

GB-B aufsichtsrechtlicher Bericht

metadati

PDF lingua

Italiano

dati base

Istituto autorizzato / gruppo, sede

xxxx

Categoria di vigilanza

Kat.x

Società di audit

xxxx

Anno di verifica

2020

Revisore responsabile

xxxx

Per favore selezionare

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

Destinatari del rapporto

- xxxx  
- xxxx



## 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 ...

1.1.2020

Periodo di riferimento fino a ...

31.12.2020

Condizioni quadro generali delle verifiche / svolgimento dell'audit

xxxx

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

Sì  No

Spiegazione

xxxx

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

Sì  No

Spiegazione

xxxx

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

Sì  
 No  
 n/a

Spiegazione

xxxx

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

Sì  
 No  
 n/a

Spiegazione

xxxx

### Periodo delle attività di verifica

pianificazione dal ...

1.3.2020

pianificazione fino il ...

30.4.2020

Svolgimento audit di base dal ...

1.6.2020

Svolgimento audit di base fino il ...

30.9.2020

Audit supplementare/i

Sì  No

Svolgimento audit supplementare dal ...	Svolgimento audit supplementare fino il ...	Denominazione/audit supplementare
1.5.2020	30.5.2020	Muster

Allestimento rendiconto dal ...

1.9.2020

Allestimento rendiconto fino il ...

30.11.2020

--

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
Responsabile del mandato	xxxx	Partner

--

--

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 ***
xxxx	altri	xxxx

Ambito di verifica

Fondi propri/solvibilità: esigenze in materia di fondi propri
---

Contenuto / ampiezza / risultato

xxxx
------

Valutazione da parte della società di audit

xxxx
------

--

--



## 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

xxxx



### 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	
Revisione prescritta da leggi speciali: altri	
Denominazione	
xxxx	
Attività/mandato	Data del rapporto / chiusura del periodo di verifica
xxxx	30.12.2020





#### 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
	1	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Rischi commerciali/gestione dei rischi: altri rischi di mercato

classificazione	situazione/stato	Termine
<input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.9.2020

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

xxxx
------

L'assoggettato ammette l'irregolarità	Irregolarità che si verificano ripetutamente.
<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> No

Presenza di posizione dell'istituto

xxxx
------

--

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "elevato"

0
---

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "medio"

1
---

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "basso"

0
---

##### 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
	2	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Revisione interna del gruppo

classificazione	situazione/stato	Termine
<input checked="" type="checkbox"/> elevato <input type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.10.2020

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

xxxx
------

L'assoggettato ammette l'irregolarità <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Irregolarità che si verificano ripetutamente. <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Presa di posizione dell'istituto xxxx	

Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "elevato" 1	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "medio" 0	Numero di irregolarità nel periodo di riferimento "basso" 0

## 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. 1	Denominazione xxxx
Ambito di verifica / area di verifica Rischi commerciali/gestione dei rischi: rispetto delle regole di condotta relative all'integrità del mercato		
classificazione <input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	situazione/stato <input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	Termine 30.9.2020
Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc. xxxx		
L'assoggettato ammette la raccomandazioni <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Raccomandazioni che si verificano ripetutamente <input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> No	
Presa di posizione dell'istituto xxxx		

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "elevato" 0	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "medio" 1	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "basso" 0
---	---	---

### 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. 2	Denominazione xxxx
Ambito di verifica / area di verifica Strutture di finanziamento interne al gruppo e impegni eventuali di finanziamento, incluse relative misure di governance, di SCI e di gestione dei rischi		
classificazione <input type="checkbox"/> elevato <input type="checkbox"/> medio <input checked="" type="checkbox"/> basso	situazione/stato <input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	Termine 30.6.2020
Descrizione corredata dalle misure da adottare o già adottate, lo stato di attuazione, i risultati dell'audit susseguente ecc. xxxx		

L'assoggettato ammette la raccomandazioni <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Raccomandazioni che si verificano ripetutamente <input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> No
Presa di posizione dell'istituto xxxx	

Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "elevato" 0	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "medio" 0	Numero di raccomandazioni nel periodo di riferimento "basso" 1
---	---	---

### 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
	2019	3	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Rischi commerciali/gestione dei rischi: rischi di credito relativi alle operazioni ipotecarie

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
<input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.12.2020	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> 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.

xxxx

Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "elevato" 0	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "medio" 1	Numero di irregolarità nell'ultimo rapporto di audit "basso" 0
---	---	---

di cui: non risolto 0	di cui: non risolto 1	di cui: non risolto 0
--------------------------	--------------------------	--------------------------

#### 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
	2019	2	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Rispetto delle prescrizioni quantitative in materia di liquidità

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
<input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.1.2021	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> 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.

xxxx

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"

0      1      0

di cui: non risolto      di cui: non risolto      di cui: non risolto

0      1      0

#### 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
2019	5	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Rischi commerciali/gestione dei rischi: rispetto delle regole di condotta nei confronti dei clienti nel contesto dei mandati di gestione patrimoniale

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
<input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.9.2020	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> 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.

xxxx

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"

0      1      0

##### 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
2019	2	xxxx

Ambito di verifica / area di verifica

Funzioni di gruppo per il controllo e la riduzione dei rischi

classificazione	situazione/stato	scadenza corrente	Il termine fissato originariamente è stato prorogato.
<input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso	<input type="checkbox"/> Attuato/risolto <input checked="" type="checkbox"/> pendente/parzialmente implementato <input type="checkbox"/> scaduto	30.12.2020	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> 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.

xxxx

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 <input type="text" value="xxxx"/>	ampiezza utilizzata per la verifica <input type="checkbox"/> Valutazione critica <input checked="" type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> n/a
origine/Documento, data dal <input type="text" value="xxxx"/>	Sono stati rispettati? <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> n/a	
Ambito di verifica / area di verifica <input type="text" value="Rischi commerciali/gestione dei rischi: rischi di mercato relativi ai rischi di variazione dei tassi d'interesse (portafoglio della banca)"/>		
Descrizione <input type="text" value="xxxx"/>		

#### 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 <input type="text" value="1"/>	mandato / servizio <input type="text" value="Audit della banca depositaria"/>
		Denominazione punto debole <input type="text" value="xxxx"/>
breve descrizione / provvedimenti adottati dall'istituto <input type="text" value="xxxx"/>		

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

xxxx	
situazione/stato	Termine
xxxx	31.12.2021

#### 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
1	xxxx	xxxx

breve descrizione / provvedimenti adottati dall'istituto

xxxx

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

xxxx	
situazione/stato	Termine
xxxx	31.12.2021

## 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

xxxx

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

xxxx

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

xxxx

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

xxxx

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.

xxxx

### 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.

xxxx

### 5.3 Struttura operativa e organizzativa

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

xxxx

### 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 partecipanti qualificati, negli organi direttivi, nei rapporti con altre società nonché fusioni, riorganizzazioni, ristrutturazioni o deleghe)?

Sì  No

Spiegazione

xxxx

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

### 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.

xxxx



## 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 Requisiti in materia di fondi propri

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 n/a

Conferma che i fondi propri computabili 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

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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 minimi necessari sono stati determinati e calcolati correttamente.

- 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

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

xxxx

#### 6.1.2 Cuscinetto di fondi propri e relativa pianificazione

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 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

xxxx

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

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

xxxx

#### 6.1.3 Copertura dei depositi privilegiati

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 n/a

Intervento esercizio in esame

- Valutazione critica  
 audit  
 nessuno

Conferma che l'assoggettato ha rispettato i requisiti concernenti i depositi privilegiati.

- Sì  
 No  
 n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

### 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

xxxx

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

xxxx

### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

## 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

xxxx

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

xxxx

## 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

xxxx

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

xxxx

## 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

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 in relazione alla distribuzione di investimenti collettivi di capitale*

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 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»



*6.2.14 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»



#### 6.2.15 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»



#### 6.2.16 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»



#### 6.2.17 Rispetto degli obblighi relativi a transazioni con derivati

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 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 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»



#### 6.2.18 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 audit «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»



#### 6.2.19 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

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

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



#### 6.2.20 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

xxxx

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

xxxx

#### 6.2.21 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

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

### 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

xxxx

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

xxxx

### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

## 6.5.2 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
- 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
xxx	<input type="radio"/> Valutazione critica <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> Valutazione critica <input type="radio"/> audit <input checked="" type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> Valutazione critica <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> nessuno	<input checked="" type="radio"/> Valutazione critica <input type="radio"/> audit <input type="radio"/> 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 della conoscenza degli elementi considerati).

- Sì
- No
- n/a

Conferma dell'esistenza di un'adeguata separazione tra organo preposto all'alta direzione e direzione generale (sulla base della conoscenza degli elementi considerati).

- Sì
- No
- n/a

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

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



## 6.5.3 Informatica (IT)

- Rischio netto
- molto elevato
- elevato
- medio
- basso
- n/a

**Elementi considerati**
**Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame**
**Anno in rassegna**
**Strategia informatica, organizzazione 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

**Rischi e controlli informatici / rischi cibernetici**

 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

**Sicurezza logica e fisica / protezione delle informazioni**

 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

**Infrastruttura e servizi informatici**

 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

**Outsourcing informatico e gestione dei fornitori**

 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

**Elaborazione individuale di dati (end user computing) e qualità dei dati**

 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
xxxx	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	<input type="checkbox"/> Valutazione critica <input checked="" type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno

Conferma che il settore «Informatica» è stato dotato adeguatamente (sulla base della conoscenza degli 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»


**6.5.4 Trattamento dei dati elettronici dei clienti**
**Rischio netto**

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

**Intervento esercizio in esame**

- 
- Valutazione critica
- 
- 
- audit
- 
- 
- nessuno

Conferma che le prescrizioni concernenti il trattamento dei dati elettronici dei clienti sono state rispettate (allegato 3 della Circolare FINMA 2008/21).

- 
- 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 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»



### 6.5.6 Outsourcing

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 n/a

*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
	<input type="text" value="xxxx"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	<input type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input checked="" type="checkbox"/> nessuno	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	<input type="checkbox"/> Valutazione critica <input type="checkbox"/> audit <input checked="" type="checkbox"/> nessuno

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 nell'ambito dell'outsourcing sono stati generalmente rispettati (sulla base della conoscenza degli elementi considerati).

- Sì  
 No  
 n/a

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

- Sì  
 No

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»

xxxx

## 6.5.8 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

xxxx

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

xxxx

## 6.5.9 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

xxxx

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

xxxx

## 6.5.10 Requisiti qualitativi posti alla gestione di rischi operativi

Rischio netto

- molto elevato  
 elevato  
 medio  
 basso  
 n/a

Intervento esercizio in esame

- Valutazione critica  
 audit  
 nessuno

Conferma che i requisiti qualitativi per la gestione 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

xxxx

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

xxxx

## \_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»**

### Elementi considerati

Ultimi tre interventi antecedenti l'esercizio in esame

### Anno in rassegna

Punti di audit del modulo di base	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit
	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input checked="" type="checkbox"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno
Punto di audit B «Identificazione»	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica
	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno
Punto di audit C «Strutture complesse»	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno
Punto di audit D «Chiarimenti complementari in materia di PEP»	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica
	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> audit
	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno
Punto di audit E «Trade finance e rischi giuridici e di reputazione nell'ambito delle sanzioni»	Esercizio in esame -3	Esercizio in esame -2	Esercizio in esame -1	Esercizio in esame
	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="checkbox"/> Valutazione critica	<input type="radio"/> Valutazione critica
	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit	<input type="radio"/> audit	<input checked="" type="checkbox"/> audit
	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> 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

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

## \_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

xxxx

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

xxxx

## \_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	
xxxx		xxxx	
Ragione sociale			
xxxx			
Capitale sociale	Capitale sociale	Quota di voto in %	Quota di capitale in %
CHF	10'000'000	100	100

società di audit locale <input style="width: 90%;" type="text" value="xxxx"/>	Assoggettamento a un'autorità di vigilanza? <input checked="" type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b>	Autorità di vigilanza <input style="width: 90%;" type="text" value="xxxx"/>
Tipo di vigilanza su base consolidata <input type="checkbox"/> solo qualitativo <input type="checkbox"/> solo quantitativo <input checked="" type="checkbox"/> <b>qualitativo e quantitativo</b>	Nel corso dell'anno di audit si sono verificati cambiamenti che hanno avuto un impatto su ampiezza/contenuto o sul tipo di sorveglianza consolidata? <input checked="" type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b>	
Spiegazione della/e variazione/i <input style="width: 98%; height: 20px;" type="text" value="xxxx"/>		
Ci sono società veicolo detenute direttamente o indirettamente per scopo proprio (special purpose vehicles) che non figurano nella cerchia di consolidamento normativa? <input checked="" type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b>		
Spiegazione della sua importanza e dello scopo per il gruppo o rimando all'allegato corrispondente <input style="width: 98%; height: 20px;" type="text" value="xxxx"/> <input style="width: 98%; height: 20px;" type="text"/>		

#### 6.10.1 Corporate governance a livello di gruppo

Rischio netto <input type="checkbox"/> molto elevato <input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> <b>medio</b> <input type="checkbox"/> basso <input type="checkbox"/> n/a	Intervento esercizio in esame <input checked="" type="checkbox"/> <b>Valutazione critica</b> <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	Conferma che le prescrizioni e i principi nell'ambito della corporate governance a livello di gruppo sono stati rispettati. <input type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>n/a</b>
---	---	---

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 <input type="checkbox"/> molto elevato <input checked="" type="checkbox"/> <b>elevato</b> <input type="checkbox"/> medio <input type="checkbox"/> basso <input type="checkbox"/> n/a	Intervento esercizio in esame <input type="checkbox"/> Valutazione critica <input checked="" type="checkbox"/> <b>audit</b> <input type="checkbox"/> 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. <input checked="" type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/> <b>n/a</b>
---	---	---

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.

- 
- Si**
- 
- 
- No**
- 
- 
- n/a**

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

- 
- Si**
- 
- 
- 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 <input type="checkbox"/> molto elevato <input type="checkbox"/> elevato <input checked="" type="checkbox"/> <b>medio</b> <input type="checkbox"/> basso <input type="checkbox"/> n/a	Intervento esercizio in esame <input checked="" type="checkbox"/> <b>Valutazione critica</b> <input type="checkbox"/> audit <input type="checkbox"/> nessuno	Conferma dell'adeguatezza dell'organico e delle risorse tecniche della revisione interna. <input checked="" type="checkbox"/> <b>Si</b> <input type="checkbox"/> <b>No</b> <input type="checkbox"/> <b>n/a</b>
---	---	---

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 le società nazionali del gruppo incluse nel perimetro di audit hanno rispettato le disposizioni svizzere in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro.

- 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

xxxx

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

xxxx

#### 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 redistribuzione 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

#### 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

xxxx

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

xxxx

## 6.10.10 Rispetto delle disposizioni sui fondi propri (base consolidata)

Rischio netto	Intervento esercizio in esame	Conferma che i fondi propri computabili consolidati sono stati determinati e calcolati correttamente.
<input type="radio"/> molto elevato	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="radio"/> Sì
<input checked="" type="radio"/> elevato	<input checked="" type="radio"/> audit	<input type="radio"/> No
<input type="radio"/> medio	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> n/a
<input type="radio"/> basso		
<input type="radio"/> n/a		
Conferma che i fondi propri minimi necessari e consolidati sono stati determinati e calcolati correttamente.		Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni quantitative sono stati rispettati.
<input checked="" type="radio"/> Sì		<input checked="" type="radio"/> Sì
<input type="radio"/> No		<input type="radio"/> No
<input type="radio"/> n/a		<input type="radio"/> 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.		Conferma che i requisiti per la pianificazione del capitale proprio sono stati rispettati.
<input checked="" type="radio"/> Sì		<input checked="" type="radio"/> Sì
<input type="radio"/> No		<input type="radio"/> No
<input type="radio"/> n/a		<input type="radio"/> 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.		
<input type="radio"/> Sì		
<input type="radio"/> No		
<input checked="" type="radio"/> n/a		

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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

xxxx

## 6.10.11 Rispetto delle disposizioni sulla ripartizione dei rischi (base consolidata)

Rischio netto	Intervento esercizio in esame	Conferma che – in base ai risultati delle attività di verifica svolte – le disposizioni applicabili secondo l'allegato alla guida pratica sono state rispettate.
<input type="radio"/> molto elevato	<input checked="" type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="radio"/> Sì
<input type="radio"/> elevato	<input type="radio"/> audit	<input type="radio"/> No
<input checked="" type="radio"/> medio	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> n/a
<input type="radio"/> basso		
<input type="radio"/> n/a		
Conferma che sono state considerate eventuali ulteriori limitazioni/esigenze nell'ambito della ripartizione dei rischi.		
<input type="radio"/> Sì		
<input type="radio"/> No		
<input checked="" type="radio"/> n/a		

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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

xxxx

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

Rischio netto	Intervento esercizio in esame	Conferma che i requisiti quantitativi sono stati rispettati.
<input type="radio"/> molto elevato	<input type="radio"/> Valutazione critica	<input checked="" type="radio"/> Sì
<input checked="" type="radio"/> elevato	<input checked="" type="radio"/> audit	<input type="radio"/> No
<input type="radio"/> medio	<input type="radio"/> nessuno	<input type="radio"/> n/a
<input type="radio"/> basso		
<input type="radio"/> n/a		
Conferma che gli obblighi di pubblicazione di informazioni quantitative sono stati rispettati.		
<input type="radio"/> Sì		
<input type="radio"/> No		
<input checked="" type="radio"/> n/a		

Indicazione riassuntiva delle attività di verifica svolte

xxxx

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

xxxx

**6.10.13 Rispetto degli obblighi di reporting a livello consolidato**

Rischio netto <input type="radio"/> molto elevato <input checked="" type="radio"/> elevato <input type="radio"/> medio <input type="radio"/> basso <input type="radio"/> n/a	Intervento esercizio in esame <input type="radio"/> Valutazione critica <input checked="" type="radio"/> audit <input type="radio"/> nessuno	Conferma che gli obblighi di reporting ai sensi della Circolare FINMA 08/14 sono stati rispettati sia nella forma che nel contenuto. <input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> 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

xxxx
------

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

xxxx

**6.10.14 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	
<input type="radio"/> rischi di credito <input checked="" type="radio"/> rischi di mercato <input type="radio"/> rischi operativi <input type="radio"/> altri rischi	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="height: 30px;">xxxx</td> </tr> </table>	xxxx
xxxx		

**\_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?
xxxx	1.6.2020	30.9.2020	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
n. rapporto / data	Riassunto sommario dei risultati dell'audit		
xxxx	xxxx		





## 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

xxxx

Descrizione corredata dalle eventuali misure da adottare o già adottate

xxxx

Stato di attuazione

xxxx

Valutazione degli effetti sull'analisi dei rischi

xxxx

### 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

xxxx



---

## 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

xxxx

Firma di una terza persona

xxxx



## 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 **
	xxxx
	xxxx