ripetutamente.

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

numero | Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, ecc.

L'assoggettato ammette l'irregolarità

○ Sì ○ No

Irregolarità che si verificano ripetutamente.

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "elevato"	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "medio"	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "basso"

4.2 Raccomandazioni

4.2.1 Raccomandazioni: Livello individuale

Dalle nostre attività di verifica svolte secondo la strategia di audit, nel periodo di rendiconto sono emerse raccomandazioni.

○ Sì ○ No

n. | Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc.

L'assoggettato ammette la raccomandazioni

○ Sì ○ No

Raccomandazioni che si verificano ripetutamente

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

n.

Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc.

L'assoggettato ammette la raccomandazioni

○ Sì ○ No

Raccomandazioni che si verificano ripetutamente

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "elevato"

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "medio"

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "basso"

4.2.2 Raccomandazioni: Vigilanza consolidata

Dalle nostre attività di verifica svolte secondo la strategia di audit, nel periodo di rendiconto sono emerse raccomandazioni.

○ Sì ○ No

n. Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc.

L'assoggettato ammette la raccomandazioni

○ Sì ○ No

Raccomandazioni che si verificano ripetutamente

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

n. Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione

- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso

situazione/stato

- ○ Attuato/risolto
- ○ pendente/parzialmente implementato
- ○ scaduto

Termine

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc.

L'assoggettato ammette la raccomandazioni

○ Sì ○ No

Raccomandazioni che si verificano ripetutamente

○ Sì ○ No

Presa di posizione dell'istituto

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "elevato"	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "medio"	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "basso"

4.3 Irregolarità menzionate nell'ultimo rapporto di audit

4.3.1 Irregolarità menzionate nell'ultimo rapporto di audit: Livello individuale

Nell'ultimo rapporto di audit sono state segnalate irregolarità

○ Sì ○ No

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "elevato"	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "medio"	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "basso"
di cui: non risolto	di cui: non risolto	di cui: non risolto

4.3.2 Irregolarità menzionate nell'ultimo rapporto di audit: Vigilanza consolidata

Nell'ultimo rapporto di audit sono state segnalate irregolarità

○ Sì ○ No

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "elevato"	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "medio"	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "basso"
di cui: non risolto	di cui: non risolto	di cui: non risolto

4.4 Raccomandazioni menzionate nell'ultimo rapporto di audit

4.4.1 Raccomandazioni menzionate nell'ultimo rapporto di audit: Livello individuale

Nell'ultimo rapporto di audit sono state formulate raccomandazioni.

○ Sì ○ No

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "elevato"	Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "medio"	Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "basso"

4.4.2 Raccomandazioni menzionate nell'ultimo rapporto di audit: Vigilanza consolidata

Nell'ultimo rapporto di audit sono state formulate raccomandazioni.

○ Sì ○ No

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

la prima volta menzionato nel rapporto del	n.	Denominazione

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione dell'audit supplementare

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
○ elevato ○ medio ○ basso	○ Attuato/risolto ○ pendente/parzialmente implementato ○ scaduto		○ Sì ○ No

Descrizione corredata dal motivo della mancata attuazione, le misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente, il motivo di eventuali proroghe delle scadenze.

Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "elevato"	Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "medio"	Numero di raccomandazioni nell'ultimo rapporto di audit "basso"

4.5 Conferma di raccomandazioni e decisioni della FINMA

Per il periodo di riferimento ci sono raccomandazioni e/o decisioni della FINMA

○ Sì ○ No

Denominazione/argomento	ampiezza utilizzata per la verifica
	○ Valutazione critica ○ audit ○ n/a
origine/Documento, data dal	Sono stati rispettati?
	○ Sì ○ No ○ n/a

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione

Denominazione/argomento

ampiezza utilizzata per la verifica

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ○ n/a

origine/Documento, data dal

Sono stati rispettati?

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Ambito di verifica / area di verifica

Descrizione

4.6 Sintesi di altri elementi acquisiti nell'audit

4.6.1 Rapporto di audit del periodo precedente

Conferma che il Consiglio di amministrazione o l'Audit Committee ha discusso l'ultimo rapporto di audit con il revisore responsabile.

○ Sì ○ No

Motivazione

4.6.2 Carenze materiali di altri mandati/servizi

In questa sezione la società di audit la società di audit affronta eventuali carenze materiali accertate nel quadro di altri mandati propri (cfr. capitolo 3) e non durante le attività di verifica svolte secondo la strategia di audit (con breve valutazione dei punti deboli e dei loro eventuali effetti sulla valutazione del rischio).

Carenze materiali identificate, relative ad altri mandati di cui al capitolo 3.

○ Sì ◉ No

numero

mandato / servizio

Descrizione mandato / servizio

Denominazione punto debole

breve descrizione / provvedimenti adottati dall' istituto

Valutazione da parte della società di audit, compresi eventuali effetti sulla valutazione del rischio

situazione/stato | Termine

numero | mandato / servizio

Descrizione mandato / servizio

Denominazione punto debole

breve descrizione / provvedimenti adottati dall' istituto

Valutazione da parte della società di audit, compresi eventuali effetti sulla valutazione del rischio

situazione/stato | Termine

4.6.3 Carenze materiali segnalate da terzi

La società di audit affronta in questa sezione eventuali carenze materiali identificate da terzi (compresa la revisione interna) che non ha considerato come irregolarità o raccomandazioni attinenti alle attività di verifica conformemente ai campi di verifica della strategia di audit (compresa una breve valutazione delle carenze e degli eventuali effetti sulla valutazione del rischio).

Nel periodo di rendiconto esistono carenze materiali accertate da terzi.

○ Sì ◉ No

n. | Parti terze | Denominazione punto debole

breve descrizione / provvedimenti adottati dall' istituto

La carenza ha delle ripercussioni sulla valutazione del rischio della società di audit.

○ Sì ○ No

Valutazione da parte della società di audit, comprese eventuali spiegazioni concernenti le ripercussioni sulla valutazione del rischio.

situazione/stato | Termine

n. | Parti terze | Denominazione punto debole

breve descrizione / provvedimenti adottati dall' istituto

La carenza ha delle ripercussioni sulla valutazione del rischio della società di audit.

○ Sì ○ No

Valutazione da parte della società di audit, comprese eventuali spiegazioni concernenti le ripercussioni sulla valutazione del rischio.

situazione/stato | Termine

4.7 Valutazione complessiva della società di audit

4.7.1 Garanzia di un'attività irreprensibile

Conferma che nel quadro delle attività di audit non sono state fatte constatazioni che metterebbero in dubbio la garanzia di un'attività irreprensibile da parte di organi e partecipanti qualificati.

○ Sì ○ No

Denominazione/argomento

Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione.

Sono necessarie misure da parte della FINMA?

○ Sì
○ No

4.7.2 Condizioni di autorizzazione

Conferma che nel quadro delle attività di audit non sono state accertate fattispecie che metterebbero in dubbio le condizioni di autorizzazione.

○ Sì ○ No

Denominazione/argomento

Descrizione di eventuali fattispecie che potrebbero riguardarli (incl. misure da adottare o adottate, stato di attuazione, ecc.).

Sono necessarie misure da parte della FINMA?

- ○ Sì
- ○ No

5 Informazioni importanti sull'istituto sottoposto a verifica / Esposizione di modifiche rilevanti

5.1 Attività commerciale e struttura della clientela

La società di audit spiega brevemente l'area o le aree di attività dell'assoggettato o del gruppo nonché i segmenti di clientela e il mercato di riferimento e le loro eventuali variazioni nel corso dell'anno in esame.

5.2 Struttura dei gruppi e rapporti di partecipazione / Rapporti con altre imprese

La società di audit spiega brevemente la struttura del gruppo, i partecipanti qualificati nonché relazioni e dipendenze significative con altre società o parti interessate (contratti economicamente significativi, cooperazione infragruppo, ecc.). Spiegare i cambiamenti al riguardo e all'occorrenza valutare le relative ripercussioni sulla vigilanza consolidata.

5.3 Struttura operativa e organizzativa

La società di audit spiega brevemente l'organizzazione generale e sue eventuali modifiche.

5.4 Cambiamenti importanti presso l'assoggettato

La società di audit illustra cambiamenti significativi presso l'assoggettato, in particolare per quanto riguarda la proprietà, gli organi, il modello operativo, i rapporti con altre imprese e l'orientamento strategico. Se le modifiche sono già state spiegate in modo sufficientemente dettagliato in altre parti del presente rapporto, qui di seguito la società di audit può limitarsi a menzionare la modifica, inserendo un rimando al numero corrispondente.

Nell'esercizio in esame si sono verificati o si verificheranno cambiamenti significativi presso l'assoggettato (p. es. cambiamenti nei titolari di partecipazioni qualificate, negli organi direttivi, nei rapporti con altre società / persone, nonché fusioni, riorganizzazioni, ristrutturazioni o deleghe)?

○ Sì ○ No

I regolamenti attinenti all'organizzazione e alle competenze sono stati adeguati in tempo utile al mutamento delle strategie e delle strutture aziendali?

○ Sì
○ No
○ n/a

L'istituto ha valutato in maniera adeguata eventuali ripercussioni sul perimetro di consolidamento regolamentare?

○ Sì
○ No
○ n/a

Spiegazione

5.5 Sfide future

La società di audit spiega brevemente eventuali sfide che l'assoggettato dovrà affrontare in futuro (specifiche dell' istituto) – se ciò non è già stato fatto nei capitoli 4 o 5.

6 Risultati dell’audit

Negli ambiti di revisione con intervento, la società di audit valuta la conformità alle corrispondenti conferme di revisione con "sì" o "no". Le conferme di audit predefinite devo essere utilizzate per entrambe le ampiezze di audit (valutazione o valutazione critica). Se viene applicata l'ampiezza di audit «valutazione critica», le conferme sono da intendersi come negative, a prescindere del loro tenore.

In presenza di un'irregolarità di carattere «elevato» (nm. 75.3) o «medio» (nm. 75.4), alla rispettiva conferma di audit secondo nm. 69 Circolare FINMA 13/3 va in linea di principio risposto con un «no». Negli altri casi, alle conferme di audit va assegnata una risposta affermativa. Se singoli ambiti di verifica, campi o punti di audit non trovano applicazione («n/a»), ciò viene motivato dalla società di audit.

Nel rapporto la società di audit elenca gli atti di verifica essenziali sulla cui base si fondano le conferme di audit.

_6.1 Fondi propri / solvibilità

6.1.1 Esigenze in materia di fondi propri non basate su un modello

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l’assoggettato disponeva del capitale minimo necessario.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che i fondi propri computabili sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che i fondi propri necessari (inclusi quelli basati sull’indice massimo di leva finanziaria) sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l’ allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.1.2 Esigenze in materia di fondi propri derivanti da approcci modello interni autorizzati dalla FINMA e condizioni di autorizzazione per tali approcci

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Approcci modello RWA considerati nel corso degli ultimi tre interventi precedenti l' esercizio in esame:

- ☐ Approccio basato sui rating interni (IRB)
- ☐ Rischi di credito della controparte (CCR)
- ☐ Approcci specifici agli istituti (AMA)
- ☐ Approccio modello dei rischi di mercato (IMA)

Approcci modello RWA considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame			Anno in rassegna
Approccio basato sui rating interni (IRB)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Rischi di credito della controparte (CCR)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Approcci specifici agli istituti (AMA)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Approccio modello dei rischi di mercato (IMA)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

IRB: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IRB: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IRB: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

CCR: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

CCR: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

CCR: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

AMA: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

AMA: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

AMA: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IMA: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IMA: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IMA: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.1.3 Cuscinetto di fondi propri e relativa pianificazione

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che nei dati di pianificazione l'obiettivo di fondi propri e il livello d'intervento per quanto riguarda la categorizzazione della FINMA sono stati rispettati, tenendo conto di altre esigenze individuali.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le esigenze per la pianificazione dei fondi propri sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.1.4 Copertura dei depositi privilegiati

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le disposizioni per assicurare la metà dei propri impegni contributivi nei confronti di esisuisse sono state costantemente adempiute.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2 Rischi commerciali/gestione dei rischi

6.2.1 Rischi di credito derivanti da operazioni interbancarie

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi creditizi erano adeguati e che, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.2 Rischi di credito derivanti da affari ipotecari

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi creditizi erano adeguati e che, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.3 Rischi di credito derivanti da operazioni di credito di natura commerciale

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi creditizi erano adeguati e che, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organismo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.4 Rischi creditizi derivanti da operazioni di credito lombard

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi creditizi erano adeguati e che, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.5 Altri rischi creditizi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi creditizi erano adeguati e che, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.6 Rischi di mercato correlati a rischi di variazione dei tassi (portafoglio della banca)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio di rischi di mercato erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.7 Rischi di mercato derivanti da rischi di cambio

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio di rischi di mercato erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.8 Altri rischi di mercato

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio di rischi di mercato erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e limiti sono stati effettivamente applicati e rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.9 Rispetto delle regole di condotta con i clienti in relazione a «execution only»

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'organizzazione aziendale era adeguata per gestire, controllare e segnalare i rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza dei processi interni relativi al rispetto delle regole di condotta con i clienti e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza delle misure di formazione di base e continua.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.10 Rispetto delle regole di condotta con i clienti nell'ambito della consulenza sugli investimenti

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'organizzazione aziendale era adeguata per gestire, controllare e segnalare i rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza dei processi interni relativi al rispetto delle regole di condotta con i clienti e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza delle misure di formazione di base e continua.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.11 Rispetto delle regole di condotta con i clienti nell'ambito di mandati di gestione patrimoniale

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'organizzazione aziendale era adeguata per gestire, controllare e segnalare i rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza dei processi interni relativi al rispetto delle regole di condotta con i clienti e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza delle misure di formazione di base e continua.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.12 Rispetto delle regole di condotta con i clienti nell'ambito di investimenti fiduciari

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'organizzazione aziendale era adeguata per gestire, controllare e segnalare i rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza dei processi interni relativi al rispetto delle regole di condotta con i clienti e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza delle misure di formazione di base e continua.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.13 Rispetto delle regole di condotta con i clienti nell'ambito di brokerage e attività di deposito/custodia

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'organizzazione aziendale era adeguata per gestire, controllare e segnalare i rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza dei processi interni relativi al rispetto delle regole di condotta con i clienti e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza delle misure di formazione di base e continua.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.14 Rispetto delle regole di condotta relative all'integrità del mercato

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi all'identificazione, alla misurazione, alla gestione e al monitoraggio dei rischi legati al comportamento sul mercato erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che i metodi/processi relativi all'obbligo di documentazione e di comunicazione erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.15 Rispetto degli obblighi relativi alla gestione di un sistema organizzato di negoziazione

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che nella gestione di sistemi organizzati di negoziazione sono state adottate misure organizzative adeguate a garanzia di un commercio ordinato e che è stata assicurata l'esistenza di precauzioni efficaci per evitare perturbazioni del sistema di negoziazione.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che il gestore di sistemi organizzati di negoziazione ha tutelato integralmente gli interessi dei suoi clienti e adottato misure adeguate per evitare conflitti di interesse.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che il sistema organizzato di negoziazione è stato gestito separatamente dalle altre attività commerciali e che sono state adottate misure adeguate per evitare conflitti di interesse.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che il gestore di sistemi organizzati di negoziazione ha soddisfatto i requisiti di trasparenza di negoziazione.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.16 Rispetto degli obblighi relativi a transazioni con derivati

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi all'obbligo di compensazione tramite una controparte centrale erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi agli obblighi di comunicazione a un repertorio di dati sulle negoziazioni erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi agli obblighi di riduzione del rischio erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi all'obbligo della sede di negoziazione e i sistemi organizzati di negoziazione erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.17 Rischi derivanti da operazioni indifferenti: traffico dei pagamenti

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi all'identificazione, alla misurazione, alla gestione e al monitoraggio dei rischi derivanti dal traffico dei pagamenti erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di ausit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.18 Altri rischi derivanti da operazioni indifferenti

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le istruzioni interne e i metodi/processi relativi all'identificazione, alla misurazione, alla gestione e al monitoraggio degli altri rischi* derivanti da operazioni indifferenti erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

*Si tratta di eventuali altri rischi materiali derivanti da operazioni indifferenti in relazione alla specifica attività commerciale della società sottoposta a revisione.

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.19 Altri rischi correlati a rischi giuridici e processuali

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi/processi relativi all'identificazione, alla misurazione, alla gestione e al monitoraggio di altri rischi correlati a rischi giuridici e processuali erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.2.20 Altri rischi correlati a questioni di compliance

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi/processi relativi all'identificazione, alla misurazione, alla gestione e al monitoraggio degli altri rischi correlati a questioni di compliance erano adeguati e, nel caso di audit con ampiezza di audit «audit», sono stati effettivamente applicati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

_6.3 Liquidità

6.3.1 Requisiti qualitativi in materia di liquidità

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i requisiti qualitativi sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le agevolazioni richieste nell'ambito del principio di proporzionalità ai sensi del nm. 8 della Circolare FINMA 15/2 erano giustificate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.3.2 Requisiti quantitativi in materia di liquidità

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i requisiti quantitativi sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.4 Concentrazione di rischi

6.4.1 Disposizioni in materia di ripartizione dei rischi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che sono state considerate eventuali ulteriori limitazioni/esigenze nell'ambito della ripartizione dei rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.4.2 Concentrazioni di rischi nelle operazioni creditizie

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio delle concentrazioni di rischi nelle operazioni creditizie erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organismo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e i rischi sono state effettivamente applicate e rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.4.3 Concentrazioni di rischi correlati al rifinanziamento

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio delle concentrazioni di rischi correlate al rifinanziamento erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organismo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e i rischi sono state effettivamente applicate e rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.4.4 Concentrazioni di rischi dovuti ai rischi di mercato

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio delle concentrazioni di rischi dovuti a rischi di mercato erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organismo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e i rischi sono state effettivamente applicate e rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.4.5 Altre concentrazioni di rischi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i metodi di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio da altre concentrazioni di rischi erano adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'organismo responsabile ha introdotto un' adeguata politica dei rischi e limiti adeguati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che la politica dei rischi e i rischi sono state effettivamente applicate e rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5 Organizzazione interna / sistema di controllo interno

6.5.1 Conformità delle operazioni con organi e partecipanti qualificati

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che tali operazioni sono state concesse secondo i principi generalmente riconosciuti dell'attività bancaria.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.2 Gestione trasversale dei rischi operativi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i requisiti per la gestione trasversale dei rischi operativi sono stati soddisfatti.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l’assoggettato ha rispettato gli inasprimenti disposti dalla FINMA.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.3 Organizzazione interna / sistema interno di controllo

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Elementi considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l’esercizio in esame			Anno in rassegna
Adeguatezza dell’organizzazione interna generale (struttura organizzativa, separazione delle funzioni, descrizione delle mansioni, responsabilità e competenze)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Adeguatezza delle direttive interne (struttura, chiarezza, attualità, verifica periodica e processo di autorizzazione, ecc.)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Adeguatezza del sistema interno di controllo (metodi di identificazione, valutazione, osservazione e reporting in materia di rischi, implementazione di controlli)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Provvedimenti per limitare adeguatamente i conflitti d’interesse (incl. i sistemi di remunerazione)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Rendiconto interno (contenuto, destinatari, periodicità, processi di escalation, ecc.) e pubblicazione in relazione alla corporate governance	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Politica in materia di rischio e prerogative per la gestione dei rischi in tutto l'istituto	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

	Altro: ... (Completare)	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Conferma che le prescrizioni e i principi della corporate governance sono stati rispettati e che gli ambiti «organizzazione interna» e «sistema di controllo interno» sono stati strutturati in modo adeguato (sulla base delle constatazioni relative agli elementi considerati).

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma dell'esistenza di un'adeguata separazione tra organo preposto all'alta direzione e direzione generale (sulla base delle constatazioni relative agli elementi considerati).

○ Sì
○ No
○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.4 Gestione dei rischi TIC

Rischio netto

○ molto elevato
○ elevato
○ medio
○ basso
◉ n/a

Elementi considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame			Anno in rassegna
Strategia TIC e governance	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Gestione del cambiamento (change management)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Esercizio delle TIC (run, maintenance)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Gestione degli incidenti (incident management)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

	Altro: ... (Completare)	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Conferma che l'ambito "Gestione dei rischi TIC" era strutturato in modo adeguato (sulla base delle constatazioni relative agli elementi considerati).

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma che l'assoggettato ha rispettato gli inasprimenti disposti dalla FINMA.

○ Sì
○ No
○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.5 Gestione dei cyber-rischi

Rischio netto

○ molto elevato
○ elevato
○ medio
○ basso
◉ n/a

Intervento esercizio in esame

○ Valutazione critica
○ audit
◉ nessuno

Conferma che l'ambito "cyber" era strutturato in modo adeguato.

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma che l'assoggettato ha rispettato gli inasprimenti disposti dalla FINMA.

○ Sì
○ No
○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.6 Gestione dei rischi dei dati critici

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'ambito "Gestione dei rischi dei dati critici" era strutturato in modo adeguato.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'assoggettato ha rispettato gli inasprimenti disposti dalla FINMA.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.7 BCM (business continuity management)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le prescrizioni e i principi nell'ambito del business continuity management (BCM) sono stati rispettati conformemente ai requisiti minimi posti dalla FINMA.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.8 Resilienza operativa

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che l'ambito "resilienza operativa" era strutturato in modo adeguato.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.9 Outsourcing

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

6.5.9.1 Nuovi accordi di outsourcing

Nell'anno oggetto di verifica sono stati stipulati nuovi accordi di outsourcing rilevanti ai sensi della Circolare FINMA 18/3.

○ Sì ○ No

Indicazione di nuovi accordi di outsourcing che nell'esercizio in esame sono stati sottoposti a un intervento di ampiezza «audit».

Conferma che le prescrizioni e i principi riguardanti nuove convenzioni di outsourcing sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

6.5.9.2 Accordi di outsourcing esistenti

Elementi considerati

Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame

Anno in rassegna

	Completare ...	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
		○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Conferma che le prescrizioni e i principi nell'ambito dell'outsourcing sono stati generalmente rispettati (sulla base delle constatazioni relative agli elementi considerati).

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.10 Revisione interna

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adeguatezza dell'organico e delle risorse tecniche della revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma della disponibilità delle necessarie competenze professionali presso il dipartimento di revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adeguatezza di cooperazione /coordinamento con la revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma della garanzia di accessibilità ai rapporti della revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma – sulla base dei risultati delle attività di verifica svolte – dell'adeguatezza complessiva della funzione preposta alla revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.11 Funzioni centrali per il controllo e la riduzione dei rischi: funzioni di controllo dei rischi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le risorse tecniche e in termini di organico della funzione preposta al controllo del rischio erano sufficienti e che tale funzione ha effettivamente assolto le proprie responsabilità.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'assetto organizzativo della funzione di controllo dei rischi e il sistema retributivo non hanno dato luogo a conflitti in termini di obiettivi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.5.12 Funzioni centrali per il controllo e la riduzione dei rischi: funzione di compliance

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le risorse tecniche e in termini di organico della funzione di compliance erano sufficienti e che hanno effettivamente assolto le proprie responsabilità.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'assetto organizzativo della funzione di compliance e il sistema retributivo non hanno dato luogo a conflitti in termini di obiettivi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.6 Osservanza delle prescrizioni in materia sul riciclaggio di denaro

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Punti di verifica e anno di verifica nel corso degli ultimi tre interventi precedenti l' esercizio in esame:

- ☐ Punti di audit del modulo di base
- ☐ Punto di audit B «Identificazione»
- ☐ Punto di audit C «Strutture complesse»
- ☐ Punto di audit D «Chiarimenti complementari in materia di PEP»
- ☐ Punto di audit E «Trade finance e rischi giuridici e di reputazione nell'ambito delle sanzioni»
- ☐ Punto di audit F «Virtual asset (VA) / prestatori di servizi in materia di virtual asset (Virtual Asset Ser-vice Provider, VASP)»

Elementi considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame			Anno in rassegna
Punti di audit del modulo di base	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Punto di audit B «Identificazione»	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Punto di audit C «Strutture complesse»	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Punto di audit D «Chiarimenti complementari in materia di PEP»	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Punto di audit E «Trade finance e rischi giuridici e di reputazione nell'ambito delle sanzioni»	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Punto di audit F «Virtual asset (VA) / prestatori di servizi in materia di virtual asset (Virtual Asset Ser-vice Provider, VASP)»	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Conferma che esistono misure organizzative adeguate per rispettare le prescrizioni in materia di riciclaggio di denaro.

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma della corretta gestione delle relazioni d'affari che comportano un rischio superiore.

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma della corretta gestione delle transazioni che comportano un rischio superiore.

○ Sì
○ No
○ n/a

Conferma che l'obbligo di comunicazione e il blocco dei valori patrimoniali sono stati gestiti correttamente.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit B: conferma che l'avvio di relazioni d'affari (tra cui identificazione del partner contrattuale, determinazione del titolare del controllo/avente economicamente diritto, ecc.) è avvenuto correttamente.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit C: conferma della corretta gestione delle relazioni d'affari con struttura complessa.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit D: conferma della corretta gestione delle relazioni d'affari con PEP.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit E: conferma della corretta applicazione di sanzioni e gli embarghi.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit E: conferma della corretta attuazione delle misure specifiche relative al Trade Finance.

○ Sì
○ No
○ n/a

In caso di selezione del punto di audit F: conferma che gli obblighi di diligenza applicabili alle VA e alle prestazioni VASP sono adeguatamente integrati nel dispositivo LRD.

○ Sì
○ No
○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

_6.7 Valori patrimoniali senza contatti e non rivendicati

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le norme relative al trattamento di valori patrimoniali senza contatti e non rivendicati sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

_6.8 Rispetto degli obblighi di reporting

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che gli obblighi di reporting ai sensi della Circolare FINMA 08/14 sono stati rispettati sia nella forma che nel contenuto.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare le disposizioni relative agli obblighi di reporting e pubblicazione.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

_6.9 Rispetto di altre disposizioni di diritto prudenziale

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare e sorvegliare ulteriori prescrizioni di diritto prudenziale.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

_6.10 Vigilanza consolidata

La società di audit presenta uno schema della struttura del gruppo (cfr. capitolo 9 "Allegato") e fornisce le seguenti informazioni sulle entità nel perimetro di consolidamento. In alternativa, la società di revisione presenta le informazioni secondo il seguente schema in appendice alla presente relazione.

Nome della società

Sede della società

Ragione sociale

Capitale sociale

Capitale sociale

Quota di voto in %

Quota di capitale in %

società di audit locale

Assoggettamento a un'autorità di vigilanza?

- ○ Sì
- ○ No

Autorità di vigilanza

Tipo di vigilanza su base consolidata

- ○ solo qualitativo
- ○ solo quantitativo
- ○ qualitativo e quantitativo

Nel corso dell'anno di audit si sono verificati cambiamenti che hanno avuto un impatto su ampiezza/contenuto o sul tipo di sorveglianza consolidata?

- ○ Sì
- ○ No

Spiegazione della/e variazione/i

Ci sono società veicolo detenute direttamente o indirettamente per scopo proprio (special purpose vehicles) che non figurano nella cerchia di consolidamento normativa?

- ○ Sì
- ○ No

Spiegazione della sua importanza e dello scopo per il gruppo o rimando all'allegato corrispondente

Nome della società

Sede della società

Ragione sociale

Capitale sociale

Capitale sociale

Quota di voto in %

Quota di capitale in %

società di audit locale

Assoggettamento a un'autorità di vigilanza?

- ○ Sì
- ○ No

Autorità di vigilanza

Tipo di vigilanza su base consolidata

- ○ solo qualitativo
- ○ solo quantitativo
- ○ qualitativo e quantitativo

Nel corso dell'anno di audit si sono verificati cambiamenti che hanno avuto un impatto su ampiezza/contenuto o sul tipo di sorveglianza consolidata?

- ○ Sì
- ○ No

Spiegazione della/e variazione/i

Ci sono società veicolo detenute direttamente o indirettamente per scopo proprio (special purpose vehicles) che non figurano nella cerchia di consolidamento normativa?

- ○ Sì
- ○ No

Spiegazione della sua importanza e dello scopo per il gruppo o rimando all'allegato corrispondente

6.10.1 Corporate governance a livello di gruppo

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le prescrizioni e i principi nell'ambito della corporate governance a livello di gruppo sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che il perime-tro di consolidamento regolamentare soddisfa i requisiti di cui agli artt. 21–23 OBCR.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.2 Funzioni del gruppo per il controllo e la riduzione dei rischi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le risorse tecniche e in termini di organico della funzione di compliance erano sufficienti e che tale funzione ha effettivamente assolto le proprie responsabilità.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le risorse tecniche e in termini di organico della funzione preposta al controllo del rischio erano sufficienti e che tale funzione ha effettivamente assolto le proprie responsabilità.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'assetto organizzativo di queste funzioni non ha dato luogo ad alcun conflitto in termini di obiettivi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.3 Revisione interna del gruppo

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adeguatezza dell'organico e delle risorse tecniche della revisione interna.

- ◉ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma della disponibilità delle necessarie competenze professionali presso il dipartimento di revisione interna.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma – sulla base dei risultati delle attività di verifica svolte – dell'adeguatezza complessiva della funzione preposta alla revisione interna.

- ◉ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.4 Misure a livello di gruppo in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Punti di verifica e anno di verifica nel corso degli ultimi tre interventi precedenti l' esercizio in esame: Punto di audit A: Sorveglianza globale dei rischi giuridici e di reputazione

Elementi considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame			Anno in rassegna
Punto di audit A «Vigilanza di gruppi»	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Conferma che sono state adottate misure organizzative adeguate per garantire a livello di gruppo il rispetto e l' osservanza delle prescrizioni in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro per quanto riguarda le società del gruppo aventi sede in Svizzera.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che l'intermediario finanziario assicura che le sue succursali o le società del suo gruppo all'estero attive nel settore finanziario o assicurativo rispettino i principi della LRD e che l'attuazione del monitoraggio globale dei rischi legali e di reputazione sia stata effettuata correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.5 Misure a livello di gruppo per rispettare gli obblighi relativi a transazioni con derivati

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adozione di misure organizzative adeguate a garantire il rispetto degli obblighi relativi a operazioni con derivati a livello di gruppo.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.6 Misure a livello di gruppo per rispettare le disposizioni qualitative in materia di liquidità

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare le disposizioni in materia di requisiti qualitativi di liquidità a livello di gruppo.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le agevolazioni richieste nell'ambito del principio di proporzionalità ai sensi del nm. 8 della Circolare FINMA 15/2 erano giustificate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.7 Misure a livello di gruppo per rispettare le disposizioni in materia di fondi propri e ripartizione dei rischi

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare le disposizioni in materia di fondi propri e di ridistribuzione dei rischi a livello di gruppo.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.8 Strutture di finanziamento infragruppo e impegni eventuali

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che le posizioni e le strutture infragruppo sono state correttamente approvate e sorvegliate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.9 Misure a livello di gruppo per rispettare altre disposizioni svizzere ed estere del diritto prudenziale

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare e sorvegliare ulteriori prescrizioni di diritto prudenziale in Svizzera e all'estero.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che le società estere del gruppo non sono state utilizzate per aggirare il diritto nazionale.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.10 Adempimento delle esigenze in materia di fondi propri non basate su un modello (base consolidata)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i fondi propri computabili consolidati sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che i fondi propri minimi necessari e consolidati sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che nei dati di pianificazione l'obiettivo di fondi propri e il livello d'intervento per quanto riguarda la categorizzazione della FINMA sono stati rispettati, tenendo conto di eventuali altri requisiti individuali.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che i requisiti per la pianificazione del capitale proprio sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ◉ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.11 Adempimento delle esigenze in materia di fondi propri derivanti da approcci modello interni autorizzati dalla FINMA e condizioni di autorizzazione per tali approcci (base consolidata)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Approcci modello RWA considerati nel corso degli ultimi tre interventi precedenti l' esercizio in esame:

- ☐ Approccio basato sui rating interni (IRB)
- ☐ Rischi di credito della controparte (CCR)
- ☐ Approcci specifici agli istituti (AMA)
- ☐ Approccio modello dei rischi di mercato (IMA)

Approcci modello RWA considerati	Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame			Anno in rassegna
Approccio basato sui rating interni (IRB)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Rischi di credito della controparte (CCR)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

Approcci specifici agli istituti (AMA)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno
Approccio modello dei rischi di mercato (IMA)	Esercizio in esame -3 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -2 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame -1 ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno	Esercizio in esame ○ Valutazione critica ○ audit ◉ nessuno

IRB: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

○ Sì
○ No
○ n/a

IRB: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

○ Sì
○ No
○ n/a

IRB: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

○ Sì
○ No
○ n/a

CCR: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

○ Sì
○ No
○ n/a

CCR: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

○ Sì
○ No
○ n/a

CCR: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

○ Sì
○ No
○ n/a

AMA: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

○ Sì
○ No
○ n/a

AMA: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

○ Sì
○ No
○ n/a

AMA: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

○ Sì
○ No
○ n/a

IMA: Conferma che i fondi propri necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IMA: Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni qualitative e quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

IMA: Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le restanti disposizioni applicabili secondo l' allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.12 Rispetto delle disposizioni sulla ripartizione dei rischi (base consolidata)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che sono state considerate eventuali ulteriori limitazioni/esigenze nell'ambito della ripartizione dei rischi.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.13 Rispetto delle disposizioni quantitative in materia di liquidità (base consolidata)

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che i requisiti quantitativi sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni quantitative sono stati rispettati.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.14 Rispetto degli obblighi di reporting a livello consolidato

Rischio netto

- ○ molto elevato
- ○ elevato
- ○ medio
- ○ basso
- ◉ n/a

Intervento esercizio in esame

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ◉ nessuno

Conferma che gli obblighi di reporting ai sensi della Circolare FINMA 08/14 sono stati rispettati sia nella forma che nel contenuto.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Conferma dell'adozione di adeguate misure organizzative per rispettare le disposizioni relative agli obblighi di reporting e pubblicazione.

- ○ Sì
- ○ No
- ○ n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

Motivazione delle conferme di audit con risposta «n/a»

6.10.15 Elementi complementari / Rischi commerciali essenziali delle società del gruppo

La società di audit indica le società del gruppo da cui provengono i rischi aziendali rilevanti (rischi di credito, di mercato, rischi operativi e di altro tipo) specificando sommariamente le modalità di copertura di tali ambiti di verifica nell'esercizio in esame (qualora esistano altre società del Gruppo con rischi aziendali rilevanti oltre a quella indicata a livello individuale).

Oltre alla/alle società coperte a livello individuale, esistono altri rischi operativi essenziali presso società del gruppo (rischi di credito, di mercato, operativi e altri rischi)?

- ○ Sì
- ○ No

Rischio	Spiegazione dei rischi essenziali esistenti presso società del gruppo
○ rischi di credito ○ rischi di mercato ○ rischi operativi ○ altri rischi	

Rischio	Spiegazione dei rischi essenziali esistenti presso società del gruppo
○ rischi di credito ○ rischi di mercato ○ rischi operativi ○ altri rischi	

_6.11 Risultato di audit supplementari

Per l'anno di controllo, sono stati ordinati o approvati dalla FINMA audit supplementari?

- ○ Sì
- ○ No

Campo di verifica / argomento	Intervento del ...	Intervento entro ...	È stato presentato alla FINMA un rendiconto separato per questo audit supplementare?
			○ Sì ○ No

n. rapporto / data

Riassunto sommario dei risultati dell'audit

Ampiezza di audit

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ○ n/a

* altra ampiezza di audit

Requisiti concordati dalla FINMA

descrizione particolareggiata delle attività di verifica

Risultati essenziali delle attività di verifica

Campo di verifica / argomento	Intervento del ...	Intervento entro ...	È stato presentato alla FINMA un rendiconto separato per questo audit supplementare?
			○ Sì ○ No

n. rapporto / data

Riassunto sommario dei risultati dell'audit

Ampiezza di audit

- ○ Valutazione critica
- ○ audit
- ○ n/a

* altra ampiezza di audit

Requisiti concordati dalla FINMA

descrizione particolareggiata delle attività di verifica

Risultati essenziali delle attività di verifica

7 Ulteriori osservazioni

7.1 Avvenimenti successivi alla chiusura del periodo di verifica

La società di audit spiega qui di seguito tutti gli eventi significativi individuati nel periodo compreso tra il completamento delle attività di verifica e la consegna del rapporto di audit.

Sono stati individuati eventi significativi tra il completamento delle attività di verifica e la consegna del rapporto di audit?

○ Sì ○ No

Denominazione

Descrizione corredata dalle eventuali misure da adottare o già adottate

Stato di attuazione

Valutazione degli effetti sull'analisi dei rischi

7.2 Osservazioni complementari / Indicazioni

Le altre osservazioni / indicazioni della società di audit servono a integrare le fattispecie sopra elencate. Nei casi in cui la società di audit lo ritiene necessario, servono a completare il quadro generale del rapporto di sorveglianza (p. es. rendiconto supplementare). Non devono essere formulate in modo da relativizzare quanto chiaramente affermato dall' auditor nel presente rapporto o nei singoli programmi di audit.

Ulteriori osservazioni

8 Firme / La società di audit conferma quanto segue

Il presente rapporto di audit deve esporre i risultati della verifica in modo completo, chiaro e oggettivo. Il revisore responsabile e un altro revisore con facoltà di firma lo confermano apponendo la propria firma (firma elettronica qualificata) sul rapporto (PDF), il quale viene poi inviato in allegato alla trasmissione tramite la piattaforma di rilevamento della FINMA (Erhebungs- und Gesuchsplattform EHP).

Se non è possibile firmare il rapporto per via elettronica in modo qualificato, il rapporto deve, oltre ad essere inviato in modo elettronico tramite la stessa piattaforma, anche essere stampato, firmato a mano e inviato alla FINMA per posta.

Il rapporto firmato concernente l'audit prudenziale viene inoltrato con le seguenti modalità:

- ○ in via elettronica tramite l'EHP (con firma elettronica qualificata)
- ○ in forma cartacea tramite posta (con firma autografa)

Firma del revisore responsabile	Firma di una terza persona

9 Allegato

Documenti da inoltrare con il rapporto di audit:

- ☐ a) modulo per il rilevamento dati LRD (come rilevamento a parte)
- ☐ b) Facoltativo (può essere richiesto dalla FINMA a posteriori, se necessario): elenco delle posizioni (bilancio e fuori bilancio) nei confronti di società del gruppo nazionali ed estere, società affiliate e partecipanti qualificati (cfr. anche l'allegato della Circolare FINMA 13/7 "Limitazione delle posizioni infragruppo");
- ☐ c) Schema della struttura del gruppo, comprese la struttura delle partecipazioni (tenendo conto di ulteriori informazioni sulla vigilanza su base consolidata, si veda il paragrafo 6.10) [Allegato obbligatorio per le società madri e le strutture di holding, ecc.]
- ☐ d) Organigramma(i) (come minimo, con i dettagli delle persone responsabili di ogni divisione o area di business)
- ☐ e) Elenco delle abbreviazioni (se disponibile)
- ☐ f) Altro **

	Denominazione dell’allegato **