

Gestione orizzontale delle transazioni

Obblighi di controllo del Fornitore (SCO) in merito alle transazioni

Titolo del controllo	Descrizione del controllo	Perché è importante?
<p>Procedure Operative Standard</p>	<p>Il Fornitore deve disporre di Procedure operative standard (SOP, Standard Operating Procedure) documentate che descrivono i passaggi necessari per gestire l'elaborazione delle transazioni con i clienti, inclusi, ove opportuno, i controlli manuali da eseguire, i limiti di autorizzazione, le fasi di escalation e gli accordi sui livelli di servizio. Le Procedure operative standard devono essere adottate dal team che si occupa del processo e il personale deve ricevere una formazione in linea con le sue responsabilità. Il Fornitore deve esaminare, aggiornare e firmare tutte le Procedure operative standard almeno annualmente. Ove del caso, le Procedure operative standard devono essere aggiornate qualora si sia verificato un cambiamento nel processo sottostante, al fine di garantire che riflettano le modifiche intervenute nell'ambito di tale processo. Le procedure devono essere approvate da una persona con autorità sufficiente, indipendente dall'autore, e occorre conservare le prove per dimostrare la revisione e l'approvazione.</p>	<p>Questo specifico controllo consente di prevenire il rischio di un errore involontario nell'esecuzione di una transazione con il cliente. Una situazione del genere può in effetti causare un'elaborazione ritardata o inaccurata, con conseguente danno per il Cliente, o generare un impatto di natura finanziaria e non finanziaria sulla banca.</p> <p>La mancata documentazione in merito alle Procedure operative standard può inoltre comportare che</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il personale non sia a conoscenza delle proprie responsabilità durante l'elaborazione delle transazioni con i clienti • Barclays non abbia la certezza che il Fornitore abbia adottato procedure adeguate e documentate per gestire i rischi associati all'elaborazione delle transazioni con i clienti.
<p>Accuratezza e completezza nell'elaborazione delle transazioni dei clienti</p>	<p>Il Fornitore deve garantire l'accuratezza e completezza di tutte le transazioni con i clienti per tutta la durata di tali transazioni. Il Fornitore deve disporre di appositi controlli volti a ridurre il rischio di elaborazioni inaccurate o incomplete. Il Fornitore deve gestire tale rischio implementando una combinazione appropriata dei seguenti controlli preventivi e rivelatori:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controlli Maker-Checker/doppia autenticazione prima del completamento di una transazione. • Segregazione delle mansioni • Processo di riconciliazione - Riconciliazione quotidiana dei libri e registri dei Clienti con la relativa contabilità generale, per monitorare le transazioni con i clienti scorrette e duplicate. • I report delle eccezioni devono essere generati con una frequenza prestabilita e le eccezioni identificate devono essere esaminate, adottando le misure appropriate entro i tempi prescritti. È necessario conservare le prove della revisione e delle misure adottate. 	<p>Questo controllo consente di prevenire il rischio di un errore involontario nell'esecuzione di una transazione con il cliente. Una situazione del genere può di fatto causare un'elaborazione inaccurata, con conseguente danno per il Cliente, o generare un impatto di natura finanziaria e non finanziaria sulla banca, come danni reputazionali o sanzioni/richiami ufficiali in ambito normativo.</p> <p>In caso di violazione di questo requisito, Barclays potrebbe non avere la certezza che il Fornitore disponga di controlli adeguati al fine di garantire l'integrità delle transazioni con i clienti per tutto il ciclo della transazione.</p>

<p>Controllo della qualità dell'elaborazione delle transazioni con i clienti</p>	<p>Qualora vengano eseguiti regolari Controlli di qualità indipendenti, il Fornitore deve utilizzare un framework di Controllo qualità documentato, che specifichi la frequenza dei test, le dimensioni e i criteri di selezione dei campioni, le modalità di valutazione dei rischi per prodotti o processi, i livelli di tolleranza o la percentuale di "approvazione" e la modalità di presentazione dei risultati. I test devono essere eseguiti indipendentemente dal responsabile. Laddove sia attivo il processo di controllo qualità, il Fornitore deve attestare almeno annualmente che il framework documentato è in uso, viene verificato e soddisfa i requisiti minimi.</p>	<p>Questo controllo consente di prevenire il rischio di un errore involontario nell'esecuzione di una transazione con il cliente. Una simile situazione può causare un'elaborazione ritardata o inaccurata, con conseguente danno per il Cliente, o generare un impatto di natura finanziaria e non finanziaria sulla banca, come danni reputazionali o sanzioni/richiami ufficiali in ambito normativo.</p>
<p>Autorizzazione durante l'intero ciclo di vita delle transazioni con i clienti</p>	<p>Il Fornitore deve garantire che i Limiti di autorità vengano stabiliti e documentati e che le transazioni con i clienti siano elaborate e approvate da colleghi con un livello di autorità commisurato al valore e alla natura di tali transazioni.</p> <p>Il Fornitore deve verificare i limiti di autorità, sia manuali che sistemici, almeno una volta l'anno o quando viene apportata una modifica a un processo, per assicurarsi che rimangano adeguati.</p>	<p>Questo controllo consente di prevenire il rischio di un errore involontario nell'esecuzione di una transazione con il cliente. Una situazione del genere può causare un'elaborazione inaccurata, con conseguente danno per il Cliente, o generare un impatto di natura finanziaria e non finanziaria sulla banca, come danni reputazionali o sanzioni/richiami ufficiali in ambito normativo.</p> <p>Questo requisito conferma la validità delle istruzioni per le transazioni con i clienti, garantendo che il diverso livello di autorità attribuito durante la transazioni con i clienti sia in linea con la delega dell'autorità stabilita e approvata dall'azienda.</p>
<p>Tempestività nell'elaborazione delle transazioni con i clienti</p>	<p>Il Fornitore deve garantire che le fasi del processo legate alle tempistiche siano identificate e documentate con SLA appositamente monitorati ove richiesto, come concordato con Barclays. Il Fornitore deve disporre di opportuni controlli per ridurre il rischio di eventuali ritardi nel processo di elaborazione, e garantire che le attività legate alle tempistiche siano opportunamente supervisionate. Il Fornitore deve gestire tale rischio implementando una combinazione appropriata dei seguenti controlli preventivi e rivelatori:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Accordi sul livello di servizio (SLA, Service Level Agreements) • Controlli di completamento delle attività, come il monitoraggio delle code e liste di controllo. 	<p>Questo controllo consente di prevenire il rischio di un errore involontario nell'esecuzione di una transazione con il cliente. Una simile situazione può causare un'elaborazione ritardata, con conseguente danno per il Cliente, o generare un impatto di natura finanziaria e non finanziaria sulla banca, come danni reputazionali o sanzioni/richiami ufficiali in ambito normativo.</p> <p>In caso di mancata implementazione di questo requisito, Barclays potrebbe non avere la certezza che il Fornitore disponga di controlli adeguati al fine di garantire la tempestiva esecuzione delle transazioni con i clienti per tutto il ciclo della transazione.</p>