

*Obblighi di controllo dei  
Fornitori*

Processo di pagamento

| Titolo del controllo                                     | Descrizione del controllo  | Perché è importante   |
|--|--|---|
| 1. Rispetto dei requisiti legislativi e statutari locali | Il Fornitore deve assicurare che i requisiti legislativi e statutari relativi ai pagamenti elaborati dal Fornitore siano adeguatamente documentati e rispettati.   | Garantire che i pagamenti vengano elaborati in conformità ai requisiti di legge e normativi applicabili. La violazione di requisiti di legge e normativi potrebbe comportare sanzioni e danni reputazionali.  |
| 2. Integrità delle istruzioni di pagamento               | <p>Il Fornitore deve garantire l'integrità e l'accuratezza dei dati di pagamento dall'inizio al saldo del pagamento. Questo include la garanzia che le informazioni di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• non possano essere modificate senza che l'operazione sia individuata e rimangano originali per tutto il rispettivo ciclo di vita;</li> <li>• siano elaborate e registrate in linea con la richiesta originale, le normative applicabili e i requisiti del sistema; e</li> <li>• non siano duplicate (cioè i pagamenti doppi siano identificati ed evitati/corretti).</li> </ul> | In caso violazione di questo requisito, Barclays potrebbe non avere la certezza che il Fornitore disponga di controlli adeguati al fine di garantire l'integrità delle istruzioni di pagamento per tutto il ciclo di pagamento. Questo potrebbe comportare potenziali pagamenti fraudolenti, controlli sui reati finanziari non funzionanti in modo efficace, pagamenti processati in modo inaccurato, danni reputazionali e/o sanzioni/richiami ufficiali conseguenti. |
| 3. Autenticazione del mittente                           | <p>Il Fornitore deve verificare l'esistenza di una convalida appropriata dell'autenticità della richiesta di pagamento.</p> <p>Il Fornitore deve verificare che la richiesta di pagamento provenga da una fonte legittima (ad esempio tramite controlli "ID e V"), conformemente a tutti i requisiti di legge, e confermare l'effettiva integrità delle istruzioni di pagamento (verificando che l'istruzione di pagamento non sia stata modificata).</p>  | Questo requisito conferma la legittimità delle istruzioni di pagamento, garantendone l'autenticità. Questo controllo riduce il rischio di perdita associato a pagamenti fraudolenti, i danni reputazionali e/o sanzioni/richiami ufficiali correlati.   |
| 4. Autorità del mittente                                 | Il Fornitore deve garantire che ogni richiesta di pagamento sia stata approvata e autorizzata dalle persone prestabilite e preautorizzate.   | Questo requisito conferma l'autenticità delle istruzioni di pagamento, garantendo la legittimità delle firme sulle istruzioni di pagamento. Questo controllo riduce il rischio di perdita associato a pagamenti errati o fraudolenti, danni reputazionali e/o sanzioni/richiami ufficiali correlati.  |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>5. Autorizzazione per l'intero ciclo di pagamento</p>  | <p>Il Fornitore deve garantire che, per l'intero ciclo di pagamento, la persona che autorizza il pagamento proceda entro i Limiti stabiliti dall'Autorità (Limiti di Autorità predefiniti e prestabiliti).</p> <p>I limiti di autorità dovrebbero essere riesaminati almeno su base annua o quando è necessario.</p>  | <p>Questo requisito conferma la validità delle istruzioni di pagamento, garantendo che il diverso livello di autorità attribuito durante il processo di pagamento sia in linea con la delega di autorità stabilita e approvata dall'azienda. Questo controllo riduce il rischio di perdita associato ai pagamenti fraudolenti, danni reputazionali e/o sanzioni/richiami ufficiali correlati.</p>   |
| <p>6. Livelli indipendenti per l'intero ciclo di pagamento</p>  | <p>Il Fornitore deve garantire l'indipendenza della persona che autorizza il pagamento, che non deve possedere i diritti di accesso necessari per creare o modificare le istruzioni.</p>  | <p>Questo controllo garantisce che eventuali imprecisioni o altre potenziali problematiche vengano individuate in modo proattivo da una persona indipendente. Inoltre, riduce il rischio di perdita associato a pagamenti fraudolenti/inaccurati, danni reputazionali e/o sanzioni/richiami ufficiali correlati.</p>  |
| <p>7. Ritardi nell'elaborazione del pagamento</p>   | <p>Il Fornitore deve garantire che ogni pagamento venga elaborato e saldato in modo tempestivo entro il tempo massimo di esecuzione eventualmente concordato o richiesto dalla legge, per assicurare il rispetto degli accordi sul livello di servizio, o SLA (requisiti del cliente e del sistema di pagamento).</p>   | <p>Questo requisito garantisce che tutti i pagamenti elaborati dal Fornitore siano trattati rispettando i cutoff dei sistemi di pagamento/carte, oltre che conformemente ai requisiti del cliente. Questo, a sua volta, riduce il rischio di ritardi nell'elaborazione dei pagamenti. Un ritardo nell'elaborazione dei pagamenti può comportare un aumento dell'insoddisfazione dei clienti e dei reclami, che potrebbero causare conflitti con i clienti e danni reputazionali.</p>          |
| <p>8. Metodo di comunicazione idoneo e metodi di trasmissione per trasferire le istruzioni di pagamento</p> | <p>Il Fornitore deve garantire che tutti i metodi di comunicazione e trasmissione idonei per il trasferimento delle istruzioni di pagamento siano documentati e che i livelli di controllo adeguati siano stabiliti solo con l'uso di metodi accettabili.</p> <p>I metodi vietati sono i supporti rimovibili (Floppy disk, CD, DVD), i dispositivi di archiviazione esterni (chiavette USB, hard disk USB, ecc.).</p> <p>I metodi accettabili si dividono in due categorie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. I metodi limitati sono di persona, fax, e-mail, telefono/orale, carta, foglio di calcolo, ecc. I metodi limitati sono utilizzati solo quando sono in vigore gli Obblighi di Controllo del Processo di Pagamento dei Fornitori e sono applicati in modo appropriato al fine di mitigare il rischio associato al metodo.</li> </ol> | <p>Barclays ha stabilito dei metodi vietati, limitati e approvati per la trasmissione delle istruzioni di pagamento per ridurre i rischi multipli quali rischi di informazione (riservatezza dei dati), rischi di frode (manipolazione dei dati), rischio cibernetico (minacce cibernetiche), ecc.</p> <p>I formati come i supporti rimovibili (USB, CD ecc.) sono vietati e i formati come l'e-mail sono limitati. Le e-mail sono accettate solo se sono presenti controlli appropriati.</p> |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p>2. I metodi preferiti sono quelli on-line e i sistemi automatizzati in cui nessuna persona può creare o modificare il pagamento.</p>   |   |
| 9. Ruoli e responsabilità              | <p>Il Fornitore deve definire e comunicare i ruoli e le responsabilità per il Rischio associato al processo di pagamento, che devono essere rivisti dopo ogni modifica rilevante del modello operativo o del business del Fornitore.</p>  | <p>Tali requisiti garantiscono che i ruoli e le responsabilità di entrambe le parti siano stabilite, documentate e approvate. Questa procedura è utile in caso di controversie.</p>   |
| 10. Rischio sistema di pagamento/carte | <p>Il Fornitore deve garantire che tutti i pagamenti elaborati per conto di Barclays siano gestiti conformemente ai requisiti del Sistema di pagamento/carte.</p>   | <p>In caso di violazione di questo requisito, Barclays potrebbe non avere la certezza che il Fornitore abbia adottato procedure adeguate e documentate per gestire i rischi associati ai problemi di conformità ai requisiti del Sistema di pagamento/carte.</p> <p>Eventuali pagamenti processati in modo inaccurato, con ritardi, mancate autenticazioni o errori di autorizzazione, che inoltre portano alla non conformità alle norme di pagamento applicabili, devono essere segnalati con i rischi associati di Livello 3. Inoltre, eventuali non conformità alle norme di pagamento devono seguire il relativo processo di governance per la segnalazione di violazioni normative secondo il Rischio di condotta.</p>  |
| 11. Valutazione dei rischi del sistema | <p><b>Questo requisito di controllo è applicabile solo ai Fornitori che partecipano direttamente o indirettamente ai Sistemi di pagamento/carte.</b></p> <p>Il Fornitore deve effettuare una valutazione completa dei rischi del sistema, almeno su base annua, per ciascun sistema di pagamento/carte a cui ha direttamente o indirettamente aderito. La valutazione dei rischi deve essere approvata dal titolare del sistema e dall'alta direzione.</p> <p>In caso di modifiche significative ai processi o ai regolamenti o prima di accettare una nuova iscrizione o sponsorizzazione per un Sistema di Pagamento/Carte, è necessario eseguire le Valutazioni aggiuntive dei Rischi del Sistema.</p> | <p>Il Rischio del Sistema di Pagamento/Carte si riferisce al rischio associato alla mancata gestione efficace delle adesioni al Sistema.</p> <p>Definizione di Sistema di Pagamento/Carte:</p> <p>Un amministratore di sistema/esterno di una rete di pagamento che stabilisce le norme che regolano il processo di compensazione e regolamento dei pagamenti (ad esempio BACS, CHAPS, Faster Payments, Cheque and Credit Clearing Company). I Sistemi di Pagamento/Carte (ad es. Visa e MasterCard) controllano il trasferimento o l'allocazione del denaro, ma non facilitano la risoluzione del contratto sottostante.</p> <p>Questo requisito di controllo mira a garantire che i rischi associati al Sistema di Pagamento/Carte siano stati gestiti in modo adeguato. Se i rischi correlati alla partecipazione al sistema non vengono identificati,</p> |

|                          |  |  |
|--------------------------|--|--|
|                          |  | potrebbero verificarsi pagamenti fraudolenti, errori nell'elaborazione dei pagamenti, danni reputazionali e/o sanzioni o richiami ufficiali.                         |
| 12. Titolare del sistema | <p>Il Fornitore deve garantire che venga incaricato un titolare del sistema di pagamento/carte per gestire complessivamente il rapporto e garantire il continuo monitoraggio dei rischi di configurazione del sistema.</p> <p>Il Fornitore deve inoltre garantire che il titolare del sistema controlli e segnali il rischio del sistema usando i canali di governance</p> | Tale requisito garantisce che sia stato designato un titolare del relativo sistema di pagamento/carte, per meglio gestire il rapporto e garantire report tempestivi. |

| Acronimi  | Definizioni   |
|---|---|
| Rischio legato al processo di pagamento   | <p>Il Rischio legato al processo di pagamento si riferisce al rischio di errore nell'esecuzione dei processi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• I pagamenti non vengono elaborati con precisione</li> <li>• I pagamenti vengono elaborati senza un'autorizzazione adeguata</li> <li>• I pagamenti vengono elaborati senza un'autenticazione adeguata</li> <li>• I pagamenti vengono elaborati in ritardo</li> </ul> <p>A questo si aggiunge il rischio associato alla mancanza di gestione della partecipazione al sistema di pagamento/carta</p> |
| Manuale   | Qualunque operazione che comporti l'intervento umano in qualsiasi momento del ciclo di vita della transazione/del processo di pagamento end-to-end.   |
| Pagamento manuale   | Un pagamento manuale è il trasferimento in entrata, in uscita o interno di fondi da una parte all'altra, che viene regolato tramite uno schema esterno o un rapporto bancario corrispondente, in base al quale ogni parte del processo di pagamento dall'inizio al saldo, incluse eventuali correzioni o modifiche, è manuale.  |
| Metodo di comunicazione idoneo e metodi di trasmissione per trasferire le istruzioni di pagamento | <p>I metodi vietati sono: drive esterni/USB/floppy disk/CD/dischetti</p> <p>I metodi limitati sono: presso la filiale/di persona/fax/e-mail*</p> <p>I metodi idonei sono: online banking, mobile banking, altri metodi definiti e concordati nell'ambito della propensione approvata</p> <p>* Nota relativa ai metodi con restrizioni: questi canali possono essere usati solo se vengono eseguiti i controlli appropriati, indicati nel presente documento.</p>  |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Ciclo di vita del pagamento        | Ha inizio con l'attivazione e la registrazione del pagamento nel canale dei pagamenti e termina con il saldo del pagamento alla controparte, tramite il sistema di saldo esterno.  |
| Mittente                           | La persona che invia la/e richiesta/e di pagamento.  |
| Rischio sistema di pagamento/carte | <p>Il rischio sistema di pagamento carte si riferisce alle tre principali categorie di rischio relative alla scelta di un sistema di pagamento/carte, alla struttura del sistema e alle operazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rischio aziendale: il rischio che non possa essere garantita la continuità del sistema di pagamento/carte o di uno qualsiasi dei suoi componenti, per esempio la fornitura di infrastrutture, a fronte di situazioni finanziarie avverse.</li> <li>• Rischio di regolamento: il rischio che un altro partecipante del sistema non possa o non soddisfi le obbligazioni finanziarie quando, secondo le regole del sistema, giungono a scadenza, oppure che un altro istituto che agevola l'adempimento di tali obblighi, come l'agente di regolamento, diventi insolvente.</li> <li>• Rischio operativo: il rischio che un operatore del sistema o un provider fondamentale per il sistema non sia operativamente in grado di processare o regolare i pagamenti come previsto a causa di processi interni, persone e sistemi inadeguati o non riusciti.</li> </ul> |