



EY S.p.A.
Via Meravigli, 12
20123 Milano

Tel: +39 02 722121
Fax: +39 02 722122037
ey.com

**Shape the future
with confidence**

Relazione della società di revisione indipendente sulla descrizione, sulla configurazione e sull'efficacia operativa dei controlli di BCC Sistemi Informatici S.p.A.

Al Consiglio di Amministrazione di
BCC Sistemi Informatici S.p.A.

Oggetto

Siamo stati incaricati di emettere una relazione sulla descrizione redatta da BCC Sistemi Informatici S.p.A. (di seguito "BCC SI" o "Service Organization"), di cui alla Sezione 3 del presente documento, del proprio sistema dei controlli relativo all'erogazione di servizi IT a supporto dell'operatività bancaria (di seguito "Sistema") per tutta la durata del periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024 (di seguito "Descrizione") e sulla configurazione e operatività dei controlli dichiarati nella Descrizione.

La Descrizione indica che taluni obiettivi di controllo possono essere raggiunti solo se i controlli complementari presso le Organizzazioni Utenti considerati nel disegno dei controlli di BCC SI sono adeguatamente configurati ed operano efficacemente, unitamente ai controlli di BCC SI. Il nostro incarico non è stato esteso a tali controlli complementari presso le Organizzazioni Utenti, e non abbiamo valutato l'adeguatezza della configurazione né l'efficacia operativa di tali controlli complementari delle Organizzazioni Utenti.

BCC SI utilizza i subfornitori di servizi IT (di seguito "Subfornitori") richiamati nella Descrizione. La Descrizione include solo gli obiettivi di controllo e i relativi controlli di BCC SI ed esclude gli obiettivi di controllo e i relativi controlli presso i Subfornitori. La Descrizione indica anche che taluni obiettivi di controllo di BCC SI possono essere raggiunti solo se i controlli complementari presso i Subfornitori considerati nel disegno dei controlli di BCC SI sono adeguatamente configurati ed operano efficacemente, unitamente ai controlli di BCC SI. Il nostro incarico non è stato esteso a tali controlli complementari presso i Subfornitori, e non abbiamo valutato l'adeguatezza della configurazione né l'efficacia operativa di tali controlli complementari dei Subfornitori.

Le informazioni incluse nella Sezione 5 denominata "Ulteriori informazioni fornite da BCC Sistemi Informatici S.p.A." (di seguito le "Informazioni Ulteriori") sono presentate dal management di BCC SI per fornire informazioni aggiuntive e non costituiscono parte della Descrizione. Le Informazioni Ulteriori non sono state oggetto delle procedure previste dal nostro incarico sulla Descrizione del Sistema e sulla adeguatezza della configurazione e l'efficacia operativa dei controlli per il raggiungimento degli obiettivi di controllo e, di conseguenza, non esprimiamo alcun giudizio in merito.

EY S.p.A.
Sede Legale: Via Meravigli, 12 – 20123 Milano
Sede Secondaria: Via Lombardia, 31 – 00187 Roma
Capitale Sociale Euro 2.975.000 i.v.
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Milano Monza Brianza Lodi
Codice fiscale e numero di iscrizione 00434000584 - numero R.E.A. di Milano 606158 - P.IVA 00891231003
Iscritta al Registro Revisori Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - IV Serie Speciale del 17/2/1998



**Shape the future
with confidence**

Responsabilità di BCC Sistemi Informatici S.p.A.

BCC SI ha la responsabilità di redigere la Descrizione e la dichiarazione di cui alla Sezione 2 (di seguito "Dichiarazione"), inclusa la completezza, l'accuratezza e il metodo di presentazione della Descrizione e della Dichiarazione; presentare i servizi oggetto della Descrizione; dichiarare gli obiettivi di controllo; identificare i rischi del mancato raggiungimento degli obiettivi di controllo; selezionare i criteri presentati nella Dichiarazione e configurare, implementare e mettere in atto efficacemente i controlli per conseguire gli obiettivi di controllo dichiarati.

La nostra indipendenza e gestione della qualità

Abbiamo rispettato i principi sull'indipendenza e gli altri principi dell'*International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato sui principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale.

Applichiamo l'*International Standard on Quality Management 1 (ISQM1)*, che richiede di configurare, implementare e mettere in atto un sistema di gestione della qualità, che include direttive e procedure sulla conformità ai requisiti etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

Le nostre responsabilità

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sulla Descrizione redatta da BCC SI, nonché sulla configurazione e operatività dei controlli connessi agli obiettivi di controllo indicati nella Descrizione, sulla base delle procedure da noi effettuate. Abbiamo svolto l'incarico in conformità al principio internazionale sugli incarichi di assurance (ISAE) 3402, *Assurance Reports on Controls at a Service Organization*, emesso dall'*International Auditing and Assurance Standards Board*. Tale principio richiede di pianificare e svolgere procedure per acquisire una ragionevole sicurezza sul fatto che, in tutti gli aspetti significativi, la Descrizione sia presentata correttamente e che i controlli siano configurati in modo adeguato e che operino efficacemente.

Un incarico di assurance finalizzato alla emissione di una relazione sulla descrizione, sulla configurazione e sull'efficacia operativa dei controlli presso una service organization comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire evidenze sull'informativa contenuta nella descrizione, sulla configurazione e sull'efficacia operativa dei controlli. Le procedure selezionate dipendono dal nostro giudizio professionale, inclusa la valutazione dei rischi che la descrizione non sia presentata correttamente e che i controlli non siano configurati in modo adeguato o non operino efficacemente. Le nostre procedure svolte hanno incluso la verifica dell'efficacia operativa di quei controlli ritenuti necessari per acquisire una ragionevole sicurezza sul conseguimento degli obiettivi di controllo dichiarati nella descrizione. Un incarico di assurance di questo tipo prevede anche di valutare la presentazione complessiva della descrizione, l'adeguatezza degli obiettivi di controllo in essa dichiarati e l'adeguatezza dei criteri specificati dalla service organization nella dichiarazione.

Riteniamo di aver acquisito evidenze sufficienti e appropriate su cui basare il nostro giudizio.



**Shape the future
with confidence**

Limiti intrinseci dei controlli presso la Service Organization

La Descrizione di BCC SI è stata redatta per soddisfare le comuni esigenze di un'ampia gamma di Organizzazioni Utenti e dei loro revisori; pertanto, essa può non includere tutti gli aspetti del sistema dei controlli che ogni singola Organizzazione Utente può considerare importanti nel proprio contesto specifico. Inoltre, a causa della loro natura, i controlli presso una service organization possono non prevenire o individuare tutti gli errori od omissioni nell'elaborare o nel rendicontare le operazioni. Inoltre, la proiezione di qualsiasi valutazione dell'efficacia in periodi futuri è soggetta al rischio che i controlli presso la Service Organization possano diventare inadeguati ovvero non funzionare.

Giudizio

Il nostro giudizio è basato sugli aspetti indicati nella presente relazione. I criteri utilizzati nella formazione del nostro giudizio sono descritti nella Dichiarazione. A nostro giudizio, in tutti gli aspetti significativi:

- a) La Descrizione rappresenta in modo corretto il Sistema come configurato e messo in atto per tutta la durata del periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024;
- b) i controlli connessi agli obiettivi di controllo dichiarati nella Descrizione sono stati configurati in modo adeguato per tutta la durata del periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024 per fornire una ragionevole sicurezza che gli obiettivi di controllo sarebbero stati raggiunti se i controlli avessero operato efficacemente durante tutto il periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024 e se i Subfornitori e le Organizzazioni Utenti avessero applicato i controlli complementari di cui al paragrafo "Oggetto" della presente relazione durante tutto il periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024;
- c) i controlli esaminati, che sono stati quelli necessari a fornire una ragionevole sicurezza che gli obiettivi di controllo dichiarati nella Descrizione siano stati raggiunti, hanno operato efficacemente per tutta la durata del periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024 se i controlli complementari dei Subfornitori e delle Organizzazioni Utenti considerati nella configurazione dei controlli della BCC SI hanno operato efficacemente per tutta la durata del periodo dal 1° gennaio 2024 al 30 settembre 2024.

Descrizione delle procedure di conformità

I controlli specifici verificati, nonché la natura, la tempistica e i risultati delle verifiche sono elencati nella Sezione 4 "Processi, obiettivi ed attività di controllo, verifiche e risultati delle verifiche svolte dalla società di revisione indipendente".



**Shape the future
with confidence**

Potenziali utilizzatori e finalità

La presente relazione e la descrizione delle procedure di conformità riportate nella Sezione 4 "Processi, obiettivi ed attività di controllo, verifiche e risultati delle verifiche svolte dalla società di revisione indipendente" sono destinate unicamente alle Organizzazioni Utenti che hanno utilizzato il Sistema di BCC SI e ai loro revisori, che hanno una comprensione sufficiente per considerarle nel valutare i rischi di errori significativi nei bilanci delle Organizzazioni Utenti, unitamente alle altre informazioni, incluse quelle sui controlli eseguiti dalle Organizzazioni Utenti stesse.

La presente relazione e la descrizione delle procedure di conformità, pertanto, non potranno essere utilizzate per altri fini, né divulgate a terzi, in tutto o in parte, ad eccezione delle sopracitate Organizzazioni Utenti e dei loro revisori, senza il nostro preventivo consenso scritto.

Milano, 14 marzo 2025

EY S.p.A.

A handwritten signature in blue ink that reads "Massimiliano Bonfiglio". The signature is written in a cursive, flowing style.

Massimiliano Bonfiglio
(Revisore Legale)