

SENATO DELLA REPUBBLICA

— X LEGISLATURA —

Doc. XXII-*bis*

n. 4

VOLUME SECONDO

COMMISSIONE PARLAMENTARE D'INCHIESTA SUL CASO DELLA FILIALE DI ATLANTA DELLA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO E SUE CONNESSIONI

(deliberazione 19 febbraio 1991)

ALLEGATO ALLA RELAZIONE

DOCUMENTI ACQUISITI DALLA COMMISSIONE

ROMA 1992

I N D I C E

Rapporti internal auditor Messere del 22 dicembre 1988 (completo dei due memorandum preliminari) e del 16/6/1989.

Relazione di Drogoul in risposta al rapporto ispettivo.

Due memorandum preliminari al rapporto Messere, indirizzati da Messere al dott. Sardelli in data 23 settembre 1988 e in data 27 settembre 1988 (allegata lettera di trasmissione dell'avv. Garone, in data 14 novembre 1990). Pag. 3

Rapporto Messere del 22 dicembre 1988, completo di allegati, con traduzione a cura della Banca d'Italia (allegata lettera di trasmissione del rapporto indirizzata a Christopher Drogoul, a firma Messere/Sardelli). Pag. 11

Messaggio del 19 giugno 1989, con il quale il dott. Lombardi informa il dott. Bonamici di aver disposto una visita ispettiva dell'agenzia di Atlanta, come seguito della precedente ispezione del settembre 1988. Pag. 107

Lettera del 26 luglio 1989, a firma del dott. Lombardi, indirizzata alla direzione centrale, con allegato rapporto ispettivo del 16 giugno 1989, tradotto in italiano a cura degli uffici della banca. Pag. 111

Lettera del 20 luglio 1989, indirizzata da Christopher Drogoul all'auditor Louis Messere, con allegata la relazione in risposta al rapporto Messere del 22 dicembre 1988. Traduzione italiana. Pag. 131

Due memorandum preliminari al rapporto Messere, indirizzati da Messere al dott. Sardelli in data 23 settembre 1988 e in data 27 settembre 1988 (allegata lettera di trasmissione dell'avv. Garone, in data 14 novembre 1990).

Prot. 24/90 10

Avv. GIOVANNI GARONE
DIRETTORE DELLA LINEA LEGALE
Via S. Brancaccio

Roma, 14 novembre 1990

RACCOMANDATA A MANO

Egregio Dottor Di Raimo,

mi riferisco alla Sua richiesta verbale di delucidazioni in merito all'eventuale esistenza di tre versioni del noto rapporto Messere al 2/9/1988, trasmesso in data 22/12/1988 al dott. Sardelli e da quest'ultimo, unitamente al Sig. Messere, all'Ispettorato della Banca sotto la stessa data.

Svolti gli opportuni accertamenti, è risultato che del rapporto ispettivo Messere esiste una sola versione quella, appunto, del 22/12/1988.

Nel corso dei lavori, peraltro, il Messere redasse due "memorandum" preliminari, uno il 23/9/1988 e il secondo il 27/9/1988, entrambi indirizzati al Dott. Sardelli.

Ritenendo, pertanto, che la Sua richiesta si riferisca a tali documenti, ne trasmetto copia in allegato alla presente.

Molti cordiali saluti.



All. cit.

Egregio Signor
Dott. Giacomo DI RAIMO
Consigliere Preposto all'Ufficio di Segreteria della
Commissione Speciale sul caso della Filiale di Atlanta
della Banca Nazionale del Lavoro
Largo dei Chiavari, 79
ROMA

Traduzione Memorandum del 23 Settembre 1988

Indirizzato a Mr. L. Sardelli

da: L. Messere - Auditor dell'Area.

oggetto: Breve sommario della revisione alla Filiale di
Atlanta alla data del 2° Settembre 1988.

Questo a conferma della nostra conversazione del 19 settembre 1988 durante la quale Le relazionali su certi rilievi notati nel corso della revisione, attualmente in corso.

Di seguito elenco una lista di rilievi notati fino a questo momento.

A. Le registrazioni contabili per le Aperture di Credito confermate emesse non sono impostate ^{tempestivamente} ~~periodicamente~~. Anche per le Aperture di credito non confermate e per i documenti all'incasso non vengono registrate scritture.

La sezione Aperture di credito necessita una migliore organizzazione.

B. L'Agenzia ha 4 automobili in "leasing" e non e' stata rintracciata alcuna approvazione da parte dell'Area.

C. Diversi anticipi (Totale \$ 12.450) dati al Direttore dell'Agenzia per viaggi sono ancora in sospeso in attesa dei relativi giustificativi di spesa. (come chiarito a voce dal sig. Messere n.d.t.)

D. Nessuna approvazione della Direzione Centrale o dell'Area e' stata ancora rintracciata per spese (Tot. \$ 61.000) connesse con il recente ampliamento degli uffici.

E. Nessuna approvazione dell'Area e' stata rintracciata per
regali ai clienti all'inizio del 1988 (circa \$ 2.000).

F. Come richiesto la posizione della Entrade Int.l New York
al 21 Settembre 88 era:

Crediti in corso \$ 2.737.800.00

(3 Crediti)

Depositi in garanz. \$ 1.108.950,80

Secondo il Sig. Drogoul il cliente deve inviare \$ 6.000.000
come deposito in garanzia entro il 26 Settembre 88, in modo di
rendere l'Agenzia in regola con i termini e le condizioni
accordate al cliente.

Se avesse qualche domanda su quanto sopra, saremmo lieti di
fornire ulteriori dettagli.

Distinti saluti

- Messere

Traduzione Memorandum del 27 Settembre 1988,

da L. Messere- Auditor Area

a Mr. L. Sardelli

Oggetto: Breve sommario della revisione all'Agenzia di Atlanta
del 2 Settembre 1988

In seguito al nostro memorandum del 23 sett. 1988, il seguente e'
un aggiornamento dei nostri rilievi:

A.SUPERO DEI FIDI O UTILIZZO DEI FIDI IN DISCUSSIONE

CLIENTE	ESPOSIZIONE	FIDO	ECCESSO E NOTE
CARGILL AL 22/9	127.000.000	75.000.000	52.000.000
B.Of China "	33.000.000	40.000.000	Fido per attivita interbancaria
B.Sudameris "	9.000.000	2.000.000	7.000.000
Un.Bank Finl"	7.463.000	---	7.643.000
London			
Cr.Lyonnaise			
Paris 9/2	3.570.000	---	3.570.000
Banque de			
l'Agricult.9/2	234.894.000	171.200.000	63.694.000

- Le suddette irregolarità, con altri tipi di irregolarità sono state riferite al direttore dell'Agenzia per una soluzione.
- B. Sebbene siano molto pochi, sui fidi interbancari non vengono effettuati controlli ed una procedura per l'immediata attuazione è stata raccomandata.
- C. Sono state notate diverse differenze tra i fidi approvati ed i "2650"
- D. Le proposte di credito non erano modificate in seguito alle delibere della Sede Centrale.
- E. Per i fidi concessi nei limiti di autonomia non si predisponavano proposte di fido ne' 1705. L'approvazione del Comitato di credito era nel fascicolo del cliente (credit file).
- F. Presso l'Agenzia esiste la necessità che il capo della Segreteria Fidi si occupi delle molte incombenze amministrative connesse all'ufficio.
- G. L'area esecutiva dell'Agenzia necessita una grande ristrutturazione sotto forma di manuali operativi e strutture fisiche.
- H. Le funzioni contabili necessitano una centralizzazione
- I. Il deposito a garanzia dalla Entrade non è stato ancora ricevuto.

Distinti saluti

(L.MESSERE)

Rapporto Messere del 22 dicembre 1988, completo di allegati, con traduzione a cura della Banca d'Italia (allegata lettera di trasmissione del rapporto indirizzata a Christopher Drogoul, a firma Messere/Sardelli).

AL MANAGEMENT
 & CENTRAL AMERICA

BNL - ISPETTORATO E SICUREZZA						
CORRIERE IN ARRIVO DEL						
29 DIC. 1988						
Ispettorato		Sicurezza			Segreteria	
Vingio	EDP Aud.	Prot. Fisica	Prot. Dati	Gest Oper	Assic.	

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO
99.0889 CCG751
APERTURA CORRIERE

December 22, 1988

Mr. Christopher Drogoul
 First Vice President/Manager
 Banca Nazionale Del Lavoro
 Atlanta Agency

cc: Direzione Centrale
 Ufficio Ispettorato
 e Sicurezza

Dear Mr. Drogoul:

Enclosed is a copy of the report of examination of the Atlanta Agency conducted by our Internal Auditors as of the close of business September 2, 1988.

The examination included a comprehensive and detailed review of financial and operational procedures, and internal and accounting controls.

The results of the audit revealed several factors that warrant changes and improvement as specified in detail for each area reviewed.

Following your review of the Audit Report, please see to it that each recommendation and comments made therein is given devoted attention and is responded to, including corrective measures taken.

Your response should reach us no later than January 31, 1989, and please do not hesitate to contact Mr. Messere for any questions and/or clarifications you may need.

Very truly yours,

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO
 REGIONAL MANAGEMENT/NEW YORK


 Louis N. Messere
 Vice President
 Chief Internal Auditor


 Luigi Sardelli
 Executive Vice President
 Regional Manager

22 Dicembre 1988

RELAZIONE AUDIT

Al Sig. Luigi Sardelli, Executive Vice President
Direttore Regionale

dal Sig. Louis N. Messera, Vice President-Capo Revisore Interno

Oggetto: Revisione presso l'Agenzia di Atlanta

Data rev.: 2 Settembre 1988

Revisori: Sigg. Louis N. Messera Vice President, Capo Revisore
Interno, Christopher Russello, Assistant Secretary-Vice
revisore e Frank Campagnolo, Intermediate Int. Auditor

Oggetto: Abbiamo effettuato una revisione presso l'Agenzia di Atlanta alla data del 2/9/1988. In complesso sono state incluse nella medesima le più importanti aree della Filiale, comprese quella dei prestiti e dell'amministrazione dei Fidi, quella delle erogazioni, del portafoglio investimenti, delle contrattazioni in cambi e della relativa contabilizzazione; quella del trasferimento dei fondi, e delle relative reti di comunicazione, dei rimborsi e delle ricerche; dei servizi di deposito, delle lettere di credito ed accettazioni, dei conti "diversi" e dei conti "sospesi", dei raccordi con i conti dei corrispondenti bancari, dei conti acquisti, dei conti relativi alle spese di viaggio, vitto e alloggio ed infine dei conti economici. Sono state altresì verificate anche aree come gli incassi, i mobili e gli arredi, assegni in bianco ed assegni emessi, ed altri valori in consegna, segnalazioni obbligatorie, sicurezza della Banca, corriere in arrivo e partenza. Per tutte queste aree si è provveduto alla verifica della rispondenza con le prescrizioni in essere presso l'Agenzia a livello organizzativo, come pure sotto il profilo dei canoni contabili di usuren-
rente e di quelli del sistema bancario.

BANCA D'ITALIA
VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA
SERVIZIO NORMATIVA E AFFARI GENERALI DI VIGILANZA
SEGRETARIA COMMISSIONE CONSULTIVA
PER CUI LA COMMISSIONE ALL'ORIGINALE

ROMA LI - 3 MAG. 1991
IL TITOLARE DEL SETTORE



Si é proceduto alle verifiche sostanziali e di rispetto delle norme mediante l'esame delle operazioni, della documentazione di supporto e delle relative autorizzazioni; la revisione dei flussi di lavoro, verifiche alle consistenze quando applicabile, l'esame della portata e della efficacia delle segnalazioni alla Direzione, ed altre verifiche ritenute necessarie.

Inoltre abbiamo tenuto conto di quanto segnalato in precedenza dai nostri revisori esterni, e dagli organi di vigilanza.

La revisione é stata diretta dal sig. Louis N. Messere, Vice President, Capo Revisore Interno e con l'assistenza del Sig. Christopher Russello, Assistant Secretary, e dal Sig. Frank Campagniole, Intermediate Internal Auditor.

COMMENTO: A nostro avviso, sulla base dei rilievi emersi nel corso della revisione, le operazioni ed i controlli interni e contabili dell'Agenzia necessitano di migliorie nella maggior parte delle aree esaminate, e le manchevolezze sono state discusse a lungo con la Direzione dell'Agenzia nel corso dell'esame. E' tuttavia importante sottolineare che i profitti dell'Agenzia a tutto il 31/8/888, comparati con quelli alla stessa data dell'anno precedente, sono passati da \$ 1.363.967.51 a \$ 2.009.571.02, risultato che supera di poco le previsioni.

Sebbene abbiamo elencato nell'accluso elenco delle anomalie, specifiche osservazioni, brevemente le riassumiamo qui di seguito:

- ° La Direzione dell'Agenzia ed il personale hanno cooperato attivamente ed hanno recepito i nostri suggerimenti espressi nel corso della revisione. Tuttavia abbiamo lamentato ritardi nella ricezione di documenti o di dettagli richiesti, che in qualche caso non ci sono ancora pervenuti. Sottolineiamo non a puro titolo di segnalazione ma per comprovare che l'Agenzia necessita di un esperto Capo amministrativo.



strativo che realizzi le numerose misure correttive suggerite per assicurare corretti flussi di lavoro, per ottenere un accettabile livello di separazione dei compiti, e per ridurre al minimo i rischi che la Banca corre attualmente.

Diverse procedure contabili non erano seguite o non sono risultate correttamente eseguite, in particolare per quanto riguarda la registrazione dei contingenti relativi alle Lettere di Credito, i ratei delle spese, e il tempestivo riconoscimento delle commissioni su Lettere di Credito. L'Agenzia inoltre era già stata richiamata, per quanto riguarda il primo argomento, in sede di precedenti ispezioni effettuate dalla Banca di Stato della Georgia. Invitiamo l'Agenzia al totale rispetto delle norme contabili stabilite e di richiedere per iscritto istruzioni alla Filiale di New York se necessario. Raccomandiamo inoltre che tutte le funzioni contabili vengano affidate ad un solo elemento, allo scopo di separare correttamente le funzioni operative da quelle contabili.

° ° La preparazione dei dati contabili, il loro flusso ed il loro inserimento nei sistemi non sono conformi alle procedure in essere presso la BNL, e pertanto risultano carenti sotto il profilo della rispondenza e dei controlli. Come raccomandato specificamente in relazione, ciascuna area deve curare la preparazione dei propri dati contabili, da inoltrare all'addebito all'ISTO per l'inserimento nei sistemi.

° Alcuni anticipi corrisposti al Direttore, dell'Agenzia diverso tempo fa per spesa di viaggio, devono essere ancora sistemati. Sollecitiamo la sistemazione di questi anticipi entro il 31/12/1988.

→ (f) ° L'Agenzia dovrebbe astenersi dal concedere super alle linee di credito e/o di accendere posizioni che non siano coperte da linee di fido debitamente approvate.



Occorre designare un responsabile dei Fidi, per accentrare la gestione ed il controllo su tutti i fidi in essere, nonché di assicurare che le necessarie autorizzazioni siano state ottenute e risultino conservate, che la documentazione e le garanzie risultino in fascicolo, e che i dati inseriti a sistema, relativi ai fidi, siano aggiornati e conformi alle linee di credito approvate per il cliente e per i corrispondenti. Inoltre egli dovrà provvedere a rispondere ai rilievi pervenuti dalla Direzione Generale, sul quale argomento si è notato che l'Agenzia tende a rinviare continuamente.

- ° Pur tenendo conto che l'Agenzia sta attraversando un periodo piuttosto difficile a motivo dei doppi oneri dovuti alla contemporanea gestione dei due Sistemi (Mantec e BNL) esortiamo i responsabili delle varie aree di impegnarsi per impraticarsi con tutte le problematiche del nuovo sistema, in particolare utilizzando la documentazione relativa di cui sono stati forniti. Al riguardo per l'Agenzia è essenziale l'utilizzo e l'affidamento dei prodotti forniti dal nuovo sistema, mentre è della massima importanza il rigoroso rispetto delle norme e delle procedure della BNL. Pertanto l'utilizzo dei vari sistemi interni, applicati sui personal computers deve essere sospeso, in quanto rappresenta una duplicazione di lavoro. L'Agenzia deve affidarsi ai sistemi esistenti ed ai vari tabulati automatici che producono, dato che essi rappresentano i sistemi ufficiali della Banca.
- ° I controlli necessitano di essere rinforzati. Sia l'area Crediti che quella delle L/C, che attualmente riferiscono al Capo della Fidi, responsabile



dell'attività relativa ai finanziamenti "CCC", devono essere nuovamente affidate al Capo dell'Esecutivo. Inoltre tutte e due le citate aree necessitano di modifiche sostanziali negli attuali flussi di lavoro, al fine di migliorare la gestione dei dati e dei fascicoli, la separazione di compiti tra alcuni elementi ed anche tra diverse aree operative, la precisione nella lavorazione dei dati e la concordanza e la rispondenza delle registrazioni, istituendo la doppia figura, dell'incaricato preparatore e del verificatore, per tutte le operazioni contabili; in modo da assicurare che per tutti i prestiti concessi siano stati ottenuti i relativi documenti di impegno, debitamente autorizzati, e di assicurare che siano state espletate tutte le prescrizioni richieste per i finanziamenti, sotto il profilo tecnico.

- ° Alcune spese erano state sostenute senza le autorizzazioni della Direzione Centrale o Regionali come prescritto, in particolare per spese legali, per l'affitto di quattro autovetture, e per migliorie ai locali. Richiamiamo l'Agenzia al totale rispetto delle istruzioni e delle norme, nonché di richiedere le prescritte autorizzazioni.
- ° Occorre avviare un progetto per la conservazione delle scritture, e tutte quelle di maggior rilievo devono essere microfilmate, come suggerito.
- ° Le eccezioni mosse alla classifica di operazioni IBF richiedono le dovute correzioni.

A ricezione della presente relazione, alla quale sono allegati i rilievi ed i nostri suggerimenti atti a migliorare la situazione, la Direzione dell'Agenzia dovrà provvedere all'esame ed all'evasione dei rilievi rispondendo formalmente entro il 31/1/1989, con i documenti eventualmente in caso di necessità.



I LETTERE DI CREDITO

1. Rilievo: L'analisi del flusso di lavoro ha messo in evidenza una notevole mancanza di controlli e di separazione di compiti. L'Ufficio é costituito da tre elementi: un " Vice President " funzionario incaricato di concedere prestiti, un " Assistant Secretary " ed un impiegato, nessuno dei quali dipende dal Capo dell'Esecutivo. Dall'esame delle prestazioni dei citati elementi é emerso che ciascuno esplica tutti gli aspetti della gestione delle Lettere di Credito, che pertanto nessuno verifica il lavoro svolto dagli altri, e ciò ingenera numerosi errori, alcuni dei quali evidenziati in questa relazione.

RACCOMANDAZIONE

Un Ufficio Lettere di Credito normalmente é strutturato come segue: un impiegato, un impiegato con grado, un capo ufficio ed un preposto che dipende dal Capo dell'Esecutivo. La struttura sopra menzionata consente una corretta separazione di compiti ed un valido controllo. e deve essere adottata dall'Agenzia di Atlanta. Inoltre il preposto all'Ufficio non deve svolgere compiti di spettanza dell'area prestiti, come nel caso di specie. I compiti relativi ai finanziamenti devono di conseguenza essere separati da quelli relativi alla contabilità.

2. Rilievo: I termini della Lettere di Credito devono concordare con quelli specificati nei moduli riservati alla clientela nazionale, e con quelli delle comunicazioni telex cifrate per la clientela estera. Inoltre le richieste da parte di clientela nazionale devono essere accettate soltanto stilate su moduli standard della BNL, compilati e firmati dal cliente. Infine, tali richieste devono essere sottoposte al benefirma ed autorizzate per la loro emissione.

RACCOMANDAZIONE

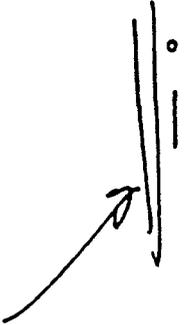
Nel corso dell'esame di alcune operazioni, abbiamo rilevato diversi casi in cui i termini delle Lettere di Credito non



ANUA NAZIONALE DELL'AVVUNO BANCA NAZIONALE DEL CREDITO

cordavano con quelli che apparivano sulla richiesta. Sintetizziamo qui di seguito quanto rilevato sull'argomento:

- L/C n. 1235 - la richiesta indica che i documenti devono essere presentati a New York per la negoziazione, mentre la L/C afferma che i documenti sono pagabili ad Atlanta.
- L/E n. 1342 - L'importo e le prescrizioni documentarie che appaiono sulla richiesta non concordano con quelli che indicano la L/C. Inoltre il modulo di richiesta risulta compilato e sottoscritto dal personale dell'Agenzia.
- L/C n. 10804 e 10954 - I citati crediti risultavano confermati dall'Agenzia di Atlanta, sebbene la Banca ordinante specificasse che essi non dovevano essere confermati.



Bisogna dedicare maggior cura per assicurare che i termini indicati nella lettera di credito concordino con quelli indicati sul modulo di richiesta; se questo risulta incompleto e/o di non sicura interpretazione, occorre contattare il cliente richiedendo di presentare un modulo per gli emendamenti.

La maggior parte delle Lettere di Credito all'importazione erano state emesse sulla base di lettere pervenute dalla clientela, comunicazioni a mezzo "fax", e moduli firmati in bianco. Raramente venivano presentati i previsti moduli di richiesta a stampa della BNL. Inoltre abbiamo rilevato che nessuna richiesta recava il benefirma o l'autorizzazione per la emissione.

In nessun caso una L/C può essere emessa senza aver ricevuto una richiesta compilata, redatta e firmata dal cliente. I moduli così compilati devono recare il benefirma e devono essere autorizzati da un Funzionario che ne abbia i poteri, prima che venga emessa la Lettera di Credito.

3. RILIEVO: In data 24/8/1988, la Continental Grain di New York ha presentato una fattura di \$ 3.586.716.00 pagabile emessa dalla Corporacion Andina de Fomento, Caracas, dal Credit Lyonnais di New York. Secondo i termini



i documenti erano pagabili contro tratta a 30 giorni dalla data della Polizza di carico, emessa sul Credit Lyonnais di New York. La Polizza di carico risultava datata 11/8/1988, e pertanto la tratta doveva scadere il 12/9/1988, sempre che i documenti fossero stati trovati in ordine.

La BNL di Atlanta fu richiesta di scontare la citata operazione e ciò venne effettuato in data 24/8/88 a presentazione della fattura. L'operazione è stata contabilizzata come deposito sul Credit Lyonnais di New York (voce 215 del Mastro).

RACCOMANDAZIONE

Poiché alla BNL di Atlanta non è mai pervenuta dal Credit Lyonnais notifica di accettazione della tratta, lo sconto non doveva essere effettuato. Successivamente abbiamo saputo che i documenti erano stati inoltrati alla opening bank per l'approvazione a causa di discordanze rilevate. In realtà lo sconto effettuato dalla BNL di Atlanta è stato concesso contro potenziali documenti non accettabili. La tratta è stata infine pagata il 15/9/88, tre giorni dopo la scadenza; lo sconto alla Continental Grain è stato prorogato per un ulteriore periodo di tre giorni.

Raccomandiamo vivamente che operazioni di queste specie non vengano eseguite se l'Agenzia non è in possesso della tratta accettata o di telex cifrato dalla banca accettante comprovante che la tratta è stata accettata e che il pagamento verrà effettuato alla scadenza. Raccomandiamo inoltre che dette operazioni vengano contabilizzate alla voce di Mastro 132 (Accettazioni Bancarie scontate)

4. RILIEVO: Tutte le disposizioni relative alle Lettere di Credito, sia in diminuzione che in aumento, debbono essere registrate tempestivamente.

RACCOMANDAZIONE

Dall'esame di alcuni fascicoli è emerso che i saldi ivi appa-
22 ni hanno messo in evidenza che gli addebiti non vengono registrati
nello stesso giorno in cui ha luogo l'operazione. Ciò è stato
provato dal fatto che delle 24 registrazioni registrate in data



BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

31/8/1968, nessuna operazione ha in effetti avuto luogo in tale giorno, con qualche data risalente al Luglio del medesimo anno.

E' indispensabile che gli addebiti vengano contabilizzati tempestivamente onde evidenziare correttamente le esposizioni sui tabulati che vengono emessi in via automatica, per evitare duplicazioni di pagamenti e per assicurare che l'utilizzo della linea di fido per L/C sia evidenziata correttamente sul mod. 2650. Allo scopo di realizzare quanto sopra, raccomandiamo che i diversi moduli di L/C usati dalla Filiale di New York, e forniti alla Agenzia di Atlanta nel corso della revisione, vengano utilizzati. I citati moduli hanno il foglio contabile inserito, e pertanto la compilazione dello stesso risulterà automatica una volta che il modulo risulti compilato.

5. RILIEVO: I fascicoli delle Lettere di Credito non risultavano correttamente corredati della documentazione prescritta.

RACCOMANDAZIONE

L'esame dei fascicoli delle Lettere di Credito ha messo in evidenza che sono carenti della documentazione necessaria per risalire alle operazioni. Inoltre la documentazione relativa alla emissione, agli emendamenti, ed alla negoziazione, non risultava conservata assieme. Raccomandiamo che i fascicoli delle Lettere di Credito vengano ristrutturati in modo che la documentazione prescritta sia conservata al loro interno in modo ordinato, in modo da garantire la possibilità di rintracciare i dati e di evitare errori in sede di revisione. Allo scopo di raggiungere detti obiettivi vi suggeriamo quanto segue:

- ° La documentazione relativa alla Commodity Credit Corp. ed alla Eximbank é stata rinvenuta in fascicoli separati. Raccomandiamo che tutta la documentazione venga raccolta in un solo fascicolo per facilitarne la consultazione.
- ° Tutti i fogli contabili, come quelli degli addebiti, conti economici, ecc. devono essere inclusi in un fascicolo.
- ° Attualmente, quando i pagamenti vengono eseguiti sul ritiro di tralle, il beneficiario viene informato a mezzo

23



zo telefono dell'importo del pagamento e delle relative spese. Le informazioni suddette devono essere comunicate al cliente per iscritto, conservandone una copia in fascicolo unitamente ai documenti negoziati. Se il pagamento viene effettuato a mezzo filo, occorre conservare in fascicolo anche una copia dell'avviso ricevuto a mezzo del Sistema Morcom da parte della Morgan Guaranty Trust

- ° Attualmente il saldo della Lettera di Credito, la data di scadenza, e le commissioni da percepire non risultano indicate sul fascicolo. Questi dati in sede di revisione sono necessari per evitare duplicazioni di pagamento, e pagamenti dopo scadenza. Essi inoltre servono come punto di riferimento in caso di periodici controlli.

Alla Agenzia di Atlanta sono stati inviati fascicoli: uno presso la Filiale di New York per le Lettere di Credito. Questi sono dotati di separati comparti che consentono una corretta separazione dei vari documenti.

6. RILIEVO: Le Lettere di Credito non confermate ed i pagamenti differiti non risultavano contabilizzati sul Mastro.

RACCOMANDAZIONE

Nel corso della revisione di tutte le Lettere di Credito in cui abbiamo rilevato che le L/C non confermate non risultavano contabilizzate presso l'Agenzia.

Le istruzioni della BNL prevedono la registrazione contabile tutte le esposizioni. Raccomandiamo perciò che la registrazione delle Lettere di credito non confermate avvenga immediatamente. Inoltre la contabilizzazione dei crediti non confermati serve come misura aggiuntiva di controllo sulle esposizioni. Anche le esposizioni debitorie derivanti da pagamenti differiti, attualmente non opposti sul Mastro, dovranno essere registrate.

7. RILIEVO: Le Lettere di Credito dovranno essere emesse nei termini specificati nell'autorizzazione della Direzione Centrale.

RACCOMANDAZIONE

Una linea concessa alla Oxford Industries Inc. prevista



Nazionale del Lavoro Banca Nazionale del Lavoro Banca Nazionale del Lavoro Banca Nazionale del Lavoro Banca Nazionale del Lavoro

zo per finanziamenti a 90 giorni e per Crediti standby scadenti entro 90 giorni. Una verifica delle posizioni in essere ha evidenziato che la L/C n. 1389 emessa in favore della Liberty Mutual Insurance Co. per \$ 191.988, aveva una scadenza posteriore di 306 giorni dalla data di inizio e conteneva una clausola di rinnovo che estendeva il credito per ulteriori periodi di un anno. Oltre a ciò, i seguenti clienti avevano esposizioni per Lettere di Credito per le quali le linee di facilitazione erano scadute ai fini interni:

<u>Cliente</u>	<u>Fido</u>	<u>scadenza</u>	<u>L/C in essere</u>
Dunavant Enterprises	10.000.000	31/7/88	76.694.77
Cargill, Inc.	125.000.000	31/7/88	767.641.00
Continental Grain	10.000.000	30/9/87	1.371.287.25

Raccomandiamo che le linee di credito vengano periodicamente revisionate per accertare che esse siano attuali e che le esposizioni concordino con i termini e le condizioni.

W

8. RILIEVO: Per un numero di clienti non sono stati rintracciati gli accordi permanenti per Lettere di credito.

RACCOMANDAZIONE

Gli accordi permanenti per Lettere di Credito, che documentano l'accordo e l'accettazione dei termini e delle condizioni da parte del cliente di ciascuna lettera di credito emessa per loro conto, per i sottoelencati clienti non risultavano in fascicolo:

- o Dunavant Enterprises
- o Cargill Inc.
- o Continental Grain Co.
- o Conagra
- o Flavio Acornero Wineries

25 Le richieste per Lettere di Credito della RNL prevedono in fascicolo di un accordo per L/C permanenti come documentazione di supporto per ciascun cliente richiedente Lettere di Credito. Raccomandiamo pertanto che venga ritirato un



10. RILIEVO: Le Lettere di Credito emesse per conto della Società George H. McFadden & Bro. risultavano contabilizzate sotto il nome della Dunavant Enterprises.

RACCOMANDAZIONE

Un certo numero di L/O emesse per conto della George H. McFadden & Bro. risultavano registrate a nome della Dunavant Enterprises. Dai contatti avuti con il Funzionario delle Lettere di Credito, abbiamo saputo che questa società è una associata della Dunavant Enterprises, che ne possiede il totale controllo.

Accordi per i quali partite di clienti possano essere contabilizzate a nome di altri sono ammessi soltanto se in fascicolo esistono un contratto e la relativa autorizzazione. Ciò può venire realizzato accertando che sul modulo di richiesta della BNL, nella sezione "Autorizzazione ed accordo della controparte" ci sia la firma della controparte; o indicando quest'ultima sull'accordo per Lettere di Credito permanenti; nessuna di queste due procedure è stata seguita per le operazioni citate.

Allo scopo di evidenziare correttamente le esposizioni per conto della George H. McFadden & Bro. a valere sul fido concesso alla Dunavant Enterprises è necessario completare come sopra detto il modulo standard di richiesta e/o l'accordo per L/C permanente.

11. RILIEVO: Le Lettere di Credito spesso presentavano duplicazioni di numeri.

RACCOMANDAZIONE

Sebbene un elenco delle posizioni in essere per Lettere di Credito sia conservato sul Personal Computer usato per la videoscrittura, viene spesso aggiornato alla fine della giornata. Di conseguenza, quando necessitano nuovi numeri per Lettere di Credito nel corso della giornata, si fa ricorso all'elenco delle L/C. Poiché i numeri relativi alle nuove L/C non vengono sequenziati alla fine giornata, abbiamo rilevato molti casi in cui lo stesso numero è stato usato per differenti Lettere di Credito.

Il numero della Lettera di Credito è l'unico dato per identificare



risulta autorizzato quale funzionario addetto ai prestiti, e di fatto esercita tale mansione.

3. Tutte le fasi ^{di} lavorazione per prestiti "CCC" ed altri prestiti esteri, prima dell'inserimento dei dati nel sistema sono gestite sulla base di un solo addetto per ogni operazione, e non c'è traccia di un doppio controllo, o altro effettuato da un secondo elemento.

4. L'Ordine di servizio n. 1 dell'Agenzia di Atlanta prescrive che tutti gli atti e documenti di qualsiasi natura siano firmati congiuntamente da due funzionari autorizzati. La nostra verifica estesa a 75 prestiti "CCC" ha evidenziato che in tutti i casi esaminati un solo funzionario aveva firmato per conto dell'Agenzia in un riconoscimento di qualifica apposto su una notifica di assegnazione (usata dall'esportatore per notificare al "CCC" che i suoi diritti e valore sulla garanzia sono stati trasferiti alla BNL) e in una accettazione sull'allegato B (utilizzato per documentare la volontà della BNL di acquistare tratte dall'esportatore). Inoltre si è rilevato che in tutti i casi soltanto un funzionario firma i messaggi telex inviati alla banca estera debitrice per informarla che i documenti sono stati negoziati secondo i termini della Lettera di credito.

5. Sebbene esista una lista di controllo dei documenti, pochissimi dei fascicoli CCC revisionati contenevano copie delle liste citate e nei casi in cui queste erano inserite in fascicolo, non c'era traccia di intervento da parte di un secondo elemento a scopo di controllo.

RACCOMANDAZIONE

Raccomandiamo che la struttura organizzativa esistente e le procedure seguite vengano modificate onde favorire una corretta separazione dei compiti, come è di norma nel sistema bancario. Allo scopo di conseguire ciò devono essere applicate le seguenti

- (1) Deve esistere una netta distinzione tra il personale strutturativo, sovrintendente e quello operativo.
- (2) Il personale operativo deve essere



vo dell'Agenzia.

(3) Il personale sovrintendente deve essere utilizzato per eseguire le verifiche sulle cartelle in corso di lavorazione, e per assicurare che l'analisi dei documenti con la checklist sia stata eseguita correttamente, e che le eventuali discordanze rilevate siano state seguite con la dovuta attenzione. E' necessario poi istituire dei fascicoli per i sospesi onde controllare che le cartelle contenenti discordanze siano seguite sino alla loro sistemazione. Al termine della circostanziata revisione, il citato personale visterà la checklist a comprova del suo operato.

(4) L'Ufficio Prestiti darà corso alle erogazioni soltanto dopo aver ottenuto le debite autorizzazioni dal settorista.

Oltre a ciò, raccomandiamo che venga accso un conto interno tra l'ufficio prestiti e l'area che cura i prestiti esteri (foreign loan/l/c area) per evidenziare la separazione dei compiti e per potenziare l'attendibilità nella lavorazione dei prestiti. Raccomandiamo inoltre per questi ultimi di utilizzare i fogli contabili standard della BNL, che sono predisposti per la indicazione di tutti i dati delle operazioni e dei visivi richiesti, in luogo dei ticket utilizzati per la vendita di Fondi Federali, utilizzati attualmente per la contabilizzazione.

GARANZIE

1. RILIEVO: I sottonotati prestiti in essere, concessi a clientela estera erano privi di documenti comprovanti l'obbligo da parte del debitore di rifondere le somme erogate. Allo scopo di facilitare l'esame a chi di dovere, descriviamo qui di seguito le operazioni, con le nostre raccomandazioni:

(A) Bank of China (Prestito n. 220-032174-00) \$ 33.000.000

La documentazione in fascicolo consiste in una proposta di credito indirizzata via telex alla Direzione



il quale documento é anche la sola evidenza rintracciata nel fascicolo del credito del cliente (vedi anche osservazioni alla voce autorizzazione prestiti).

La proposta prevedeva un affidamento di \$ 40.000.000 per lo sconto di tratte a 60,120 e 180 giorni, emesse dalla Ceroil Foods sulla Banca di China, Beijing.

Alla data del termine della revisione l'Agenzia non ha esibito alcuna documentazione ai revisori.

(B) Banca della Svizzera Italiana (Prestito n.220-035610-00) di \$ 3.607.200

Nonostante abbiamo fatto richiesta più volte di ottenere la documentazione relativa al prestito, non ci é stato possibile esaminare alcunché in proposito. A seguito del colloquio avuto col Direttore dell'Agenzia nel corso della revisione, abbiamo appreso che questa operazione é strutturata similmente ad un altro prestito in essere di \$ 5.277.710 concesso alla medesima cliente, per il quale ci é stata fornita la documentazione di supporto, da noi trovata in regola. Le tratte a valere su quest'ultimo prestito, furono presentate da Entrade International ed inviate all'incasso. Queste vennero successivamente scontate per la Entrade a ricezione di un telex cifrato pervenuto dalla Banca della Svizzera Italiana, che segnalava il possesso delle tratte sino alla data di scadenza, epoca in cui l'Agenzia sarebbe stata rimborsata dell'importo delle stesse.

RACCOMANDAZIONE (A) (B):

In considerazione del fatto che non siamo in possesso di una documentazione atta a valutare correttamente i rischi connessi in queste operazioni, e che non disponiamo di alcuna evidenza di debito o garanzia, abbiamo predisposto delle lettere di conferma da inoltrare ai clienti, ma al termine della revisione non ci sono pervenute ancora le risposte. Raccomandiamo



30

vivamente comunque di continuare la ricerca di detti documenti presso l'Agenzia, e quando rintracciati, di inviarcene delle copie per l'opportuno esame. L'impegno a pagare deve essere o fisicamente a nostre mani oppure, se conservato altrove, evidenziato da telex cifrato, o da estratto-conto, da parte del corrispondente.

(C) Exportkleb (Prestito n. 211-600237-00) \$ 8.707.846.66

L'esame di questa operazione ha evidenziato:

- o In data 30 giugno 1988 venne concesso un prestito per \$ 4.840.286.82 alla Entrade International al tasso dell' 8,25%, con scadenza 30 novembre 1988. In data 11/7/1988 venne registrato sotto il nome del medesimo debitore un altro prestito di \$ 3.849.300 al tasso dell' 8.50% con scadenza 27/12/1988.
- o In data 14 luglio 1988 i prestiti di cui sopra, nonché i ratei degli interessi maturati, vennero stornati, e la somma del capitale più quella degli interessi, ammontanti a \$ 8.707.842.66 venne contabilizzata come prestito a nome della Exportkhleb, assistito da documentazione da presentare dalla Agenzia di Atlanta a valere su una partita all'incasso n. 4061 datata 14 luglio 1988. Le istruzioni fornite alla banca negoziatrice indicavano di accreditare il conto della Agenzia presso la Morgan Guaranty 30 giorni successivi alla ricezione dei documenti all'incasso.
- o In data 26 agosto 1988 l'Agenzia ricevette una lettera dall'Entrade International con la quale informavano che la Ditta Exportkhleb segnalava che la nave era in avaria e che ^{la stessa} necessitava di riparazioni prima di riprendere la navigazione, e che la ditta citata faceva richiesta di una proroga di scadenza di la Entrade fece richiesta che il prestito



se prorogato sino a nuovo avviso. La Entrade venne quindi addebitata dei relativi interessi, la qual cosa verificammo successivamente nel corso della revisione e risultò eseguito in data 29/9/1988. Facciamo rilevare che questo prestito, unitamente ad altri sette (7), contabilizzati successivamente alla conclusione della revisione, alla data del 20 ottobre 1988 era ancora in essere, per un totale di \$ 38.557.983,38

Sulla base di quanto sopra esposto abbiamo rilevato quanto segue:

- (1) Non risulta essere a nostre mani alcuna documentazione a garanzia del rimborso. Una operazione di questo genere normalmente viene assistita sulla base di una Lettera di Credito irrevocabile, o di partita all'incasso con la garanzia di una banca estera, prima dell'erogazione del ricavo. Per com'è impostata attualmente questa operazione la Exportkhleb potrebbe eccipire sui documenti presentati, e rifiutare di pagare, creando un rischio di incasso, mentre non sembra possibile un ricorso alla Ditta Entrade.
- (2) Date le circostanze descritte al punto (1) precedente il debito andava contabilizzato a nome dell'Entrade, in quanto è questa Ditta che ha ottenuto l'incasso dei prestiti. Inoltre poiché i prestiti furono originariamente erogati e contabilizzati sul conto della Entrade, l'esposizione ha superato la linea di fido di \$ 3.000.000 concessa all'epoca all'Entrade.
- (3) Se un modulo prestampato per l'incasso di un credito documentario, simile a quello in uso presso la Filiale di New York, fosse stato compilato, esso avrebbe potuto essere utilizzato come scadenza alla Banca incaricata dell'incasso per notificare



di Atlanta di un ritardo nel pagamento; anche se la banca incaricata dell'incasso è tenuta a notificare la cosa, senza indugio, ai sensi dell'articolo 20 iij c della Pubblicazione n. 322 delle Regole Uniformi stabilite per gli incassi. Di fatto non è stata rinvenuta in fascicolo né tale notifica dalla banca incaricata dell'incasso (Bank for the Foreign Trade of U.S.S.R.).né alcuna traccia di un seguito di corrispondenza inviata dall'Agenzia. Facciamo inoltre rilevare che poiché non è stato utilizzato un modulo con le istruzioni a stampa, alla banca incaricata dell'incasso non sono state indicate le istruzioni per il protesto.

- (4) Questo tipo di finanziamento non è conforme ai termini ed alle condizioni previste nelle linee di fido approvate per la Exportkhleb, le quali sono utilizzabili per lo sconto di tratte a 180 giorni emesse dalla Exportkhleb con la garanzia della Vneshtsbank di Mosca.

Abbiamo predisposto una lettera di conferma e la abbiamo inoltrata alla Exportkhleb per ottenere la prova della esistenza della partita all'incasso. Al termine della revisione non sono ancora pervenute le conferme.

RACCOMANDAZIONE (C):

Premesso che tutta la documentazione relativa a questo prestito è stata esibita al Reparto Audit per la revisione, future operazioni di questo genere non dovranno essere finanziate se non in presenza di una obbligazione a rifondere le somme da parte del debitore, da conservare in fascicolo a garanzia degli esborsi. L'Agenzia di Atlanta è invitata inoltre ad utilizzare per



le partite all'incasso documentarie i moduli multipli stampati per le istruzioni, in uso presso la Filiale di New York, di cui ne abbiamo inviato un esemplare al termine della revisione. E' importante rilevare inoltre che la Agenzia, per indagare sullo stato delle partite in essere, si documenta presso la banca incaricata dell'incasso, piuttosto che basarsi sulle comunicazioni da parte dell'esportatore; e che vengano inoltrati solleciti o fatte richieste quando necessario. Raccomandiamo inoltre che venga sottoposta per l'approvazione, senza indugio, una ulteriore proposta per richiedere il fido necessario a coprire la maggiore esposizione, contenente la esatta descrizione di tutti i termini del contratto e dell'operazione.

2. RILIEVO:

Per numerosi clienti nazionali che ottengono prestiti a valere su linee di credito già approvate, l'Agenzia perfeziona l'operazione mediante un contratto scritto con il cliente unitamente a una "grid time note". Questi documenti vengono aggiornati con i dati relativi al rinnovo della linea di fido e sia la scadenza dell'effetto, che quella del contratto, collimano con quella relativa al fido, concessa ai fini interni. La combinazione di questi documenti esprime i termini e le condizioni dei prestiti.

La nostra revisione di questi documenti, esibiti a supporto dei prestiti in essere concessi alla clientela, ha messo in evidenza quanto segue:

- o In due casi gli effetti erano scaduti prima della data della revisione.
- o In due casi i prestiti in essere non erano assicurati da un effetto firmato in originale.
- o In cinque casi, il valore facciale dell'effetto ~~nostro~~ ^{nostro} non copriva tutto l'importo del prestito in essere. ^{in essere.}



questi 5 effetti risultavano scaduti al momento della revisione.

- o In quattro casi le lettere di "Agreement" erano scadute alla data della revisione.
- o In due casi in fascicolo mancavano gli originali delle lettere di "Agreement".
- o In sei casi il valore facciale delle lettere di "Agreement" era insufficiente a garantire gli importi dei prestiti in essere. Tre di questi sei casi inoltre avevano i contratti di che trattasi già scaduti.

Nota: vedi allegati I e II per il dettaglio di quanto sopra.

RACCOMANDAZIONE

Attualmente presso l'Agenzia di Atlanta le accettazioni e le altre evidenze di debito relative alla clientela nazionale vengono controllati dalla Segreteria Fidi, e tutte le evidenze di debito relative alla clientela estera, derivanti da Lettere di credito, mandati all'incasso, ecc., si trovano sotto la giurisdizione dell'Ufficio Lettere di Credito. Allo scopo di assicurare che per tutti i prestiti sia stata ottenuta la prescritta documentazione, occorre istituire un controllo indipendente per seguire che tutto sia conforme, nonché per poter disporre di un meccanismo che consenta delle segnalazioni periodiche alla Direzione dei casi di manchevolezza. Raccomandiamo pertanto che le accettazioni, i certificati di partecipazione, i telex cifrati, ed altre evidenze di debito, vengano accentrare sotto la giurisdizione ed il controllo dell'ufficio esecutivo, il quale dovrà effettuare una verifica per accertare l'esistenza nonché l'adeguatezza e l'esatta contabilizzazione dei dati nel sistema almeno una volta al mese. Inoltre

355 prestiti non debbono essere erogati se non dopo aver ottenuto dal cliente il documento comprovante il suo debito.



3. RILIEVO:

Le accettazioni non più utilizzabili, relative a prestiti in essere, sebbene adeguatamente controllate, non venivano mai annullate e rese alla clientela.

RACCOMANDAZIONE

La nostra revisione delle accettazioni ha messo in evidenza numerosi casi in cui le stesse, sia per clientela attiva che per clientela non più operante, erano custodite non invalidate in cassaforte, con due consegnatori; in alcuni casi con quasi una dozzina di accettazioni non più applicabili ai prestiti in essere. Raccomandiamo che venga eseguita una revisione a livello di singolo cliente per separare queste accettazioni, munirle della dicitura "pagato", e da restituire alla clientela.

4. RILIEVO:

La maggior parte delle accettazioni a nostre mani per la clientela nazionale non erano stilate secondo il sistema CPT.

RACCOMANDAZIONE

L'Agenzia di Atlanta deve adottare l'uso delle accettazioni già stampate per garantire la conformità del testo sotto il profilo legale.

5. RILIEVO:

(A) I prestiti alla Continental Grain Co. e Cargill, Inc. erano stati concessi contro accettazioni stilate dalla clientela.

(B) La società Cargill, Inc. aveva in sospeso i sotto-

36

<u>Prestito n.</u>	<u>tasso</u>	<u>scadenza</u>	<u>saldo</u>
210-060232+00	8.25	6/9/88	\$ 30.000.000



210-060232-01	8.375	6/9/88	⌘	3.000.000
210-060232-08	8.25	6/9/88		45.000.000

Non siamo stati in grado di riscontrare i dati relativi al tasso ed al saldo dei prestiti di cui sopra contrassegnati con i nn. 01 e 08, con nessuna delle 19 accettazioni nel fascicolo del cliente.

RACCOMANDAZIONI: (A) e (B)

Occorre richiedere alla clientela di sottoscrivere lo stesso tipo di modulo per le accettazioni "Master", come viene fatto per i prestiti degli altri clienti nazionali. Inoltre i termini e le condizioni degli attuali prestiti concessi alla Cargill devono concordare con quelli inseriti a sistema, e se necessario richiedere al cliente una nuova accettazione.

1. RILIEVO:

Quattro operazioni di prestito per complessivi ⌘ 4.682.931 figuravano in essere alla voce di Masto 211 Prestiti alla clientela estera non garantiti, a nome della Cargill International. Queste operazioni costituiscono la rimanenza di due rate su tre, con conteggio degli interessi, di pagamenti prorogati derivanti da due lettere di credito aperte dalla T. C. Ziraat Bankasi. Dall'esame successivo è emerso quanto segue:

- A. Le due lettere di credito vennero confermate al beneficiario, nonostante la T.C. Ziraat Bankasi avesse dato istruzioni alla Agenzia di non confermarle.
- B. In fascicolo esiste un telex inviato dalla Cargill International che precisa che la banca ha piena rivalsa sulle stesse.



Una successiva indagine tuttavia, evidenzia che il telex non era cifrato, né specificava quali particolari accordi per L/C si potesse applicare la detta rivalsa.

- C. Premesso quanto in (A) e (B) sembra evidente che la rifusione di questi prestiti sia a carico della T.C. Ziraat Bankasi. Di conseguenza la passività deve risultare contabilizzata in tal senso, piuttosto che a nome della Sargill International.
- D. Il prospetto dei prestiti evidenzia che il totale complessivo dovuto per questi 4 prestiti, sarà pagato alla scadenza finale del 1990. Tuttavia il pagamento della metà del capitale, doveva essere pagato nel 1989. Per motivi di tesoreria i prestiti avrebbero dovuto essere inseriti a sistema in conformità.
- E. Dopo la negoziazione l'Agenzia non ha mai contabilizzato né le due lettere di credito, né i due pagamenti prorogati. (Vedi commenti aggiuntivi alla voce Lettere di Credito).

RACCOMANDAZIONE

L'unico documento rappresentante il nostro credito per questa operazione è la Lettera di Credito della T.C. Ziraat Bankasi. Di conseguenza, questo prestito deve essere riclassificato a nome del vero debitore, e trasferito contabilmente alla voce 220 del Mastro, inserendo a sistema le variazioni dei termini di rimborso, che riguardano le scadenze del 1989.

Il fatto che la lettera di credito è stata confermata e che l'Agenzia è titolare di questo prestito a seguito dello sconto, la pone nella posizione di garantire il rimborso del debito nei propri confronti, e di rendere nullo qualsiasi tipo di rivalsa nei confronti dell'esportatore. Errori di questo tipo

38



possono risultare disastrosi nella eventualità che la T.C. Ziraat Bankasi non facesse fronte ai pagamenti alle scadenze. Come raccomandato altrove in questa relazione, ci preme sottolineare ancora l'importanza della separazione dei compiti nel corso della lavorazione di ciascuna operazione e di coinvolgerci più di un solo elemento. Ciò avrebbe consentito diverse occasioni, ai vari dipendenti chiamati in causa per effettuare dei controlli se fossero stati posti in essere, di scoprire così gravi pecche operative.

2. RILIEVO:

L'esame dei prestiti contabilizzati alla voce 220 del Mastro ha evidenziato vari prestiti concessi a diverse banche coreane, consegnati come descritto in seguito, allo scopo di allungare i termini di rimborso per l'importatore estero:

L'esportatore nazionale consegna all'Agenzia dei documenti di spedizione da negoziare contro emissione di Lettera di credito irrevocabile da parte di una banca coreana, che consente specificamente la presentazione di documenti con date scadute.

L'Agenzia dopo l'esame dei documenti, trovati in ordine, sconta il ricavo al beneficiario e mette in piedi un prestito a nome della banca coreana con una scadenza anteriore alla validità della lettera di credito. I documenti vengono successivamente negoziati entro pochi giorni prima della scadenza del prestito.

Dal nostro esame di operazioni della specie effettuate con banche coreane è emerso quanto segue:

(1) In tre casi le scadenze dei prestiti erano posteriori alla scadenza della validità delle lettere di credito, e cioè:

<u>Cliente</u>	<u>Importo prestito</u>	<u>scadenza prestito</u>	<u>scadenza L/C</u>
Cho Hung Bank \$	67.069.90	19/12/88	30/11/88
" " "	130.655.10	1/12/88	30/11/88
39 Korea First Bank	60.874.00	3/2/89	31/10/88



(2) In due casi i prestiti erano stati contabilizzati a nome della Dunavent Enterprises, Inc. (esportatore) invece che al nome della banca estera debitrice:

<u>Cliente</u>	<u>prestito n.</u>	<u>saldo prestito</u>
Korea First Bank	210-060216-13	\$ 115.417.80
Shinhan Bank	210-060216-11	192.216.14

RACCOMANDAZIONE

- (1) Occorre prestare attenzione affinché i documenti vengano presentati prima della scadenza della lettera di credito, e non prima della scadenza del prestito, o ricorrere alle modifiche dei termini della lettera di credito prorogandone la scadenza. Inoltre il tabulato scadenziere prodotto dal CPT per la videoscrittura deve evidenziare che viene revisionato periodicamente, in quanto abbiamo rilevato che in diverse occasioni, inclusa una delle tre citate sopra, la scadenza della lettera di credito non risultava indicata.
- (2) Questi prestiti devono essere accesi a nome della banche estere debtrici al fine di ridurre la scoperta entro la rispettiva linea di credito.

3. RILIEVO :

Un nostro esame delle operazioni ha messo in evidenza che la contabilizzazione di questi prestiti non è sempre uniforme. Abbiamo individuato 10 prestiti in essere alla voce 220, dove i prestiti di questo tipo erano contabilizzati con calcolo dell'interesse sul capitale scontato e non sul valore facciale dell'obbligazione, con l'importo dello sconto impostato come rendita (vedi all. III per dettaglio). In due di questi casi l'importo era rilevante. Per una operazione inclusa fra le 10 di cui sopra non risulta chiaro perché non è stata contabilizzata alla voce 132 del Conto, Accettazioni bancarie; dato che la tratta accettata è a mat. dell'Agencia di Atlanta ed è tratta sulla Israel Discount Bank.



RACCOMANDAZIONE

Sebbene quale che sia il procedimento scelto tra i due sopra citati, il calcolo della rendita perviene al medesimo risultato, è importante contabilizzare delle operazioni al valore facciale per bilanciare l'ammontare dello sconto, registrato alla voce 431 del Mastro, per i seguenti motivi:

- o Per assicurare la correttezza nelle regolazioni di bilancio.
- o Per distinguere rendite da incassare fisicamente dalla clientela da quelle che non sono da incassare, ma che maturano semplicemente sulla rendita (unearned income).
- o Per valutare correttamente l'utilizzo della linea di fido da parte del cliente. Nei casi riportati l'importo del capitale dato a prestito è contabilizzato per una cifra inferiore, e ciò crea l'errata impressione che il cliente abbia una maggiore disponibilità di fido.

Raccomandiamo di riservare la massima attenzione nella contabilizzazione dei fogli contabili dei nuovi prestiti.

Come già riferito altrove in questa relazione, occorre realizzare una corretta separazione di compiti, in modo che un elemento prepari i fogli contabili da registrare ed un altro dipendente venga autorizzato affinché esamini e apponga sul foglio contabile il proprio visto di controllo prima della registrazione.

4. RILIEVO :

Sebbene durante l'esame non siano state evidenziate discordanze per quanto riguarda le firme apposte sui documenti relativi ai prestiti concessi a clientela nazionale, non abbiamo potuto accertare se viene effettuato un esame delle firme dei debitori confrontando gli esemplari in nostro possesso e se le firme apposte dal cliente rientrano fra i poteri loro conferiti dalle loro società, in quanto non esiste una specifica documentazione. Una verifica dei fascicoli relativi alla



zione CCC ha dato i medesimi risultati.

RACCOMANDAZIONE:

Presso l'Ufficio Prestiti occorre istituire una funzione di controllo per le accettazioni e le altre evidenze di debito, e presso la Segreteria Fidi per quanto attiene la documentazione dei prestiti di tutti gli altri clienti, per evidenziare che tutte le firme sono state verificate con gli specimen a nostre mani, e che quelle apposte per conto di società ed enti risultino debitamente autorizzate. Occorre istituire un timbro di verifica, da apporre sul visto di chi ha effettuato la verifica.

5. RILIEVO:

Per 9 clienti risultavano mancanti le ultime delibere assembleari delle società e/o gli specimen. (vedi allegato IV).

RACCOMANDAZIONE

I documenti di cui sopra devono essere richiesti e verificati con i documenti in fascicolo.

6. RILIEVO:

Bisogna predisporre un elenco dettagliato dei prestiti accolti, con il conteggio dei relativi interessi, da inoltrare con cadenza mensile alla Direzione dell'Agenzia.

RACCOMANDAZIONE

Da un colloquio è emerso che la Direzione dell'Agenzia viene informata verbalmente quando gli importi dei prestiti entrano in mora. Raccomandiamo che venga predisposto perché la segnalazione di che trattasi venga inoltrata alla Direzione a mezzo di una formale segnalazione. Questi dati possono essere ricavati dalla segnalazione degli interessi attivi da ricevere, su base mensile.

7. RILIEVO:

42 Per il controllo degli interessi maturati da ricevere utilizzare la voce 316 del Mastro.



RACCOMANDAZIONE

L'Agenzia di Atlanta utilizza la voce 310 del Mastro, Conti diversi, per il controllo e la riscossione degli interessi da ricevere. Raccomandiamo che venga invece usata la voce 316 del Mastro allo scopo di operare uniformemente a quanto viene eseguito da tutte le altre dipendenze della rete BNL del Nord America.

8. RILIEVO:

Il controllo ed il compito di seguire l'incasso delle commissioni spetta al Reparto esecutivo.

RACCOMANDAZIONE:

Dal nostro esame è emerso che sia il controllo che l'incasso delle commissioni, presso l'Agenzia di Atlanta, è accentrato presso il Settore. Occorre una separazione di compiti per garantire che tutte le commissioni di nostra spettanza risultino addebitate o incassate tempestivamente. Raccomandiamo pertanto che questi compiti vengano assegnati al reparto esecutivo dell'Ufficio Prestiti, che provvederà i conteggi, preparerà gli addebiti, contabilizzerà e seguirà i pagamenti, segnalando al Settore ed alla Direzione dell'Agenzia le eventuali manchevolezze. Va fatto rilevare ancora una volta che il punto basilare di queste operazioni consiste nel far pervenire al reparto esecutivo copie delle disposizioni del cliente già autorizzate, munito di un timbro "eseguito" da parte della Segreteria Fidi, che servirà da indicazione nei casi in cui le commissioni debbano essere percepite, e serviranno come punto d'inizio di tutta la lavorazione successiva.

PRESTITI "CCC "

1. RILIEVO:

Un approfondito esame dei documenti relativi a 75 prestiti "CCC" in essere, ha evidenziato quanto segue:

1. La garanzia n. GSM-103-70064 relativa al prestito concesso alla Jordan Investment and Finance Corporation, con scadenza al 4/11/1994 indica il debitore come Finance and

43



BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

Credit Corporation. Inoltre la notifica dell'esportatore (Louis Dreyfus Corp.) indirizzata al "CCC" per segnalare la cessione all'Agenzia di Atlanta, ed il relativo allegato B., con il quale vengono definiti e sottoscritti i termini e le condizioni dell'acquisizione delle tratte dall'esportatore, non erano inserite nel fascicolo. L'Agenzia, prima del termine della revisione, ha ottenuto sì la modifica della garanzia che corregge esattamente il nome in Jordan Investment e Finance Corporation ma gli altri due documenti non sono ancora in fascicolo.

2. Le norme "CCC" prevedono che la notifica scritta dell'esportazione pervengano entro 30 giorni di calendario della data della esportazione stessa. Il nostro esame o scandaglio ha messo in evidenza che in 32 casi non risultava nel fascicolo dei prestiti nessun accuso di ricezione da parte "CCC". Inoltre, per i seguenti 4 prestiti, detto accuso di ricezione era stato espresso oltre i 30 giorni prescritti:

<u>Cliente</u>	<u>Garanzia</u>	<u>Prestito</u>	<u>scadenza</u>	<u>data notifica</u>
Central Bank of Tunisia	102-11251	\$ 313.508.58	10/11/86	12/12/86
		804.669.42	10/11/86	12/12/86
National Bank of Hungary	102-54167	1.467.550.00	4/11/86	10/12/86
		3.668.875.00	4/11/86	10/12/86

RACCOMANDAZIONE:

1. La documentazione prescritta deve essere richiesta ed inserita in fascicolo.
2. Nel caso che l'accuso di ricezione da parte della "CCC" non potesse essere ottenuta, occorre inserire in fascicolo fotocopie dell'inoltro a mezzo corriere, per documentare l'assolvimento del compito.

44

2. RILIEVO:



Occorre migliorare la conservazione della documentazione " CCC " e quella relativa ai vari elementi utilizzati per l'operazione. Nel corso della revisione abbiamo rilevato che le copie dei fogli contabili relativi ai pagamenti effettuati a nostro favore per prestiti, non vengono conservate nel fascicolo relativo alla documentazione " CCC ", e che i prestiti rimborsati totalmente non risultano opportunamente muniti della relativa indicazione " estinto ", e non vengono separati da quelli in essere, tempestivamente. Inoltre i fascicoli in essere sono tenuti in ordine di paese, ma le etichette dei fascicoli indicano il nome dell'esportatore anziché la banca estera del debitore del prestito.

RACCOMANDAZIONE:

Poiché tutti i prestiti " CCC " hanno origine da Lettere di Credito, occorre prestare la massima attenzione affinché la documentazione dei citati prestiti venga inserita nei fascicoli delle Lettere di credito, come suggerito nella parte che tratta queste ultime in seno alla nostra relazione. Ciò varrà ad eliminare il problema della mancanza di conservazione di documenti, come carenza nella gestione dei fascicoli delle lettere di credito, ed anche a ridurre significativamente il numero dei fascicoli separati da conservare ed aggiornare. Come alternativa ridotta, comunque, le targhette dei fascicoli attualmente in essere, dovranno essere aggiornati per includere il nome del debitore della banca estera ed il numero del conto del cliente ed il codice della operazione di prestito. Ciò ridurrà notevolmente il tempo necessario per rintracciare un fascicolo da esaminare, facilitando il riscontro con i prestiti in corso. Come raccomandato nella sezione di questa relazione, riservata alla conservazione delle scritture contabili, vanno intestati i fascicoli per ogni cliente, ed alla ricezione dei pagamenti, occorre inserirne delle copie sia nel fascicolo contabile che in quello dei documenti " CCC ", per rendere più facile un controllo. Quando avvengono pagamenti totali ad estinzione, occorre estrarre i fascicoli da quelli relativi alle posizioni in essere, munirli di apposito timbro e data, ed archivarli a



3. RILIEVO :

Le 4 operazioni di prestito elencate più avanti, da noi riscontrate essere partecipazioni acquisite dalla Central Bank for Cooperatives, non risultano classificate a Mastro in modo pertinente. Inoltre la documentazione della banca agente rinvenuta in fascicolo era incompleta, e consisteva in una sola copia della garanzia di pagamento. Questa, come pure la documentazione relativa alla cessione della partecipazione, erano conservate dall'assistente amministrativo del Direttore dell'Agenzia:

<u>Debitore</u>	<u>Paese</u>	<u>Importo</u>
Banque de l'Agriculture et du development Rural	Algeria	\$ 5.004.817.09
" " " " "	"	10.158.500.00
Ljublianska Banka	Yugoslavia	4.413.542.24
Banque Marocaine du Commerce Exterieur	Morocco	1.316.384.83

RACCOMANDAZIONE:

I sopraindicati prestiti debbono essere riclassificati alla voce 217- Prestiti di partecipazione. Per quanto attiene la documentazione, occorre richiedere alla banca agente copie dei documenti relativi all'operazione, e conservarle nel mezzo di custodia della S. Greteria Fidi. La documentazione richiesta consiste della Lettera di credito, della garanzia di pagamento, la cessione dei diritti dell'esportatore alla banca agente, ecc. In sostanza l'Agenzia deve chiedere copia di tutti i documenti relativi, come se l'operazione fosse stata svolta dall'Agenzia direttamente con il cliente. Va inoltre sottolineato che, a scopo di migliorare il sistema di archiviazione, la certificazione pervenuta dalla banca agente per la nostra partecipazione deve essere custodita presso l'Agenzia. I Prestiti assieme alle accettazioni ed alle altre evidenze di credito ottenute dagli altri clienti.

46

4. RILIEVO:



Le evidenze contabili costituenti il dettaglio dei saldi in essere, e la documentazione relativa ai prestiti di partecipazione ceduti ad altre banche erano conservati dall'assistente amministrativo del Direttore della Filiale. Inoltre tali saldi non risultavano inseriti nel sistema automatizzato.

RACCOMANDAZIONE:

I prestiti di partecipazione ceduti ad altre banche debbono essere contabilizzati e controllati dagli addetti alle contabilità dell'Ufficio Prestiti. Le scritture contabili relative alle citate operazioni devono essere inserite nel sistema automatizzato Mantec, in conformità alle "istruzioni relative alle operazioni di partecipazione con terzi", recentemente emesse, datate 31/10/1982, dal Direttore del Progetto Mantec.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. La sezione (E) del paragrafo 1493.4 delle norme che regolano le operazioni "CCC" stabilisce che il cessionario dell'esportatore non può essere una qualsiasi dipendenza della banca estera che ha emesso la lettera di credito. Dal nostro esame è emerso che n. 14 prestiti ammontanti complessivi a 5.846.905.30, concessi alla Ljubljanska Banka, sono stati ceduti con un contratto di partecipazione alla LBS, New York la quale è risultata posseduta totalmente dal prestatario, e pertanto non rientrano nella disciplina di che trattasi. Comunque l'Agenzia sostiene che le partecipazioni di questo tipo cedute anche a filiali della banca estera emittente della lettera di credito, non violino le citate norme "CCC" per il fatto che l'Agenzia di Atlanta risulta cessionaria della garanzia sulla documentazione "CCC". In considerazione che l'Agenzia in futuro, come riferiti dalla Direzione, eseguirà cessioni di questo tipo a filiali di banche estere, raccomandiamo di chiedere una opinione scritta da parte di un legale, o da parte della Direzione, per chiarire il caso.

47

2. Il prestito di \$ 533.415,50 concesso alla Imoco Continent



Bank Ltd. rappresenta il ricavo di una lettera di credito scontata per conto del beneficiario. In data 15 ottobre 1967 la Agenzia di Atlanta ha negoziato i documenti a valere sulla citata lettera di credito; questi tuttavia sono stati inviati per errore alla Bank Apoelim. In data 19 ottobre 1967 la nostra Agenzia istruiva la citata banca di spedire i documenti per corriere alla Israel Continental Bank. In fascicolo comunque non è stato rintracciato alcun documento comprovante che quest'ultima banca avesse ricevuto i documenti negoziati. Ciò è stato portato all'attenzione dell'Ufficio Lettere di credito, affinché appurasse che i documenti, in realtà, fossero pervenuti alla banca giusta.

3. N. 3 prestiti concessi alla Finance and Credit Corporation alla data della nostra revisione non risultavano in essere per l'importo del capitale ma risultavano saldi creditori alla voce del Mastro relativa ad interessi da ricevere:

<u>Prestito n.</u>	<u>Int. maturati da ricevere</u>
270 -032832-05	(\$ 26.453.47)
270-032832-06	(756.70)
270-032832-07	(245.65)

Totale	(\$ 27.445.82)

Raccomandiamo che questi saldi vengano esaminati onde provvedere alla loro sistemazione definitiva e che vengano effettuate le modifiche contabili relative.

4. La lettera contratto relativa alla linea di fido di \$ 7.5 milioni concessa alla Louis Dreyfus Corporation indica che il tasso d'interesse relativo alle anticipazioni deve essere stabilito nella data in cui si svolgono le anticipazioni; l'accettazione in fascicolo prevede il tasso dell'8.5%. Gli effettivi tassi d'interesse per questi due prestiti in data la data della revisione, risultavano essere 8.25%



tiamo a svolgere le opportune indagini per la sistemazione definitiva.

Segnaliamo inoltre che l'esame delle accettazioni e dei contratti in essere ha messo in evidenza che, nella maggioranza dei casi, non era stato stabilito il tasso d'interesse da addebitare; dalla successiva conversazione avuta con il Direttore dell'Agenzia si è appreso che ciò era dovuto al fatto che il tasso veniva pattuito verbalmente in occasione dell'accensione di ogni singolo prestito.

E' nostra opinione che il tasso contrattuale da applicare alle operazioni di prestito debba essere sempre indicato per iscritto sul titolo. Questo rappresenta il modo di addebitare ai termini del prestito da parte del debitore, e fornisce inoltre l'indicazione per la comprensione del contratto. Raccomandiamo perciò che venga richiesta una opinione legale in merito al completamento del titolo e del contratto.

Nel caso venga espressa una diversa opinione, per future operazioni occorrerà considerare che è necessario ottenere che il cliente firmi degli effetti che corrispondano nei dati con quanto stabilito nel contratto. Nel caso che il cliente risieda fuori zona, si possono richiedere effetti firmati in bianco, da conservare a cura di due elementi, da utilizzare in caso di bisogno.

5. Due accettazioni in essere relative ad operazioni con Bosun Locker of Georgia, Inc. per il valore facciale di \$47.277.82 e \$ 150.000 erano state emesse in duplicato. Raccomandiamo che una delle copie originali venga annullata.

III AMMINISTRAZIONE DEI FIDI

A. RILIEVO:

49 L'Agenzia non ha un preposto alla Segreteria Fidi. Al momento della revisione, molte delle funzioni erano svolte da un gruppo di settoristi, che aveva inoltre da seguire numerosi clienti. Inoltre abbiamo rilevato che i fascicoli dei fidi relativi



alle Banche estere era tenuti entro armadi non chiudibili a chiave, ubicati in una zona diversa dell'Agenzia. L'amministrazione dei fidi delle banche estere risulta non aggiornata.

RACCOMANDAZIONE:

All'inizio dell'esame risultavano affidati 58 clienti. Questa dimensione dell'affidamento, unita alle correnti o assenti funzioni di controllo, rilevato in questa sezione della relazione, impongono la nomina di un Capo della Segreteria Fidi a tempo pieno. Questo elemento non deve avere responsabilità per rapporti diretti con la clientela, e a lui devono far capo i fidi nazionali ed esteri, come pure tutte le incombenze relative alla loro completezza ed al loro aggiornamento. Una volta designato, il Capo della Segreteria Fidi dovrà provvedere ad accentrare il controllo fisico dei fascicoli relativi ai fidi, da realizzare in un locale con le restrizioni d'accesso, entro armadi metallici ignifughi e chiudibili a chiave.

2. RILIEVO:

Dall'esame dei fascicoli dei fidi in merito all'esistenza dei documenti di autorizzazione relativi alle linee di credito in essere, è corso quanto segue:

- o In 15 casi non sono stati rintracciati le autorizzazioni relative alle posizioni in essere (vedi allegato V).
Si fa rilevare che, tranne una, tutte le facilitazioni si riferiscono a banche estere.
- o In 11 casi i dati relativi al fido, approntati sul mod. 2650, non concordavano con quelli delle autorizzazioni in fascicolo; tutti relativi a banche estere (vedi allegato VI).
- o In 9 casi le esposizioni eccedevano le linee di credito concesse, come indicato sul mod. 2650 (vedi allegato VII).
- o In 6 casi a fronte delle esposizioni le linee risultavano scedute ai fini interni (vedi allegato VIII).



BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

RACCOMANDAZIONE:

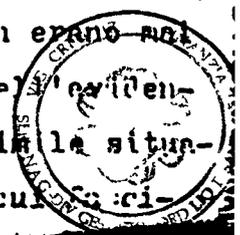
Il presente rilievo indica chiaramente il bisogno di una amministrazione e di un controllo indipendenti, onde assicurare la precisione, l'esistenza e l'adeguatezza delle posizioni interne ed estere, da parte della Segreteria Fidi. Ciò può essere ottenuto accentrando il controllo su tutti i documenti di autorizzazione e frequente confronto con i dati del mod. 2650. Tutti gli aggiornamenti da apportare alle linee di fido della clientela su questo modulo, debbono essere sottoposte per iscritto dalla Segreteria Fidi, con appositi moduli di aggiornamento, al reporto esecutivo, per l'inserimento di dati nuovi o per le variazioni necessarie. Dopo la contabilizzazione la Segreteria Fidi dovrà verificare il mod. 2650 con i moduli di aggiornamento di cui sopra, come punto finale del processo di verifica. La esecuzione tempestiva di quanto sopra darà garanzia di precisione per quanto riguarda i dati inseriti e ridurrà al minimo la quantità di tempo necessaria a rispondere ai rilievi della Sede Centrale. Per quanto riguarda le linee di fido in supero e quelle scadute, la Segreteria Fidi si deve assicurare che siano state ottenute tutte le autorizzazioni necessarie, e dovrà tenere un registro dei soccorsi per le proposte in corso di autorizzazione.

3. RILIEVO:

Dall'analisi delle procedure esistenti per la istruttoria delle pratiche di fido, è emerso quanto segue:

- o In 10 casi i termini per le proposte di fido per clientela nazionale discordavano da quelli apparsi sui documenti di autorizzazione (vedi allegato D).

Una successiva indagine ha messo in luce che non erano mai state allestite le versioni in lingua inglese delle autorizzazioni relative alle linee di credito autorizzate. Simile situazione si è verificata per i clienti esteri, nei cui fascicoli abbiamo rinvenuto soltanto le proposte di autorizzazioni della Direzione Centrale. Le copie distribuite a...



operativi interessati, per consentire un controllo circa la rispondenza dei dati per le operazioni effettuate e valutare sui fidi.

- ♦ Le autorizzazioni originali della Direzione Centrale erano custodite in semplice cartelline, anziché nei fascicoli dei fidi.
- o Per 9 fidi autorizzati dal settorista entro la propria autonomia non si era provveduto a redigere la relativa proposta di fido. (vedi allegato X). Nel fascicolo di ogni singolo cliente al posto della proposta di fido, c'era una nota riassuntiva con i dati relativi alla proposta approvata. Dall'esame delle facilitazioni è emerso che le stesse erano scarsamente dettagliate, e nei casi sottoindicati, non risultavano evidenziate gli aspetti favorevoli di supporto alla decisione di deliberare il fido.

Fido approvato il 25/7/1988 con \$ 200.000.00 di esposizione

Il fido di \$ 360.000 alla R.D. & D. International Inc. scade il 31/7/1989. La sola situazione patrimoniale nel fascicolo è una situazione provvisoria datata 31/5/1988 che indica un patrimonio di \$ 152.540 ed un utile netto di \$ 65.702.= Situazione patrimoniale non verificata.

Fido approvato il 17/6/1988 - \$ 177.305.72 di esposiz.

Il fido di \$ 150.000 concesso alla Bosun's Locker of Georgia, scade il 31/12/1988. Scoperto in supero. Il solo documento in fascicolo consiste in una situazione patrimoniale provvisoria di metà esercizio datata 31/8/1987, non verificata.

Fido approvato il 17/6/1988 - esposizione \$ 13.510.70

La linea di credito di \$ 20.000 concessa alla American Limosine Service scade il 31/12/1988. La situazione finanziaria al 31/12/1987, peraltro non verificata, evidenzia un utile netto di \$ 6.284.=



BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

Linea di credito del 2/6/1988 - Esposizione di \$ 975.904.51

Il fido di \$ 500.000 concesso alla Tatum Farms scade il 31/12/1988. Scoperto in supero; la situazione patrimoniale in fascicolo, non controllata, evidenzia un patrimonio di \$ 9.715.486 ed un utile netto di \$ 180.367. Tuttavia non risulta indicato l'anno a cui si riferisce l'utile dichiarato.

Linea di credito approvata il 14/3/1988 - Esposizione di \$ 434.577.99

Il fido di \$ 475.000 concesso alla Siddiki Brothers, Inc. scade il 30 settembre, 1988. La situazione patrimoniale, debitamente certificata, del 31 marzo 1988, evidenzia una perdita netta di \$ 492.000 a fronte di un patrimonio di \$ 3.944.078. Tuttavia la posizione del cliente al termine dell'esercizio finanziario precedente (31 marzo 1987) evidenzia un utile netto di \$ 165.537 su un patrimonio ammontante a \$ 4.378.714.

RACCOMANDAZIONE:

Tutte le proposte di fido, sia per clientela nazionale che estera, e senza tener conto delle varie fonti deliberanti, debbono tramitare per la Segreteria Fidi, la quale provvede al loro esame per completezza di dati e li segue fino all'ottenimento delle delibere. Le proposte, in attesa della loro approvazione debbono essere seguite a mezzo di un registro dei sospesi, per mezzo del quale la Segreteria Fidi dovrà confrontare le condizioni della delibera con quelle della relativa proposta. Dopo avere esaminato l'esistenza dei prescritti requisiti della documentazione, deve essere predisposto un mod. 1702 o 1705 riportante le condizioni autorizzate, e firmato dalla Segreteria Fidi. Copie di detti moduli vanno quindi distribuiti a ciascuna area operativa (prestiti, lettere di credito, operazioni in divisa estera, sala cambi) onde consentire a questi uffici verificare la rispondenza delle condizioni in occasione delle operazioni poste in essere.

4. RILIEVO:



Occorre prendere in considerazione la necessità di ristrutturare i fascicoli dei fidi della clientela. Inoltre questi devono contenere evidenze delle telefonate fatte ai clienti.

RACCOMANDAZIONE:

Sebbene i fascicoli dei fidi relativi alla clientela nazionale siano stati trovati in stato abbastanza soddisfacente, abbiamo rilevato che in molti casi i dati e le evidenze erano sfusi nelle cartelle. Come menzionato nel rilievo n. 1 di questa sezione, la conservazione dei fascicoli dei fidi concessi alle banche estere è risultata carente. Raccomandiamo all'Agencia di Atlanta di utilizzare il tipo di cartella istituito di recente dalla Filiale di New York, incaricata di far fronte ai bisogni della rete della Filiali della ENL, di cui una copia è stata inviata all'Agencia di Atlanta precedentemente l'inizio della revisione.

Facciamo inoltre rilevare che in tutti i fascicoli dei fidi esaminati mancavano delle evidenze recentemente istituite per le visite alla clientela, allo scopo di dimostrare che i conti sono serviti attivamente. Raccomandiamo che i talloncini per le chiamate del settorista al cliente, vengano compilati e che le copie vengano conservate nel fascicolo del cliente.

5. RILIEVO :

Per n. 28 clienti mancavano i rendiconti patrimoniali, certificati (vedi allegato XI).

RACCOMANDAZIONE:

Dall'esame dell'elenco di cui sopra è risultato che 19 clienti erano costituiti da banche estere. Raccomandiamo che in fase di accentrimento dei fascicoli dei fidi, tutte le banche estere con esposizioni in essere siano inserite nello rendenziero seguito dalla Segreteria Fidi per la clientela nazionale.

54
6. RILIEVO:

Dalla revisione dei mod. 2650 è emerso che 6 clienti avevano no più di un numero codice con esposizione in essere



allegato XII).

RACCOMANDAZIONE:

La Segreteria Fidi deve predisporre fogli contabili con la corretta indicazione dei dati per impedire che il cliente risulti esposto con diversi numeri di categorie di conti. Dato che il mod. 2650 é uno strumento usato, non solo dalle Filiali, ma anche dalla Direzione Centrale per effettuare periodiche verifiche dell'utilizzo delle linee di fido da parte del cliente, é indispensabile la massima accuratezza. Spetta alla Agenzia di assicurare questa accuratezza, in quanto gli aggiornamenti possono essere originati solo a livello di Agenzia.

7. RILIEVO:

La documentazione relativa agli scoperti della clientela nazionale é tenuta in ordine di cliente, ed é conservata nei mezzi forti a due chiavi, dalla Fidi. Viene usato per controllo un prospetto aggiornato mensilmente, ma esso viene tenuto dentro il relativo contenitore. Di conseguenza in caso di smarrimento di questo, anche il registro del suo contenuto andrebbe perduto.

RACCOMANDAZIONE:

Occorre istituire un registro dei "documenti importanti o di rilievo" allo scopo di verificare se la documentazione ricevuta é conforme alle prescrizioni della Direzione Centrale, e per allinearsi ai meccanismi di controllo in essere presso le altre Filiali della rete BNL negli U.S. Una volta approntato, questo registro dovrà fisicamente essere custodito in un luogo diverso da quello dove vengono conservati i documenti;

8. RILIEVO:

Le procedure correnti per la riduzione dei saldi dei conti collaterali per cassa della clientela, non prevedevano la approvazione della Segreteria Fidi prima della loro esecuzione.

5p



RACCOMANDAZIONE:

L'autorizzazione della Segreteria Fidi per la riduzione dei sal di dei collaterali per causa della clientela va richiesta allo scopo di documentare che le riduzioni sono state effettuate in conformità ai termini stabiliti dalla facilitazione di credito approvata, e per verificare che ^{non} vengano eseguite riduzioni unilaterali da parte del settoreista. Raccomandiamo che venga emesso un ordine di servizio allo scopo, e che la Segreteria Fidi vigili circa la esatta applicazione di quanto precede.

9. RILIEVO:

La garanzia della Horfood, Inc., richiesta per il prestito di \$ 1.000.000 concesso alla Drumheller Bag and Supply, Inc., non risultava in fascicolo. Inoltre la garanzia della Banca Del Gottardo relativa al prestito di \$ 53.000 concesso alla Good as Gold, Inc., era scaduta sin dal 15 gennaio, 1966.

RACCOMANDAZIONE:

Occorre richiedere rispettivamente le garanzie originalized aggiornate.

10. RILIEVO:

Il prestito di \$ 19.457.513.16 della RJR Nabisco era assistito da una copia conforme, non firmata, del contratto di prestito di \$ 600 milioni.

RACCOMANDAZIONE:

La versione originale firmata di questo contratto deve essere richiesta ed inserita nel fascicolo custodito nel mezzo forte.

11. RILIEVO:

Non esisteva la documentazione di supporto "U.C.C." relativa alle garanzie per il collaterale, per il prestito concesso alla U.S. Furniture Industries per un milione di dollari

56 Raccomandazione:

E' necessario proseguire nell'azione per accertare



le garanzie.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. N. 6 posizioni erano prive di studi recenti per quanto attiene, cinque stati esteri. Abbiamo lasciato all'Agencia un elenco affinché la Direzione prosegua gli accertamenti.
2. Sebbene le delibere di autorizzazione della Direzione Centrale fossero in fascicolo, non abbiamo potuto rintracciare le proposte di fido datate 10 novembre, 1987 di 10 milioni di dollari da concedere alla Dunavent Enterprises e del 24 giugno, 1988 per la facilitazione di \$ 835.000 alla Lombardini USA, Inc.
3. Il vero nominativo per il prestito in essere di 19.457.513,1 dollari, attualmente contabilizzato a nome R.J.Reinolds (cite n. 060712) dovrebbe essere variato in R.J.R. Habisco, il nuovo nome della società.
4. Sebbene risulti in essere una posizione contabile a nome dello stato della Georgia, relativo ai conti collaterali accesi per il prestito di \$ 295.171.30, concesso alla Flavio Accornaro Wineries Inc., sono sorti dei problemi circa la possibilità di accendere posizioni anche a livello di divisione amministrativa (county level). Alla fine della revisione l'Agencia era in attesa di ricevere l'opinione di un legale su detto argomento.

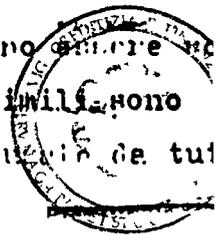
IV SALA CAFFI/ OPERAZIONI IN DIVISA ASPETTO COMMERCIALE ED ESECUTIVO

1. RILIEVO:

A seguito di una revisione delle modalità operative seguite nelle aree in oggetto, abbiamo individuato diverse procedure richiedenti variazioni allo scopo di migliorare i controlli e di ottenere una migliore separazione di compiti, come segue

57

A. Le fiche attualmente usate dall'Agencia devono essere sostituite da quelle umane standard (fac-simile) sono stati consegnati nel corso della revisione) tutte le tut



te le altre Filiali della DNL, che hanno sia la copia per l'area commerciale che per quella esecutiva. Le fiche devono essere datate correttamente al momento della esecuzione dell'operazione.

B. Raccomandiamo l'uso di un registratore di telefonate, per registrare l'esecuzione dell'operazione della sala cambi, e la conferma da parte dell'area esecutiva. Questa procedura consentirà all'Agencia di fare indagini e di dirimere ogni controversia sorta con il cliente o broker.

C. L'area commerciale deve interrompere immediatamente la pratica di dare istruzioni alla sala cambi, in quanto questa funzione ricade sotto la responsabilità dell'esecutivo. Al riguardo richiamiamo la vostra attenzione sull'uso dei vari " Funds Settlement Reports " sia per le contrattazioni in divisa che per quelle della sala cambi. Questi tabulati, prodotti dal sistema Mantec, a seguito dell'inserimento dei dati dell'operazione, verifica ed inserimento delle istruzioni per il regolamento, una volta esaminati e visti dall'esecutivo, sostituiranno le istruzioni usate attualmente per il pagamento o la ricezione dei fondi, sia espressi in dollari che in valuta estera.

D. La sala cambi deve essere attrezzata con un terminale che consenta al cambiista di effettuare delle richieste di posizioni al sistema Mantec. Questo è essenziale allo scopo di utilizzare al massimo la disponibilità di operare in real-time, rimpiazzando nella sala cambi l'utilizzo di procedure manuali per la richiesta delle posizioni.

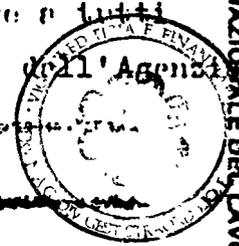
E. Giornalmente il cambiista dovrà fornire all'esecutivo i numeri consecutivi delle fiches utilizzate nel corso della giornata lavorativa, in ordine di numero, onde consentire che si verifichi che tutte le operazioni siano state utilizzate.



- F. Tutte le operazioni inserite nel sistema Mantec devono essere verificate giornalmente dal reparto esecutivo con il tabulato delle operazioni in divisa estera della giornata (MTFPO05) e quello relativo alle contrattazioni effettuate dalla sala-cambi nel corso della giornata (MTMP005) per quanto attiene la completezza dei dati, la accuratezza e la corrette classifica IBF.
- G. Il tabulato delle conferme delle operazioni in cambi non pervenute (MTFPO22) e quello delle conferme delle contrattazioni della sala-cambi non pervenute (MTMP019) debbono essere spuntati dal reparto esecutivo ed aggiornati in via permanente. Occorre istituire una procedura per seguire le conferme non ancora ricevute dalla controparte. Questi tabulati non risultavano più aggiornati rispettivamente dall'aprile 1988 e dall'agosto 1988.
- H. Similmente a quanto realizzato recentemente con l'interfaccia automatizzata della sala-cambi, deve essere utilizzata l'interfaccia disponibile per le operazioni in valuta estera per eliminare procedure manuali per le relative scritture contabilizzare sul sistema BNL.

RACCOMANDAZIONE:

Come ampiamente discusso e raccomandato nel corso della revisione allo scopo di migliorare la qualità delle procedure operative, ed i relativi controlli, è necessario aderire alle modifiche sopra elencate per l'area commerciale ed operativa. Inoltre sottolineiamo che tutte le richieste on-line ed i tabulati automatizzati prodotti dai sistemi Mantec e BNL, vengono esaminati allo scopo di aumentare il loro utilizzo ai fini della speditezza e dell'efficienza. Ciò va incoraggiato ad ogni livello, e raccomandiamo la rilettura dei vari manuali operativi allo scopo di far conoscere a tutti ciò che è disponibile e ciò che può essere utilizzato dall'Agenda



2. RILIEVO:

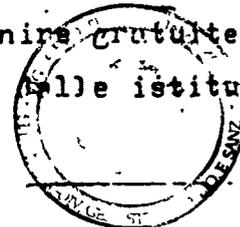
Dall'esame relativo all'osservanza delle procedure contabili, delle norme IBF e dei relativi controlli, è emerso quanto elencato qui di seguito. Per questi rilievi occorre procedere alle rettifiche necessarie:

- A. Una quantità di operazioni di deposito non garantite, non risultavano correttamente classificate come collaterali per cassa (voce di Mastro 579) ed un deposito a tempo determinato della Foreign Official Institution doveva essere appoggiato alla voce di Mastro n. 579, in quanto rappresenta un collaterale per cassa.
- B. Diversi depositi a termine ricevuti dalla DFL di Londra non risultavano classificati come "IBF", ed un deposito di £ 22.294.34 era stato erroneamente classificato come "IBF" in quanto d'importo inferiore a \$ 100.000.=
- C. Abbiamo rilevato che i conti di Mastro 400 relativi agli interessi maturati da riconoscere, vengono contabilizzati manualmente a debito per le rettifiche di valuta, con ciò creando delle differenze che restano in essere sino alla scadenza delle operazioni sottostanti. Recomendiamo alla Agenzia che detti conti interni non possono essere rettificati manualmente, pertanto questa procedura deve essere sospesa immediatamente, stornando i ratei di interessi fino alla data odierna, e reimpostando i ratei d'interesse (valuta retrodatata) per una corretta impostazione della operazione.

RACCOMANDAZIONE:

Sulla base dei rilievi di cui sopra raccomandiamo che vengano adottate appropriate misure correttive e che vengano istituiti i controlli onde prevenire che si ripetano noti problemi.

6) Inoltre desideriamo sottolineare la necessità di conoscere bene e di osservare le norme IBF, allo scopo di prevenire eventuali osservazioni nel corso delle ispezioni-effettuate dalle istituzioni di vigilanza.



3. RILIEVO:

L'esame del tabulato dei rilievi relativi alla gestione di tesoreria, ha messo in evidenza diverse eccezioni per quanto riguarda superi dei limiti "gap" stabiliti.

RACCOMANDAZIONE:

La Direzione dell'Agencia dovrebbe prendere opportune iniziative per prevenire irregolarità della specie a ripetizione. Inoltre il citato tabulato, che viene inviato al cambista, deve essere inoltrato anche al Direttore dell'Agencia, che lo deve analizzare e vistare a dimostrazione di averlo esaminato e/o autorizzato in caso di necessità. Il citato tabulato, vistato, deve essere conservato in fascicolo per futuri ricorsi ed esam.

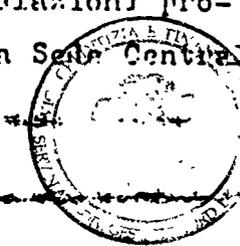
4. RILIEVO:

Una revisione delle linee di credito interbancarie, della loro contabilizzazione sul sistema BNL e la loro utilizzazione ha messo in rilievo quanto segue:

A. Tutte le linee di fido interbancarie (16) non risultavano registrate sul sistema BNL come prescritto, ad eccezione di quelle che seguono, che richiedono pure rettifiche:

- o) Linea di \$ 2MM per la Korea Exchange Bank, Seoul registrata alla voce di Mastro 220 (Prestiti commerciali) invece che alla voce relativa alle operazioni interbancarie.
- o) Linea di credito di f 1MM per LBS Bank, registrata alla voce di Mastro n. 220, che deve essere ridotta a zero.
- o) Linea di fido di \$ 1MM per la Southern Trust Corp. registrata alla voce di Mastro 215, che deve essere ridotta a zero.

A causa di tutte queste discordanze , tutte le segnalazioni prodotte per la Direzione locale, quella Regionale e la Sede Centrale sono state riscontrate imprecise ed incomplete.



L'argomento è stato discusso a lungo con la Direzione dell'Agenzia ed all'anno successivo l'importanza che tutte le linee di credito siano inserite nel sistema DNL allo scopo di evidenziare con esattezza e produrre tabulati, sia per le linee di fido approvate che per il loro utilizzo: sul tabulato delle esposizioni delle banche (recentemente modificato per segnalare l'utilizzo per codici della Direzione C.), sul mod. 2650 e sul tabulato dell'utilizzo. La circostanza che i fidi non erano stati inseriti a sistema hanno originato diversi rilievi evitabili da parte della Direzione Centrale. Pertanto sollecitiamo l'osservanza delle procedure previste.

Va sottolineato inoltre che tutti gli aggiornamenti al sistema debbono essere comunicati all'operatore dell'ATP a mezzo dei prescritti moduli per l'aggiornamento, regolamento approvati.

B. Un confronto dei fidi disponibili con gli utilizzi alla data del 2/9/1988 e 22/9/1988 ha messo in rilievo quanto segue:

Banca	Fido autorizzato	Esposizione	supero
Bank Leumi Trust Co	0	\$ 610.000	\$ 610.000
Bank of California	0	\$ 195.000	\$ 195.000
Banque Sudameris	\$ 7.000.000	\$ 9000.000	\$ 7.000.000
Union Bank of Finland	0	\$ 7.643.000 (equivalente in f)	\$ 7.643.000 (equivalente in f)
DNL, Buenos Aires	0	\$ 517.000	\$ 517.000
Credit Lyonnais	0	\$ 3.570.000	\$ 3.570.000

RACCOMANDAZIONE:

Sebbene le irregolarità siano state segnalate e discusse sia con la Direzione dell'Agenzia che con quella Regionale, desideriamo sottolineare che le linee di fido non devono essere superate, e se si verificano dei superi, occorre ottenere le autorizzazioni dalle fonti stabilite, e le stesse devono essere conservate in fascico. Per le autorizzazioni ricevute in epoca successiva alla revisione favorite inoltre come all'Ufficio di revisione interna.



A questo proposito, è indispensabile che il tabulato delle esposizioni delle Banche venga distribuito sia al cambista che al Direttore dell'Agencia, e che sugli stessi vengano apposte le rispettive sigle per evidenziare l'avvenuto esame. Questo tabulato deve essere conservato in fascicolo per il futuro bisogno di consultazione e controllo.

Prochiamo inoltre l'Agencia di chiedere ^{re} formale conferma alla Direzione della Filiale di New York se le linee di credito interbancarie possono essere utilizzate per scopi commerciali, o se sono richiesti fidi separati.

5. P. IJEVO:

Inegolarità riscontrate sui tabulati Mantec, di cui alle note seguenti, debbono essere sistemate:

- o Il tabulato delle posizioni in cambi non comprende l'aumentare degli interessi attivi e passivi, espressi in valore estero. Questi ultimi, che vengono conteggiati e rivalutati soltanto a fine anno, debbono essere conteggiati e rivalutati in via permanente sulla posizione che si movimentata. Sebbene questo argomento appaia irrilevante per l'Agencia di Atlanta, a motivo della modestia dell'attività, occorre chiedere istruzioni al Direttore del Progetto Mantec, per effettuare le opportune modifiche. Inoltre nello stesso tabulato la colonna per l'evidenziazione dell'utile/perdita "LTD", deve essere modificata per evidenziare gli importi effettivi.
- o I tabulati relativi alle posizioni in cambi prodotti dal Mantec debbono essere inviati al Direttore dell'Agencia per l'esame il visto nei casi di posizioni in supero. Detto tabulato, visto dal Direttore, va conservato a cura del cambista per documentare l'ottenuta autorizzazione in caso di future consultazioni ed esposizioni.

RACCOMANDAZIONE:

63 Come suggerito le anomalie individuate sui tabulati Mantec vanno segnalati onde provvedere alla loro sistemazione; inoltre il tabulato delle posizioni in cambi deve essere distribuito come indicato.



to.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. Anteriormente alla nostra revisione l'Agenzia provvedeva alla contabilizzazione manuale per le contrattazioni della sala-cambi, sia sul sistema DEL che sul Mantec. Ed inoltre per la produzione delle conferme si faceva ricorso ad un terzo sistema sviluppato internamente su un PC per la videoscrittura. Questo comunque è stato sospeso al tempo della nostra revisione, utilizzando le conferme prodotte dal sistema Mantec ed il dispositivo automatizzato di interfaccia per il sistema DEL, il che ha eliminato l'utilizzo di copie delle fiche per effettuare le registrazioni contabili.
2. Raccomandiamo che i tabulati prodotti dal sistema Mantec relativi alle posizioni in essere in ordine di cliente sia delle operazioni in cambi, che di quelle in divisa estera, vengano almeno richiesti una volta al mese sia per consultazione che per archivio.
3. L'Agenzia dovrebbe concordare con il Direttore del Progetto Monte l'eventualità di aggiornare il retro delle conferme prodotte dal sistema citato per le operazioni in cambi, dei prestiti, ecc., con appunti appropriati. Occorre chiarire anche ^{che} i depositi non risultano assicurati con " FDIC ".
4. Sebbene l'Agenzia abbia ridotto sensibilmente le proprie spese di brokeraggio relative alle operazioni della sala-cambi, suggeriamo di ridurre ulteriormente facendo ricorso direttamente alla Filiale di New York.
5. L'Agenzia gestisce una limitata attività in divisa e copre le sue posizioni per mezzo della Filiale di New York, tenendo pertanto, realmente modeste posizioni in cambi. Tuttavia suggeriamo che vengano stabiliti dei limiti a mezzo di disposizioni da inserire sul sistema Mantec.
6. Nel corso della revisione abbiamo suggerito all'Agenzia di esaminare periodicamente gli elenchi relativi ai contingenti e se necessario, operare le relative rettifiche.
7. Le contrattazioni a pronti eseguite per conto di Quintiles



Brunetti & Manzette in qualità di procuratore, vanno contabilizzati a nome di Quattrotec e non di questi ultimi. Inoltre la linea di fido esistente per la Quattrotec deve essere aggiornata per evidenziare il suo utilizzo per operazioni in cambi.

V - PREPARAZIONE DEI DATI/INSERIMENTO, CONTROLLI E TABELLARI

1. RILIEVO:

Abbiamo rilevato che l'Agenzia non seguiva le istruzioni relative alle lavorazioni "batch" ed ai relativi controlli. Inoltre le scritture contabili non venivano preparate dall'ufficio preposto alla loro elaborazione e contabilizzazione. Tutte le scritture contabili in genere venivano predisposte da un elemento che è responsabile della maggior parte delle funzioni contabili, ed in qualche altro caso, come ad esempio per prestiti od operazioni in divisa o della sala-cambi, veniva usato per foglio contabile la copia della fiche prodotta dalla sala-cambi.

RACCOMANDAZIONE:

In base ai rilievi sopra esposti, da noi considerati realmente gravi, ed a seguito delle varie discussioni avute col personale dell'Agenzia durante il corso dell'ispezione, occorre prendere nota delle seguenti variazioni da apportare per migliorare l'operatività nel suo insieme e stabilire i controlli necessari:

- A. I fogli contabili possono essere predisposti soltanto dall'Ufficio responsabile delle relative operazioni.
- B. I fogli contabili devono essere battuti a macchina anziché redatti a mano, e devono contenere in modo completo i nominativi ed i numeri (compreso il numero della voce di Mastro sin del sistema Mantec che di quello DML). I fogli contabili devono contenere tutti i dati relativi all'operazione, e devono essere muniti di tutti i visti e delle autorizzazioni prescritti in conformità agli Ordini di servizio dell'Agenzia.

65



- C. Ogni ufficio esecutivo deve raggruppare i fogli contabili in uno o più "batch", registrare il numero di raggruppamento ed il codice dell'ufficio sul relativo modulo di trasmissione (di cui abbiamo fornito copie nel corso della revisione sia per il sistema Mantec che per quello BNL), e sottoporli per la operazione di inserimento batch da parte dell'ufficio ad esso preposto.
- D. Bisogna istituire un registro di controllo per le registrazioni in "batch", da redigere con tutte le registrazioni del tipo eseguite in ogni giornata, facendo una distinzione tra quelli della BNL e del Mantec. Gli importi totali di tutti i batches compresi quelli prodotti dall'interfaccia Mantec a mezzo dei tabulati delle operazioni, vanno confrontati con i dati del tabulato "STATQUAD" della BNL ogni giorno, per accertare che tutto il materiale da contabilizzare sia stato in effetti lavorato. Identica verifica deve essere eseguita per le lavorazioni batch eseguite con il sistema Mantec.
- Inoltre deve essere tenuto un registro per annotare le irregolarità riscontrate nel corso della lavorazione, onde garantire una definitiva e corretta sistemazione.
- E. Le registrazioni batch devono essere confrontate con i tabulati prodotti dal sistema da un elemento diverso da quello che le ha predisposte e/o dall'operatore. Sia i tabulati che i moduli di trasmissione devono essere visti opportunamente a documentazione della avvenuta verifica.
- F. Tutti i batch ed i relativi fogli contabili devono essere coniti del giorno per evidenziare l'avvenuta contabilizzazione, e ciò deve essere effettuato prima della microfilmatura.

2. RIIUNTO:

Tutte le variazioni da contabilizzare, relative agli aggiornamenti dei dati relativi alle società, ai costi, alle politiche dei tassi, agli aumenti relativi ai fini, devono essere predisposte e conclusive. In oltre, oltre alle



l'inserimento dei dati, per lo l'EDP, e per i moduli di
moduli.

RACCOMANDAZIONE:

Abbiamo rilevato che l'Agenzia non utilizzava sempre i moduli di trasmissione che, debitamente autorizzati, vanno inoltrati all'incaricato dell'inserimento dei dati. Al termine dell'aggiornamento un elemento diverso dall'operatore deve verificare i dati dei documenti usati per l'introduzione dei dati ed i tabulati prodotti, per assicurare la completezza e la precisione di quanto eseguito. Tutti i prospetti di lavorazione, che sono attualmente tenuti in un raccoglitore separato per almeno sei mesi, debbono recare la sigla che documenta l'avvenuta verifica.

3. RILIEVO:

Distribuzione e conservazione dei tabulati prodotti in via automatica.

RACCOMANDAZIONE:

Occorre istituire un formale documento per elencare tutti i tabulati prodotti sia dal sistema BNL che da quello Mantec, ivi comprese la frequenza, il destinatario, e la conservazione. Questo è un sito essenziale per assicurare la ricezione ed una corretta distribuzione.

4. RILIEVO:

La Direzione dell'Agenzia deve prendere in esame la ristrutturazione fisica del reparto esecutivo, onde migliorare le procedure di lavoro e contemporaneamente dare una nuova collocazione tutte le apparecchiature dell'EDP, come i modems, le stampanti, le apparecchiature telex e di trasmissione via "fax", ecc. in un solo locale, per una migliore sicurezza e contro i pericoli d'incendio.

RACCOMANDAZIONE:



Durante la revisione abbiamo più volte osservato che l'area esecutiva era dislocata fisicamente in diversi ambienti separati, e che necessita di venire ristrutturata tenendo in considerazione la validità dello spazio aperto, attraverso il quale si migliora la supervisione, il flusso di lavoro da un'area di lavoro ad un'altra, e si ottiene il migliore utilizzo dei terminali, che possono essere installati centralmente.

Inoltre si deve prendere in considerazione l'opportunità di accentrare tutte le apparecchiature dell'EDP in un unico locale, (possibilmente con l'adozione di una vetrata che consenta la visibilità dalla zona operativa), mediante la quale si potenzia la sicurezza e si crea un ambiente più tranquillo, particolarmente nel caso in cui, come rilevato, sia i modems che le linee elettriche non risultano ubicate e sistemate correttamente ed in luogo sicuro.

OSSERVAZIONI GENERALI:

1. Nel corso dell'indagine, l'Agenzia di Atlanta, su nostro invito ha iniziato l'utilizzo dell'interfaccia tra sistemi Mantec e BNL per quanto riguarda le operazioni della sala-cambi che precedentemente richiedevano la separata introduzione dei dati sui due sistemi.
2. Allo scopo di rendere uniformi i moduli per le registrazioni contabili, suggeriamo che l'Agenzia utilizzi i moduli standard della BNL, e si astenga dall'usare moduli istituiti localmente i quali non consentono la trascrizione di tutti i dati prescritti inerenti le operazioni, né i necessari visti e le autorizzazioni in conformità agli Ordini di servizio esistenti.
3. Oltre a registrare le operazioni sui sistemi Mantec e BNL, viene utilizzato un terzo sistema sviluppato localmente, su una rete "CPT", per mezzo del quale tutte le operazioni della giornata vengono inserite per ottenere la stampa di un tabulato in ordine di scadenza di tutti i prestiti ed i depositi utilizzato sia dalla sala-cambi, che dal reparto



Questa procedura é spesso usata anche per la registrazione e la contabilizzazione delle Lettere di Credito. Mantenere dei sistemi separati é davvero un progetto costoso, dovuto a duplicazioni di compiti ed anche in considerazione che la maggior parte di queste elaborazioni vengono espletate dal sistema Mantec. Raccomandiamo pertanto che i dipendenti chiave dell'Agenzia familiarizzino maggiormente con tutti gli aspetti del nuovo sistema, in particolare per quanto riguarda la documentazione che esso fornisce, onde utilizzare al massimo i sistemi disponibili e le attendibili informazioni che vengono prodotte.

Inoltre il nostro esame delle attività dell'operatore sul sistema Mantec ha messo in evidenza che sia il combista che gli altri settori non avevano la capacità di accedere al sistema; di conseguenza necessitano degli interventi per addestrare ed incoraggiare ciascuno all'utilizzo delle informazioni on-line, in tempo reale. Al riguardo i terminali devono essere installati in dette aree e raccomandiamo inoltre che l'Agenzia riveda i compiti attribuiti all'operatore accertando che siano conformi alle responsabilità assegnate ai vari dipendenti.

4. Allo scopo di proteggere i dati che vengono trasmessi alla Filiale di New York a mezzo della linea in affitto, da interferenze accessi non autorizzati, occorre prendere in esame la opportunità di installare un'apparecchiatura per la codificazione e la decodificazione dei dati. Questa é una procedura normale usata dal sistema bancario per migliorare la sicurezza dei dati.

5. Attualmente l'Agenzia ha due linee in affitto, una per il sistema ENL e l'altra per il sistema Mantec ed una linea di riserva per il sistema Mantec. L'Agenzia deve valutare la necessità di adottare una analoga linea di riserva per il sistema ENL, da utilizzare in caso di caduta o di non funzionalità della linea in affitto.

6. L'agenzia deve emanare un documento formale per la programmazione degli interventi e delle modalità da seguire in caso di disastro, allo scopo di essere preparati e pronti ad affrontare l'evento negativo.



7. Un esame del tabulato che confronta il Conto tra i due sistemi Kentec e "ML" alla data della revisione ha messo in evidenza modesta differenza di cui l'Agenzia era a conoscenza. Ci è stato riferito che questo tabulato viene esaminato giornalmente e che le differenze segnalate vengono analizzate e ristrette in via continuativa. La discordanza di \$ 243.85, riportata nella voce 02990 del libro della convenzione sul Kentec, rimasta in essere per diverso tempo, deve essere ricalcolata, previo esame e ricorso.

VI - CONSERVAZIONE DELLE SCRITTURE

1. RILIEVO:

Non esistono istruzioni scritte pertinenti l'archiviazione delle scritture contabili presso l'Agenzia.

RACCOMANDAZIONI:

Occorre emettere le istruzioni per l'archiviazione delle scritture sia all'interno che all'esterno della banca, onde attenersi all'istruimento degli organi di vigilanza e della Direzione Centrale, nonché per attenersi al partito seguito dal sistema bancario.

2. RILIEVO:

L'Agenzia non possiede una macchina microfilmatrice, con cui filmare le scritture ed i documenti di maggior importanza.

RACCOMANDAZIONE:

E' indispensabile che i documenti importanti dell'Agenzia, quali i fogli contabili, i depositi di assegni, le lettere di credito, le accettazioni ed altri, vengano microfilmati per ricerca, per conservazione, e per salvaguardarsi dalla perdita degli originali in caso di evento disastroso. Al riguardo raccomandiamo l'acquisto di un apparecchio per il microfilm e la sua installazione, non appena possibile.

70

1. RILIEVO:

Occorre istituire dei fascicoli per l'archiviazione



e delle corrispondenti, in conformità alle procedure stabilite dall'IRI.

RACCOMENDAZIONE:

Alle condizioni attuali, effettuare la revisione a mezzo dei fogli contabili risulta un compito pesante; Anche se detti documenti sono archiviati giornalmente in una busta, non esiste alcun mezzo che evidenzia le operazioni eseguite per uno specifico cliente, per un periodo di tempo stabilito. Allo scopo di ^{favorire} la ricerca delle operazioni, e di conservare evidenze di tutte le operazioni di uno specifico cliente, raccomandiamo che venga istituito un archivio contabile per cliente. Questo archivio deve contenere tutti i fogli contabili nonché le copie di tutti i trasferimenti (in entrata ed in uscita) e le relative istruzioni passate per ciascun cliente. Raccomandiamo inoltre che venga istituito un fascicolo per la corrispondenza relativa ad ogni cliente. In questo vanno inseriti tutti i documenti relativi alla corrispondenza tra il cliente e la Banca.

CONTI DIVERSI

1. RILEVO:

Dall'esame dei conti diversi evidenziati alla voce di Mastro 311 e 611 è emerso che contro i conti venivano riepilogati regolarmente ed i sospesi evidenziati con giustificativi appropriati. necessita peraltro notificare quanto segue:

A. Diversi anticipi per cassa per complessivi \$ 12.450.=, concessi al Direttore dell'Agenzia, da oltre due anni, a titolo di spese di viaggio, devono essere ancora restituiti. I relativi tabellati delle spese sono stati archiviati senza prendere in considerazione detti anticipi.

Questo argomento è stato riferito alla Direzione Regionale ed a quella dell'Agenzia per una immediata sistemazione, che si prevede per la fine di novembre 1968.

B. Sul conto relativo agli anticipi di rendicontazione registrati nelle scritture relative a Lettere di Credito



do, come raccomandato nel corso della revisione, occorre utilizzare un rapporto conto interno, di cui rendere disponibile l'Ufficio Lettere di Credito.

- C. Le spese legali ammontanti a \$ 6.000. pagate nel mese di giugno 1988, non risultavano autorizzate dalla Direzione Regionale. Tuttavia in data 2 settembre 1988 è stato inviato al controllore regionale una nota richiedente la necessaria autorizzazione.

RACCOMANDAZIONI:

Come rilevato sopra raccomandiamo che vengano prese le misure correttive suggerite all'Agensia. Inoltre tutte le prescritte autorizzazioni debbono in futuro essere ottenute prima di ciascun esborso di spesa.

Oltre al costante controllo di questi conti da parte dell'incaricato responsabile, suggeriamo che venga compilato un elenco delle partite poste in essere da una certa data, per l'esame da parte della Direzione. Sottolineiamo che questi conti debbono essere utilizzati per operazioni ben precise, e che i loro pezzi debbono essere conservati in modo accurato.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. Come regola generale, non si deve dar corso a nessun esborso senza istruzioni debitamente autorizzate. Pertanto nel caso dei pagamenti alla Eximbank per spese sostenute per loro conto i pagamenti andranno eseguiti solo a ricezione di istruzioni regolarmente autorizzate anziché sulla base di un tabulato in fotocopia dei pezzi da pagare.

VIII - MOBILI E ARREDI

1. RILIEVO:

Dall'esame dell'inventario dei mobili ed arredi al 31 dicembre 1988 è emerso quanto segue:

- 72 a. Non è stata rinviucciata l'autorizzazione della Direzione Centrale, né di quella Regionale, per spese ammontanti a \$ 6.000.



61.000, in relazione all'ampliamento della superficie degli uffici avvenuto nei primi mesi del 1988.

- B. Non esisteva l'autorizzazione della Direzione Regionale in merito all'acquisto di una stampante della IBM del costo di \$ 2.877.44 (31 gennaio 1988), e per l'acquisto di 4 arredi per \$ 1.034.25 del 2 settembre 1988, nonché per alcuni mobili per l'Ufficio Lettere di credito, del costo di \$ 1.915.66, acquistati il 2 settembre 1988.

Al riguardo sottolineiamo l'importanza di attenersi formalmente alle prescritte norme stabilite dalla Direzione Regionale del titolo " Istruzioni per l'acquisto di beni, miglioramento dei locali, affitti e riparazioni", copia del quale vi è stata fornita nel corso della revisione. Queste istruzioni prevedono la compilazione di prescritti moduli prima di qualsiasi acquisto o di effettuare qualsiasi miglioramento, procedura che consente di ottenere in anticipo tutti i visti prescritti.

RACCOMANDEAZIONE:

Raccomandiamo all'Agenzia di rispettare le norme stabilite e che le future spese siano debitamente autorizzate. Nel frattempo, occorre ottenere le autorizzazioni per le irregolarità riscontrate.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. Come riferito nel corso della revisione, raccomandiamo che venga effettuato un altro inventario dei mobili prima della fine dell'anno per verificare che il registro sia completo e preciso come pure che tutti i beni mobili siano opportunamente muniti delle targhette come prescritto.

IX - ACQUISTI - FATTURE DA LIQUIDARE

1. RILIEVO:

Dall'esame esteso a tutte le procedure relative agli acquisti ed alla liquidazione delle fatture è emerso un numero

73 - numero di fatture, per cui si rende necessario un miglioramento delle procedure, dei controlli e delle segnalazioni:



A. Alcune operazioni non erano assistite dalla necessaria autorizzazione:

- o L'Agenzia aveva in affitto quattro autovetture per le quali non esistevano le autorizzazioni.
- o Omaggi alla clientela per circa \$ 2.000 erano stati effettuati senza la richiesta autorizzazione.
- o Come indicato nella sezione della relazione per quanto riguarda i beni mobili, non sono state rintracciate le approvazioni relative a certi acquisti e miglioramento dei locali.

B. Per alcune scritture é stato rilevato che la data del foglio contabile non corrispondeva con quella delle contabilizzazioni a Mastro. Questa anomalia deve essere eliminata; inoltre tutti i relativi fogli contabili debbono recare un dettaglio completo della natura dei pagamenti in oggetto.

C. Tutte le fatture devono essere esaminate e formalmente approvate dall'ufficio responsabile delle spese sostenute prima del loro pagamento da parte dell'ufficio che liquida le fatture stesse. Raccomandiamo inoltre che il foglio contabile 0) venga allegato a tutte le fatture da liquidare, onde differenziare le spese ricorrenti da quelle non-ricorrenti, in quanto esse richiedono differenti livelli di autorizzazione, come stabilito dalla Direzione Centrale. Come alternativa al foglio contabile si può utilizzare un timbro, da riportare sulle fatture originali, riportante gli stessi dati indicati sul foglio contabile per le spese.

D. In merito alle spese sostenute ed ai ratei accantonati, raccomandiamo che questi vengano periodicamente esaminati e rettificati contabilmente se necessario, con cadenza trimestrale. La procedura suggerita consentirà di riconoscere le spese

0) copia fornitavi nel corso della revisione.



o i ratei nel pertinente periodo di tempo, indipendentemente dalla data dell'esborso. Sull'argomento abbiamo riscontrato diverse anomalie segnalate alla Direzione dell'Agenzia nel corso della revisione.

- E. Le evidenze relative alle spese di viaggio, di vitto e rappresentanza, devono essere compilate con maggiori dettagli e fornire una breve descrizione del viaggio con l'indicazione delle rispettive date. Inoltre tutti i buoni per rimborso spese devono essere esaminati ed autorizzati prima di ogni erogazione di fondi. Al riguardo abbiamo fornito alla Agenzia un esemplare aggiornato di questo tipo di evidenza, che dovrà essere posto in uso per consentire una corretta classificazione delle spese.
- F. Non si possono emettere assegni se non sono pervenute le rispettive autorizzazioni; in casi speciali, il richiedente dovrà esibire particolari moduli debitamente approvati per qualsiasi erogazione autorizzata.

RACCOMANDAZIONE:

In considerazione delle irregolarità rilevate, raccomandiamo che vengano prese misure correttive onde pervenire ad una gestione ed a un livello di controlli confacenti con le istruzioni della BNL.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. Sugeriamo di istituire un "package" per la realizzazione automatizzata delle attuali procedure manuali. Ciò consentirà inoltre di ottenere un dettagliato elenco delle spese per voce di Mastro e per tipo di spesa, che consentirà una periodica verifica delle spese sostenute in base alle evidenze contabili. Per il conseguimento di questo obiettivo occorre rivolgersi alla Divisione Amministrativa della Filiale di New York per le opportune direttive.
2. Come rilevato nel corso della revisione l'Agenzia deve sospendere i pagamenti alla American Express per conto di



alcuni funzionari, quando si riferiscono all'unione di spese di viaggio per servizio e spese di rappresentanza o consumazione di pasti. L'Agenzia può continuare a pagare solo spese sostenute per servizio, ma non può assumere responsabilità per le spese personali, per le quali i funzionari emettono un assegno pagabile alla BNL di Atlanta.

3. Alcuni aumenti delle locazioni risultavano spesati anziché capitalizzati. Anche l'ammortamento relativo alle obbligazioni Bankers Blanket hanno richiesto alcune rettifiche. Questi argomenti sono stati portati a conoscenza della Direzione dell'Agenzia ed abbiamo provveduto alle rettifiche nel corso della revisione contabile.
4. Per alcune spese esaminate a scandaglio abbiamo riscontrato errori di classificazione. Questi sono stati eliminati nel corso dell'esame e portati a conoscenza dell'Agenzia. Inoltre tutte le spese, ad eccezione di quelle relative alla voce 029, "spese diverse", non risultavano correttamente classificate nel sistema BNL per mezzo di sottoconti nell'ambito della relativa voce di Mastro. Raccomandiamo che tutte le spese vengano esaminate in modo appropriato prima della contabilizzazione, per accertare precise registrazioni nelle voci di Mastro e nei sottoconti relativi.

X - SEGNALAZIONI OBBLIGATORIE

1. RILIEVO: Dall'esame delle segnalazioni obbligatorie e da inoltrare alla Direzione Centrale é emerso che tutte vengono effettuate tempestivamente. Tuttavia, un confronto a campione tra dei saldi segnalati con quelli risultanti sui tabulati, per un paio di casi ha evidenziato le discordanze di seguito elencate.



BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

Segnalazione mod. 2900: "Transaction accounts",altri depositi e contante in cassa(al5/9/88)

I saldi di questa segnalazione sono ricavati da un tabulato automatizzato preparato specificamente per questo scopo (ATFDRP 1), tuttavia abbiamo rilevato che alcuni saldi ivi riportati non comparivano nel prospetto predisposto manualmente e precisamente:

Sezione A : " Transaction accounts" alla data del 2/9/88

	(in migliaia)
Saldo riportato	0
Saldo del tabulato automatizzato	3.747
discordanza	3.747

La discordanza di cui sopra è stata originata in quanto i saldi del Mastro delle voci 510,525 e 577 non figuravano inclusi nel prospetto preparato manualmente.

Sezione D: Depositi a termine, sezione 2 "Non-personal" con scadenza originale di un anno e $\frac{1}{4}$ (alla data del 2/9/88)

	(in migliaia)
Saldo riportato	0
Saldo tabulato autom.	8.494
discordanza	8.494

Le istruzioni relative alle segnalazioni stabiliscono che i depositi dati in collaterale per prestiti debbono essere segnalati, tuttavia un saldo di \$ 8.494.769.05 relativo ad un deposito collaterale per cassa relativo ad un conto vincolato a nome della Entrade International non risulta segnalato.

Segnalazione mod. 2951: Operazioni in divise europee(al 9/9/88)

Come per la segnalazione mod. 2900 l'Agenzia utilizza un tabulato automatizzato (ATFDRP 2) per la preparazione del tabulato mod. 2951. Riepiloghiamo qui di seguito le discordanze rilevate tra i saldi segnalati e quelli del tabulato automatizzato:

77



	Colonna 2 (in migliaia)
Saldo segnalato	162.441
saldo tabulato autom.	143.893
	<hr/>
discordanza	18.548

La discordanza di cui sopra é costituita dai saldi del Mastro delle voci 517 e 518 non classificate come IBF, e pertanto da segnalare. Raccomandiamo all' Agenzia di provvedere a classificare detti saldi come IBF onde esentarli dall' essere segnalati. (vedi la sezione sala-camui della relazione per maggiori dettagli).

RACCOMANDAZIONE:

Occorre prestare molta attenzione nella preparazione delle segnalazioni obbligatorie. Allo scopo di realizzare ciò raccomandiamo che il personale responsabile familiarizzi con le norme che regolano la redazione delle segnalazioni alla Riserva Federale n. 2900 e 2951. Raccomandiamo inoltre che le informazioni contenute nei tabulati automatizzati vengano riportate correttamente sui prospetti redatti manualmente contenenti i dati della Riserva Federale, e utilizzati per calcolare le prescritte riserve.

XI - CONTI ECONOMICI

1. RILIEVO:

Occorre istituire una procedura contabile per il conteggio delle commissioni da pagare posticipatamente.

RACCOMANDAZIONE:

Alcune variazioni sui conti economici esaminate nel 1988 erano state causate da commissioni ricevute e riconosciute per cassa in relazione a pagamenti posticipati per importi pagati a valere su lettere di credito negoziate nel 1986. D'accordo con il beneficiario venne calcolata una commissione fissa del 2.5% sull' importo del nolo, per coprire le commissioni dell' Agenzia di Atlanta a valere sulle L/C di che trattasi. Dal nostro esame é emerso che

78



XII - RISCONTRO DI CORRISPONDENZA

1. RILIEVO:

Attualmente quando pervengono istruzioni di pagamento a mezzo telex, esse vengono inoltrate ad un settorista, che predispone una autorizzazione al trasferimento dei fondi. Questa viene inoltrata all'incaricato del Riscontro di corrispondenza per eseguire il trasferimento ed il documento originale viene archiviato.

RACCOMANDAZIONE:

Raccomandiamo che allo scopo di velocizzare l'esecuzione del pagamento e ridurre gli errori, i bonifici devono essere effettuati direttamente dall'originale a cura del Riscontro di corrispondenza.

2. RILIEVO:

I trasferimenti via filo vengono eseguiti con un terminale "CPT" per videoscrittura, collegato con il sistema Morcom, che utilizza una linea diretta di collegamento con la Morgan Guaranty Trust in New York. Nel corso del nostro esame è emerso che gli ordini venivano spesso verificati ed autorizzati da un impiegato del Riscontro di corrispondenza.

RACCOMANDAZIONE:

In conformità alle norme vigenti la verifica e la distribuzione sono compiti di spettanza di un funzionario dell'Agenzia.

3. RILIEVO:

I trasferimenti via filo vengono spesso eseguiti in base ad ordini telefonici dei clienti.

RACCOMANDAZIONE:

Quando un funzionario riceve una richiesta telefonica per un bonifico da eseguire a mezzo filo, dovrà predisporre un modulo di autorizzazione ed inoltrarlo al Riscontro di corrispondenza perché venga effettuato il trasferimento. Raccomandiamo che venga richiesta la conferma per corrispondenza nel caso di bonifici



effettuati in base ad ordini telefonici.

4. RILIEVO:

Nell'effettuare i trasferimenti, merita considerazione fare ricorso al conto "nostro" con la Filiale di New York.

RACCOMANDAZIONE:

Allo scopo di ridurre le commissioni per trasferimento di fondi, che attualmente ci vengono addebitate dalla Morgan Guaranty Trust che ammontano a circa \$ 45.000 all'anno, più l'onere di tenere una giacenza media di circa \$ 1.000.000; occorre considerare l'opportunità di effettuare tutti i bonifici facendo ricorso alla nostra Filiale di New York. Tuttavia se la Agenzia preferisce continuare ad utilizzare la Morgan Guaranty Trust, deve ottenere una autorizzazione scritta dalla Direzione Regionale.

OSSERVAZIONE GENERALE

1. La posizione manuale tenuta dall'operatore della sala-cambi deve essere identica alla posizione dei saldi dei corrispondenti, tenuta dall'Ufficio Riscontro di corrispondenza. Per ottenere ciò il cambista deve confrontare la propria posizione con quella tenuta dal Riscorr, a più riprese durante la giornata.

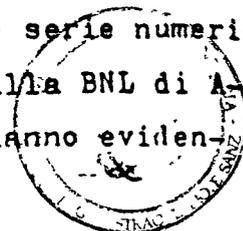
XIII - LAVORAZIONE DEGLI ASSEGNI

1. RILIEVO:

Gli assegni emessi e tratti sulla BNL di Atlanta devono essere contabilizzati alla voce di Mastro 612-Assegni emessi,

RACCOMANDAZIONE:

81 Gli assegni emessi dall'A Agenzia di Atlanta vengono accreditati sul conto n. 225-010766-35 della First American Bank. Tuttavia gli assegni non vengono tratti sulla citata banca, essi sono assegni della BNL di Atlanta come evidenziato dalle serie numeriche apparenti sugli stessi, 64-229/610, assegnate alla BNL di Atlanta il 1 dicembre del 1981. Ulteriori indagini hanno eviden-



zia, la Federal Reserve Bank e la First American Bank, dove la Banca della Riserva Federale opera da "clearing bank" e la First American Bank opera da "paying bank".

Premesso quanto sopra, l'emissione ed il pagamento degli assegni emessi dalla BNL di Atlanta, devono essere eseguiti come segue:

Emissione - A credito della voce di Mastro 612- Assegni in essere

Pagamento - A debito della voce 612 sopra citata e a credito del c/ n. 225-010766-35 della First American Bank.

2. RILIEVO:

Gli addebiti sul conto del corrispondente Trust Company Bank of Atlanta, devono essere eseguiti come di seguito indicato/

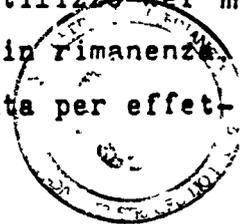
RACCOMANDAZIONE:

L'Agenzia riceve occasionalmente assegni dalla clientela per il loro pagamento di commissioni. L'ufficio esecutivo deve accreditare il conto relativo alle commissioni ed addebitare il conto della corrispondente Trust Company Bank of Atlanta. Gli assegni vengono quindi trasmessi al supervisore dell'ufficio esecutivo che segue il c/ della Trust Company. Occasionalmente tuttavia detto operatore potrebbe omettere di effettuare l'addebito, provocando dei sospesi nel raccordo con il citato corrispondente. Raccomandiamo che gli addebiti sul c/ interno della Trust Company vengano eseguiti dal reparto esecutivo. Ciò si può conseguire se quest'ultimo reparto, unitamente a tutti gli assegni pervengono anche i fogli contabili di accredito, singoli, predisposti dall'ufficio che ha ricevuto i singoli assegni, onde consentire un unico addebito globale sul c/ interno della Trust Company.

3. RILIEVO:

Dall'esame delle scorte di assegni in bianco è emerso quanto segue:

1. Nell'aprile del 1988 l'Agenzia ha cessato l'utilizzo dei moduli per la emissione degli "official check" in rimanenza, iniziando ad usare una nuova dotazione ricevuta per effettuare pagamenti in dollari.



Le rimanenze dei vecchi assegni vengono utilizzate per la emissione di assegni in valuta estera. Inoltre dalla contazione di detti assegni é emerso che sono mancanti gli assegni dal n° 4989 sino al n° 5000.

2. La sequenza dei vecchi assegni utilizzati per i pagamenti in divisa estera termina con il n. 5100, mentre quella dei nuovi assegni ricevuti va dal n. 1801 sino al n. 10600. Pertanto per gli assegni fino al n. 5100 c'è una duplicazione di numeri.

RACCOMANDAZIONE:

1. Occorre sospendere l'utilizzo degli assegni in dollari per i pagamenti in valuta estera. Bisogna adottare gli assegni in bianco del tipo di quelli in uso presso la Filiale di New York. Inoltre la sequenza di numeri mancanti, richiede una approfondita analisi per una sistemazione definitiva, ed occorre mettere dei "fermi" per nostra tutela.
2. Prendere in esame la possibilità di sospendere l'utilizzo dei nuovi assegni sino al numero 5100. e ripartire dal n. 5101 allo scopo di evitare duplicazioni di numeri negli assegni.

OSSERVAZIONI GENERALI

1. La spunta degli assegni FRB in rimanenza ha evidenziato che i numeri 1397 sino al n. 1418 erano stati utilizzati per assegni emessi nel periodo dal 23/8/88 al 2/9/88, ma che non erano stati scaricati nel registro delle carte valori. Raccomandiamo l'aggiornamento di questo registro al momento della emissione degli assegni.

XIV - INCASSI

1. RILIEVO: Attualmente presso l'Agenzia non c'è un Ufficio in-



cassi. Le operazioni in arrivo vengono seguite dall'ufficio ragioneria, mentre quelle in partenza vengono gestite dall'Ufficio Lettere di credito. Inoltre le partite in essere non figurano, appoggiate ai conti "memo" del Mastro dell'Agenzia.

RACCOMANDAZIONE:

La gestione delle partite all'incasso deve essere accentrata presso un unico ufficio nell'ambito dei servizi esecutivi. Occorre istituire un registro per seguire le partite in essere, come misura aggiuntiva di controllo. Allo scopo di attenersi alle istruzioni della BNL, nonché a quanto normalmente effettuato dal sistema bancario, tutte le partite devono risultare contabilizzate sui conti di evidenza secondo le istruzioni fornite all'Agenzia nel corso della revisione.

OSSERVAZIONE GENERALE

1. Sugeriamo di utilizzare i moduli utilizzati attualmente dalla Filiale di New York, per le partite all'incasso.

XV - RACCORDI E SPUNTE

1. RILIEVO:

Dall'esame relativo alla funzione delle spunte e dei raccordi è emerso che essa viene ben condotta e che tutti i raccordi erano aggiornati, con pochi sospesi. Tuttavia ci preme segnalare qualche piccolo accorgimento che vi preghiamo di adottare:

- A. Gli interessi per scopertura addebitatici da nostri corrispondenti, vanno inseriti nel raccordo tra i sospesi, e non trasferiti su un conto sospeso.
- B. In occasione di deposito di singoli assegni è meglio contabilizzare sul Mastro una partita anziché diverse, ciò troverà rispondenza con gli accrediti che figurano sull'estratt facilitando così la spunta.



- C. L'utilizzo dei conti interni per registrare operazioni in valuta estera con corrispondenti con i quali non c'è rapporto ti c/c. deve essere sospeso. Per una corretta posizione di controllo e di raccordi, è essenziale che l'Agenzia accenda i necessari conti "nostro" con i corrispondenti esteri, per le divise di che trattasi.
- D. È indispensabile fissare dei formali limiti per i saldi da tenere sui conti dei corrispondenti, sia in dollari che in valuta estera. Una volta stabiliti detti limiti, occorre un costante controllo da parte dell'area esecutiva e dall'Ufficio Raccordi. Quest'ultimo in caso di raccordo, provvederà a segnalare formalmente alla Direzione le anomalie riscontrate. I conti inattivi devono essere ritenuti da chiudete.
- E. Un tabulato relativamente nuovo, chiamato " BRRECON - saldi dei conti ed operazioni eseguite nella giornata" prodotto dal sistema Mantec dovrà essere utilizzato ai fini della spunta. Occorre prendere accordi con l'EDP affinché questo tabulato venga fornito all'Agenzia.

RACCOMANDAZIONE

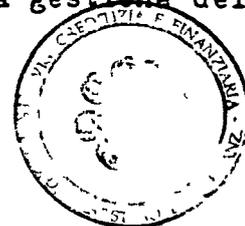
Raccomandiamo che gli argomenti ed i suggerimenti di cui sopra vengano esaminati e adottati. Inoltre vorremmo anche raccomandare che se ci sono dei sospesi vengano segnalati all'ufficio responsabile per la sistemazione a mezzo di memorandum interno, e che venga istituita una segnalazione periodica dei sospesi per la Direzione, dopo un certo tempo che rimangono in essere.

XVI - COMUNICAZIONI

1. RILIEVO:

Occorre migliorare le procedure seguite per la gestione dei telex in arrivo e in partenza, come segue:

RACCOMANDAZIONE:



Messaggi in arrivo

Alla ricezione dei telex nella sala operativa, essi vengono annotati su un apposito registro per i messaggi in arrivo.

Se il messaggio é cifrato, esso viene inoltrato all'incaricato della verifica della cifra, e restituito all'operatore.

Questi ne consegna una copia all'ufficio interessato ritirando una firma sul registro, e l'originale del testo viene archiviato nella sala telex.

Raccomandiamo che vengano adottate le seguenti misure per migliorare la procedura:

1. Al responsabile dell'ufficio interessato, che ne accusa ricezione, va consegnato l'originale del messaggio, mentre la copia deve essere archiviata.
2. La funzione di decifratura della chiave non deve essere svolta dall'area esecutiva, poiché essa risulta assegnata alla Segreteria Fidi.
3. Dopo la effettuazione della decifratura della chiave, i relativi numeri debbono essere obliterati dal testo.

Messaggi telex in partenza

I messaggi in partenza sono redatti dai singoli uffici a mezzo di terminali per la videoscrittura, e registrati sull'hard disk. Quando il testo é pronto, ne viene stampata una copia, che vista per approvazione, viene inoltrata all'operatore perché lanci il telex, ovviamente preventivamente cifrato, se ricorre il caso.

Occorre introdurre le seguenti modifiche per ottenere una procedura più appropriata, e per migliorare la funzione di controllo:

1. Le autorizzazioni relative alla trasmissione di messaggi telex devono recare la firma di due funzionari.
2. Allo scopo di evitare duplicazioni il disco dell'apparecchiatura utilizzata per la digitazione del telex, deve essere gio

÷



mente esaminato per cancellare quei telex che risultano già inoltrati. A questo scopo occorre produrre un tabulato di tutti i telex che sono stati già inoltrati.

2. RILIEVO:

La procedura per la gestione dei messaggi SWIFT in partenza deve essere potenziata, come segue:

RACCOMANDAZIONE:

I messaggi swift in partenza vengono stilati dall'operatore addetto allo swift in base alle note scritte a mano dai vari uffici, e spesso queste note sono abbandonate sui tavoli. Le procedure per i messaggi swift in partenza devono essere simili a quelle per i messaggi telex in partenza, e cioè le istruzioni devono essere firmate da due funzionari. Dette istruzioni devono essere allegate alla copia del messaggio in partenza ed archiviate.

OSSERVAZIONE GENERALE

Sebbene l'Agenzia tenga un registro dei messaggi in partenza per quelli inviati a mezzo "fax", nessun tipo di registro è tenuto per quelli in arrivo. Occorre tenere i registri per messaggi in arrivo ed in partenza, e confrontarli con il tabulato prodotto a fine giornata dall'apparecchiatura per la trasmissione di detti messaggi.

XVII - RIMBORSI E RICERCHE

1. RILIEVO:

Dall'esame di quanto in oggetto è emerso quanto segue:

- A. L'Agenzia non tiene alcun registro manuale per seguire lo stato delle ricerche, inoltre i singoli casi non vengono numerati.
- B. I casi in esame vengono conservati nel medesimo fascicolo. Inoltre diversi episodi sistemati non avevano alcun documento che evidenziasse le modalità della sistemazione.

87 RACCOMANDAZIONE

Allo scopo di modificare la situazione sopra indicata, raccomandiamo che venga istituito un registro manuale per i messaggi in partenza.



reclamo vengano numerati e custoditi in fascicoli separati. Inoltre per tutti i casi di che trattasi occorre conservare la documentazione comprovante la rispettiva sistemazione.

XVIII - SERVIZI DI DEPOSITO

1. RILIEVO:

Le note di debito e credito non vengono spedite ai clienti correntisti.

RACCOMANDAZIONE:

Raccomandiamo l'inoltro alla nostra clientela degli avvisi di debito e credito, onde comunicare qualsiasi movimento sul suo conto, e per consentire di effettuare la spunta.

CONTENUTO GENERALE

1. Un conto corrente a nome della Central Bank of Irak, risultante attualmente acceso alla voce di Mastro 525-Altre banche, deve essere girato alla categoria 526-c/ creditori di Istituzioni Ufficiali Estere.

XIX - SICUREZZA DEI MEZZI FORTI/CONTROLLO

1. RILIEVO:

Non esiste alcun registro per verbalizzare la apertura e la chiusura del locale dei mezzi forti.

RACCOMANDAZIONE:

Occorre provvedere all'istituzione di un registro-verbale da utilizzare per la documentazione dell'avvenimento di apertura e chiusura del locale forti. Sugeriamo di chiedere una copia del verbale utilizzato dalla Filiale di New York, da usare come guida. Inoltre, come misura di sicurezza aggiuntiva, le combinazioni dei mezzi forti debbono essere periodicamente variate.

XX- SICUREZZA FISICA E PROTEZIONE

1. RILIEVO:



Occorre istituire un registro per le visite da parte dei clienti che entrano all'interno degli uffici.

RACCOMANDAZIONE:

Sebbene l'Agenzia risulti adeguatamente protetta in termini di sistemi di allarme, di sensori, e per effetto delle porte tenute chiuse in via permanente, abbiamo rilevato che non esiste un registro per annotare i nomi dei visitatori. Raccomandiamo che, come misura di sicurezza aggiuntiva, venga istituito detto registro.

XXI - CORRIERE IN ARRIVO E PARTENZA

1. RILIEVO:

Dall'esame delle operazioni relative all'apertura del corriere e della relativa distribuzione, è emerso quanto segue:

- o) Il corriere in arrivo viene munito del timbro "ricevuto" apposto sul retro di ciascun documento. Il citato timbro reca la data di ricezione.
- o) Le buste del corriere ordinario sono conservate per una settimana nei locali dell'apertura corriere, e poi eliminate. Quelle delle raccomandate vengono conservate nei locali a tempo indeterminato.
- o) Il corriere reso non viene registrato.

RACCOMANDAZIONE

- o In conformità alle istruzioni della BNL tutti i documenti ufficiali della Banca devono recare il timbro dell' "apertura corriere". Questo timbro può essere apposto sul recto del documento, quando possibile, in modo che possa apparire su ogni fotocopia. Il timbro citato può essere ottenuto dalla Direzione Centrale a mezzo richiesta telex.
- o Secondo le procedure previste per la conservazione delle buste quelle del corriere ordinario vanno conservate per 6 mesi e quindi distrutte, mentre quelle relative alle raccomandate vanno conservate per un anno presso l'ufficio, ed archiviate poi per un successivo anno.

89



- o Il corriere restituito va registrato allo scopo di documentare la sua consegna finale.

XXII - PERSONALE

COMMENTI

Come trattato e suggerito nel corso della revisione l'Agenzia dev istituire i seguenti controlli:

1. Occorre istituire un registro delle presenze riservato agli impiegati, per registrare l'orario di entrata, quello di uscita, e per registrare le assenze. Questo servirà come mezzo per aggiornare i fogli di presenza, e per controllare le prestazioni straordinarie, approvate e pagate.
2. Occorre istituire, in aggiunta a quello già esistente per i funzionari, un prospetto per le ferie del personale restante. Ciò servirà a garantire la presenza dei sostituti per i casi necessari, e assicurerà il rispetto della disposizione che prevede almeno due settimane consecutive di ferie per ciascun individuo.

XXIII - PROGRAMMA PROCEDURE DI CONTROLLO

1. RILIEVO:

Dall'esame delle procedure di controllo di cui alle direttive Regionali del 3 giugno 1957 é emerso che l'Agenzia ha rispettato il relativo programma.

In considerazione dei diversi rilievi emersi nel corso della revisione, ci preme tuttavia sottolineare la necessità di mantenere il costante rispetto di quanto programmato, ma soprattutto di affinare i controlli onde prevenire il ripetersi dei rilievi, ed infine, per i casi più rilevanti, di allegare le copie della relativa documentazione.

RACCOMANDAZIONE:

90 Desideriamo sottolineare ancora quanto sopra esposto. Sugeriamo inoltre di istituire un registro per seguire le conferme dei re-



visori esterni.

Infine rammentiamo all'Agenzia che dobbiamo ancora ricevere
la relazione relativa ai controlli effettuati nel corso del
3° trimestre 1988.



ALLEGATO I

ACCETTAZIONI:

SCADUTE ANTERIORMENTE ALLA REVISIONE

<u>Cliente</u>	<u>scadenza</u>	<u>ammontare del prestito</u>
Dunavent Enterprises	31/8/88	\$ 8.569.352.77
Good as Gold. Inc.	15/12/87	53.000.00

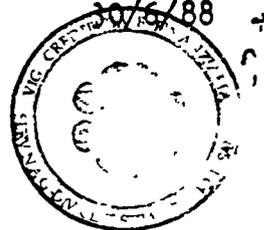
Non rintracciate:

<u>Cliente</u>	<u>saldo prestito</u>
RJR Nabisco	\$ 19.457.513.16
Guildford Mills, Inc.	691.392.00 (A)

(A) In fascicolo esiste la fotocopia dell'accettazione firmata.

TITOLI CON VALORE FACCIALE INSUFFICIENTE A COPRIRE L'ESPOSIZIO

<u>Cliente</u>	<u>Esposiz. dei titoli</u>	<u>Importo</u>	<u>scadenza</u>
American Limosine Service	\$ 13.510.40	\$ 12.000	31/12/88
Tatum farms	975.904.51	500.000	31/12/88
Food Lion. Inc.	15.000.000.00	10.000.000	30/6/87
Rhodes. Inc.	3.001.349.11	3.000.000	30/6/88
Service Marchandise Co. Inc.	15.000.000.00	5.000.000	30/6/88



ALLEGATO II

LETTERE CONTRATTO

SCADUTE ANTERIORMENTE ALLA DATA DELLA REVISIONE

<u>Cliente</u>	<u>scadenza</u>	<u>Ammontare prestito</u>
Bellsouth Corp.	31/10/87	\$ 13.937.000.00
Entrade Internatiopel.	30/6/88	2.142.566.75
Good as Gold. Inc.	15/12/87	53.000.00
Dunavent Enterprises	31/8/88	8.569.352.77

NON RINTRACCIATE IN FASCICOLO

<u>Cliente</u>	<u>Ammontare prestito</u>
RJR Nabisco	\$ 19.457.513.16
Guildford Mills, Inc.	691.392.00 (A)

(A) In fascicolo rintracciata la fotocopia del contratto.

CONTRATTI PER VALORE FACCIALE INFERIORE ALLE ESPOSIZIONI

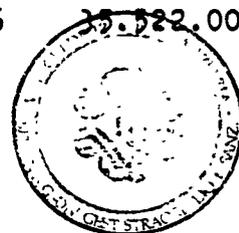
<u>Cliente</u>	<u>esposizione</u>	<u>importo contratto</u>	<u>scadenza</u>
Rhodes, Inc.	\$ 3.001.349.11	\$ 3.000.000.00	30/6/88
Service Marchan- dise Co., Inc.	15.000.000.00	5.000.000.00	30/6/88
Tatum Farms	975.904.51	500.000.00	31/12/88
Bosun's Locker of Georgia	177.305.72	150.000.00	31/12/88
Food Lion, Inc.	15.000.000.00	10.000.000.00	30/6/87
American Limosine Service	13.510.00	12.000.00	31/12/88



ALLEGATO III

PRESTITI CONTABILIZZATI AL NETTO DEGLI INTERESSI

<u>Cliente</u>	<u>n° del prestito</u>	<u>importo</u>	<u>interesse</u>
Bank Hapoalim	220- 031410-33	\$ 111.348.14	2.171.86
Korea First			
Bank	220-032301-04	115.160.70	4.759.20
" " "	220-032301-05	58.567.44	2.321.66
Korea First			
Bank	220-032301-08	156.560.12	6.231.75
Siam Commer-			
cial Bank	220-033839-00	316.858.76	8.828.48
Banca della			
Svizzera Ital.	220-035610-01	5.277.710.00	509.408.97
Banca della			
Svizzera Ital.	220-035610-00	3.607.200.00	349.197.00
Bank of Seul	220-035734-00	115.559.98	4.647.54
Bank of Seul	220-035734-01	58.653.41	2.250.60
Israel Discount			
Bank	220-035785-00	989.883.46	25.522.00



MINISTERO DEL TESORO E FINANZE
BANCA ITALIANA DEL LAVORO

ALLEGATO IV

PRESTITI PER I QUALI SONO RISULTATI MANCANTI LE DELIBERE
DELLE SOCIETA' R/O GLI ESEMPLARI DI FIRMA

<u>Cliente</u>	<u>importo prestito</u>	<u>note</u>
American Limosine Service	\$ 13.510.40	(A)
Bellsouth Corp.	13.937.000.00	(A)
Conagra, Inc.	13.519.640.39	(A)
Continental Grain Co.	5.000.000.00	(A)
Food Lion, Inc.	15.000.000.00	(A)
Good as Gold, Inc.	53.000.00	(A)
Guildford Mills, Inc.	691.392.00	(C)
Roses Stores, Inc.	15.000.000.00	(B)
Tatum Farms	975.904.51	(A)

(A) mancanti di delibera e specimen

(B) Mancanti degli specimen

(C) Mancanti delle delibere/Specimen del 14/6/82



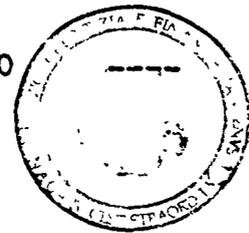
ALLEGATO VESPOSIZIONI PRIVE DI EVIDENZA DI LINEA DI CREDITO APPROVATA

<u>Cliente</u>	<u>voce di Mastro</u>	<u>ammontare del prestito</u>	<u>n o t e</u>
Bank of China	220	\$ 33.000.000.00	✓ Rintracciata propos via telex del 25/5/
Danque HISR	270	£.100.989.34	Sul tabulato 2650: fido \$ 50 milioni scad. dicembre 88
Finance and Credit Corp.	270	4.641.221.08	Sul tabul. 2650: \$ 30 milioni scad. dic/89 (e fronte voc 270 Mastro) e \$ 500 milioni scad. sett/ per la voce Mastro
Continental Group Co.	210	5.000.000.00	---
Banco Portugues Do Atlantico	270	1.343.527.56	Sul tab. 2650: \$ 10 milioni scad. genn/88 a fronte de la voce di Mastro
Bank Leumi Le Israel	220	579.973.01	Sul tabul.2650: \$ 2,2 milioni scad. 10/88, \$1 milione 4/89, e \$ 2 milioni scad. 11/88.
Bancommer.S.A.	270	150.678.56	Sul tab. 2650: π \$ 5 milioni scad, 12/88.
Siam Commercial Bank	220	316.858.76	Sul tabulato 2650: \$ 500.000.00 sca- duto nel nov/87.
Bank of Seul	220	374.133.28	Sul tabul.2650: \$ 250.000 scad. dicembre 88.



serie: ALL. 5

<u>Cliente</u>	<u>Voce di Mastro</u>	<u>Ammontare del Prestito</u>	<u>n o t e</u>
Korea Exchange Bank	220	356.034.00	Sul mod. 2650: \$ 2 milioni sc gennaio 1989.
Bank of Seul	220	374.133.39	Sul mod. 2650 \$ 250 mila , co scadenza 12/88
Commercial Bank of Korea	220	857.104.82	Sud mod.2650: \$ 1 milione scad. febb/89.
Jugobanka Komerrijal	220	260.332.04	----
Ljubljanska Banka	220	4.000.000.00	----
Banque de l'Agricul- ture et du Develoep- ment Rural	220	540.913.16	----
	290	5.049.328.44	----
Central Bank of Iraq	270	895.192.00	----



F
C

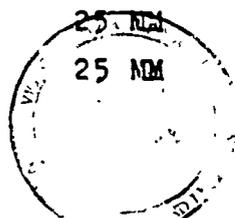
ALLEGATO VI

DISCORDANZE SU FIDI TRA DATI DEL MOD.2650 E DOCUMENTAZ.APPROVATA

<u>Cliente</u>	<u>fido</u>	<u>scad.apparente mod.2650</u>	<u>importo e scadenza da documentaz.approv</u>	
Jugobanka Komer- cijal	44 MM	12/89 (30007)	20 MM	31/12/90
	20 MM	12/89 (31542)	20 MM	31/12/89
Ljubljanska anka	20 MM	12/90 (30066)	10 MM	31/12/90
	15 MM	12/89 (34665)	15 MM	31/12/89
T.C. Ziraat Bankasi	95 MM	12/88 (31399)	75 MM	31/12/88
			20 MM	31/10/87
N/B of Hungary	60 MM	12/90 (31488)	15 MM	31/12/90
			25 MM	31/12/91
	25 MM	12/91 (31488)	40 MM	31/12/88
			20 MM	31/12/88
Rafidaini Bank	50 MM	12/91 (31496)	50 MM	31/12/90
	100 MM	12/89 (31496)	100 MM	30/9/88
Banco Interna- cional	45 MM	12/89 (32220)	50 MM	31/12/88
	24.5MM	12/91 (32200)	24,5MM	31/12/91
Korea First Bank	3 MM	1/89 (32301)	3 MM	31/1/89
	2 MM	1/89 (32301)		
Banque de l'Agri- culture et du Development Rural	171.2 MM	12/90	50 MM	31/10/88
			50 MM	31/12/90
			35 MM	31/12/89
Central Bank of Tunisia	50 MM	12/90	25 MM	31/12/89
			25 MM	31/12/90
Jordan Investment and Finance Corp.	25 MM	12/90	25 MM	31/12/90

98

Udruzena



ALLEGATO VII

ESPOSIZIONI IN SUPERO

<u>Cliente</u>	<u>fido</u>	<u>scadenza</u>	<u>esposizione</u>	<u>supero</u>
Korea First Bank	2 MM	1/89	\$ 5.276.810.76	\$ 276.810.76
	3-MM	1/89		
Banque de l'Agricul- culture et du De- veloppement Rural	171.2MM	12/90	229.304.902.72	58.104.902.72
Cargill, Inc.	75 MM	7/88	82.682.931.99	7.682.931.99 (A)
Rhodes, Inc.	3 MM	6/88	3.001.349.11	1.349.11
Cho Hung Bank	1 MM	12/88	1.217.291.00	217.291.00
Bank of Seul	250 MM	12/88	374.133.39	124.133.39
Bosun's Locker	150 MM	12/88	177.305.72	27.305.72
Tatum Farms	500 MM	12/88	975.904.51	475.904.51
Banca della Sviz- zea Italiana	4.5MM	7/88	8.884.910.00	8.884.910.00 (C)

(A) Comprende \$ 4.682.931.99, esposizione della Cargill International, Ginevra.

(B) La delibera della Direzione Centrale del 4/5/88 per \$ 4.500.000 tratta delle L/C a vista e non specifica alcuna autorizzazione per prestiti.



ALLEGATO VIII

LINEE DI FIDO SCADUTE

Alla data della revisione le seguenti linee di fido risultavano scadute ai fini interni.

<u>Cliente</u>	<u>Esposizione</u>	<u>fido</u>	<u>scadenza</u>
Dunavent Enterprises, Inc.	\$ 3.569.352.77	10 MM	31/7/88
Cargill, Inc.	82.682.931.99	125 MM	31/7/88
Rhodes, Inc.	3.001.349.11	3 MM	30/6/88
Entrade Int'l, LTD	2.142.566.75	3 MM	30/6/88
Siam Commercial Bank	316.858.76	500 M	11/87
Banca della Svizzera Italiana	8.884.910.00	4.5MM	7/88



ALLEGATO IX

PROPOSTE DI CREDITO NON IN ARMONIA CON I TERMINI APPROVATI

<u>Cliente</u>	<u>Note</u>
Oxford Industries Inc.	La proposta del 2/9/87 per facilitazione Standby L/C per \$ 22.935.50 non approvata in delibera.
Universal Leaf Tabacco Co.	La proposta del 9/10/87 per un prestito di \$ 25 milioni risulta approvata solo per 20 milioni dalla delibera del 18/11/87.
Dibrell Brothers	Sulla proposta del 9/6/88 per un prestito di 5 milioni di dollari la scadenza interna è 31/10/88, mentre l'approvazione Regionale del 19/7/88 specifica 31/11/88.
Queen Carpet Corp.	La proposta del 2/11/87 per un prestito di 5 milioni di dollari indica scadenza ai fini interni 30/11/88, mentre in delibera (7/1/88) viene specificato 31/12/88.
Rhodes Inc.	La proposta del 13/11/87 per il prestito di 5 milioni di dollari (accett. a 90 gg.) scade internamente il 30/11/88; sulla delibera 13/1/88 precisa: accettazioni a 30 gg. con scadenza ai fini interni al 30/6/88.
Food Lion, Inc.	La proposta del 14/5/87 per un prestito di 15 milioni di dollari indica scadenza 1/3/88; mentre secondo la delibera del 17/6/87 doveva essere 31/7/88.
Blount, Inc.	La proposta di fido del 9/6/88 specificava una linea di 5 milioni di dollari per prestiti ed altri 5 milioni per Standby L/C: la delibera del 21/7/88

segue:allegato IX

ESPOSIZIONE DI CLIENTELA CON SITUAZIONI DI BILANCIO NON CERTIFICATE DI RECENTE

Bank Leumi Le Israel	220	579.973.01	31/12/85
Bancommer, S.A.	270	180.678.56	31/12/86
Bank Hapolaim	220	111.348.14	31/12/86
R.D.& D. International, Inc.	210	200.000.00	In fascicolo situaz.provvia del 31/5 non certific la situaz.pa di fine a (31/10/87) non certificata.
M.P. Products (A)	210	148.000.00	
Siam Commercial Bank	220	316.858.76	30/6/86
Bank of Seoul	220	374.133.39	inesistente
Korea Exchange Bank	220	356.034.00	"
Bosun's Locker	210	177.305.72	In fascicolo situaz.prov 31/2/87 non
Flavio Accornero Wineries	210	295.571.30	Situaz.al 30/ non certific
Flavio Accornero (garante)			Inesistente
American Limosine Co.	210	13.510.40	bilancio fin cizio 31/12/ non certific
Tatum Farms	210	975.904.51	il bilancio 88 non é car
Siddiki Brothers, Inc.	210	434.577.99	Manca pure l cazione dell inesistente
Principal & Wives (garanti)			
Good as Gold? Inc.	210	53.000.00	31/12/85
Banca del Gottardo (garante)			inesistente

(A) La linea di fido é garantita dalla BNL di Monza



PROPOSTE DI FIDO NON IN ARMONIA CON I TERMINI DELLE DELIBERE

Conagra. Inc.

ed una linea di 5 milioni per L/C

La proposta di fido del 22 gennaio 1988 richiedeva una facilitazione di 25 milioni di dollari per prestiti non garantiti, e per la emissione di Lettere di credito, commerciali o "clean". Per contro la delibera del 24/2/88 autorizzava 15 milioni di dollari per prestiti e 5 milioni di dollari per Lettere di credito (commerciali o " clean").

Louis Dreyfus Corp.

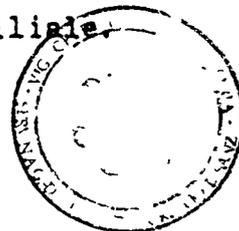
La proposta di fido del 2/10/87 è per prestiti di \$ 10.000.000.

La delibera del 21/10/87 autorizza una facilitazione di soli 7.500.000 di dollari.

Flavio Accornero

Wineries, USA

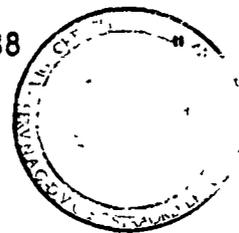
Per questo cliente la proposta di fido era stata inoltrata per 300 mila dollari. Successivamente è autorizzata per 400.000 dollari, e delibera della Filiale



ALLEGATO X

FACILITAZIONI PER PRESTITI NON ASSISTITE DA PROPOSTE, MOD. 1702

<u>Cliente</u>	<u>Importo</u>	<u>fido</u>	<u>scadenza</u>	<u>autorizz.da</u>
Drumheller Bag & Supply	\$ 1.000.000.=	1 MM	11/3/89	Filiale
U.S. Furniture Industries	1.000.000.=	1 MM	30/6/89	"
R.D. & D. International Inc.	200.000.=	360 M	31/7/89.	"
MP Products	148.000.=	150 M	31/7/89	"
Bosun's Locker	177.375.72	150 M	31/12/88	"
Good as Gold, Inc.	50.000.=	55 M	15/10/88	"
America Limosine Co.	13.510.40	20 M	31/12/88	"
Tatum Farms	975.904.51	500 M	31/12/88	"
Siddiki Brothers Inc.	434.577.99	475 M	30/9/88	"

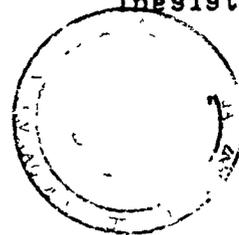


ALLEGATO XI

ESPOSIZIONI DI CLIENTELA CON SITUAZIONI DI BILANCIO NON CERTIFICATE

<u>Cliente</u>	voce di <u>Mastro</u>	<u>esposizione</u>	data ultimo <u>bilancio certific.</u>
Jugobanka Comercial	270	\$ 3.340.620.65	31/12/85
	220	260.332.04	
Liublijanska Banka	270	12.894.699.58	31/12/85
	220	4.000.000.00	
T.C. Biraat Bankasi	270	39.842.703.59	31/12/84
N/B of Hungary	270	31.001.126.42	31/12/85
Rafidaini Bank	270	85.243.589.31	inesistente
Banco Internacional	270	19.777.919.42	"
Banque Misr	270	8.100.989.34	30/6/86
Finance and Credit Corporation	270	4.641.221.08	31/12/86
Banque de l'Agriculture et du Development Rural	220	540.913.16	inesistenti
	270	229.304.902.72	
	290	5.049.328.44	
Banque Marocaine Du Commerce	270	2.674.559.65	inesistente
Rhodes. Inc.	210	3.001.349.11	28/2/87
Banco Portugues Do Atlantico	270	1.343.587.56	31/12/86
Cho Hung Bank	220	1.217.291.00	inesistente
Israele Discount Bank	220	1.004.278.12	

105



UFFICIO DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

CLIENTI PER I QUALI ESISTE PIU' DI UNA POSIZIONE CON DIVERSI
NUMERI CODICE SU MOD.2650

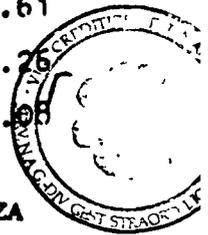
<u>Cliente</u>	<u>codice</u>	<u>esposizione</u>
Jugobanka Komercijal	030007	\$ 1.253.251.37
" " "	031542	342.937.20
Jugobanka Komercijal NA	034703	1.342.199.61
" " "	031925	662.564.51
Liublijanska Banka Assoc. Bank	030066	3.842.157.34
" " "	032980	4.000.000.00
" " "	034665	9.052.542.24
T.C. Ziraat Bankasi	031399	35.399.975.97
T.C. Ziraat	034940	4.442.727.62
Rafidaini Bank	031496	34.363.815.80
" "	032808	45.741.132.29
" "	034235	5.138.641.22
Banco Internacional SIA	031801	336.729.86
" " "	032360	10.898.264.85
" " "	032220	8.542.924.71
Benque de l'Agriculture, et du Development Rural	034207	34.148.259.00
" " "	034800	69.469.388.37
" " "	033596	45.523.533.61
" " "	032840	68.879.697.26
BADR	035300	16.874.266.88

BANCA D'ITALIA

VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA
SERVIZIO NORMATIVA E AFFARI GENERALI DI VIGILANZA
SEGRETERIA COMMISSIONE CONSULTIVA
PER COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

ROMA LI - 3 MAG. 1991

IL TITOLARE DEL SETTORE



Messaggio del 19 giugno 1989, con il quale il dott. Lombardi informa il dott. Bonamici di aver disposto una visita ispettiva dell'agenzia di Atlanta, come seguito della precedente ispezione del settembre 1988.

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO **BNL** BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

REGIONAL MANAGEMENT
THRU CENTRAL AMERICA

*in visione
esclusiva
106*
Non
in evidenza
era opportuno!

RAPIFAX

R I S E R V A T A

19 giugno 1989

Spett.le
DIREZIONE CENTRALE
Uff. Ispettorato e Sicurezza

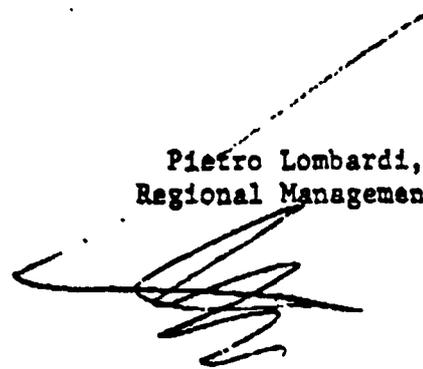
ROMA

CORTESI: ATTENZIONE DEL DR. BONAMICI

Informo che in data odierna ho disposto la visita ispettiva dell'agenzia di Atlanta come seguito alla precedente visita del 2 settembre, 1988. Sul suo risultato seguira' rapporto a tempo debito.

Cordialita' e saluti.

Pietro Lombardi,
Regional Management



109

25 WEST 51ST STREET • NEW YORK, N.Y. 10019 • (212) 581-0710

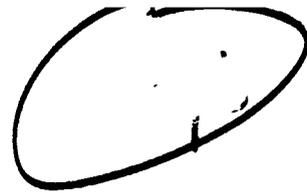
-06-89 *[Signature]* MON

15:47:05

212 713 1683

NO.02

Lettera del 26 luglio 1989, a firma del dott. Lombardi, indirizzata alla direzione centrale, con allegato rapporto ispettivo del 16 giugno 1989, tradotto in italiano a cura degli uffici della banca.



.iter2.
RISERVATA

26/7/1989

(ricevuto 3/8/1989)

SPETT.LE
DIREZIONE CENTRALE
UFFICIO ISPETTORATO E SICUREZZA
ROMA
ATTN.RAG.DANTE BONAMICI

Caro rag,Bonamici,facendo seguito alla nostra lettera del 19 giugno 1989, Vi rimettiamo il rapporto dell'audit recentemente concluso all'Agenzia di Atlanta, condotto dal nostro Internal Auditor alla data contabile del 16 giugno 1989.

Inoltre, Vi rimettiamo la loro risposta datata 20 luglio 1989 al precedente rapporto ispettivo da noi ricevuto alla fine di questa visita.

Come sempre, siamo a Vostra disposizione per ogni chiarimento che Voi possiate richiederci.

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO
NEW YORK
REGIONAL MANAGEMENT

Louis Messere
Vice Presidente
Chief Internal Auditor

Pietro Lombardi
Regional Manager

C

A : MR. CHRISTOPHER DROGOUL, First Vice President - Direttore
Agenzia di Atlanta
p.c. PIETRO LOMBARDI, Regional Manager

CARLO VECCHI, Senior Vice President - Direttore filiale N.Y.

DA : LOUIS MESSERE, Vice Prtesident - Chief Internal Auditor

OGGETTO: ISPEZIONE ALL'AGENZIA DI ATLANTA

DATA AUDIT: 16 giugno 1989

ESAMINATORI: LOUIS MESSERE, Vice President - Chief Internal Auditor e Mr. Samuel Kelly jr., Senior Internal Auditor.

ARGOMENTO:

E' stato condotto un esame dell'Agencia di Atlanta alla data contabile del 16 giugno 1989

Questo esame, che ha incluso prima di tutto una revisione delle azioni correttive prese a seguito della precedente ispezione del 2/9/1988, ha anche riguardato:

- una revisione della riconciliazione dei conti, dei conti interni e conti sospesi e dei conti degli interessi da ricevere.
- un inventario di tutte le Lettere di Credito in essere, cosi come risultanti dalle registrazioni contabili, e dei fascicoli individuali tenuti dall'Area Lettere di Credito;
- una revisione della documentazione riguardante la conversione finale del MANTEC alla data del 1 maggio 1989.

- una revisione di alcune categorie di spese e specificatamente di quelle per viaggi e intrattenimenti e spese sostenute per acquisto di macchine, mobilio ecc.
- una comparazione delle operazioni in essere con le linee di credito e la aderenza con le posizioni stabilite e i limiti di mancato pareggio delle partite.
- la spedizione delle richieste di conferma auditing ai clienti riguardanti tutte le transazioni in essere.

Inoltre, abbiamo revisionato i rapporti di ispezione rilasciati dalla Peat Marwick Main e CO. e dagli organismi di vigilanza locali ed abbiamo condotto altre verifiche quando ritenuto necessario.

CONCLUSIONI:

A nostro avviso, a seguito del follow up dell'audit e come risultato dei molti cambiamenti effettuati recentemente, le procedure operative ed i controlli dell'Agenzia di Atlanta sono stati migliorati.

Siamo fiduciosi che saranno, ulteriormente migliorati una volta che i rimanenti cambiamenti, come documentato nella risposta al precedente audit, saranno pienamente messi in atto.

Per quanto le specifiche raccomandazioni a quanto emerso in sede ispettiva sono evidenziate nel documento allegato, esse sono sintetizzate qui di seguito:

- ° La Direzione della Filiale dovrebbe rettificare (eliminare) i superi nelle utilizzazioni delle linee di credito ed ottenere la richiesta documentazione dei collaterali al più presto possibile. Inoltre, ogni (necessita' di) supero dovrebbe essere formalmente richiesto al Regional Management e/o alla Direzione Centrale per il suo esame e approvazione.
- ° La Direzione dell'Agenzia dovrebbe attuare una migliore segregazione delle funzioni nell'ambito dell'Area operativa delle Lettere di Credito e nella sostituzione del trader.
- ° La filiale dovrebbe fare ogni sforzo per utilizzare la Filiale di New York piuttosto che la Morgan, New York per tutte le compensazioni in US\$.
- ° Tutte le aree operative dovrebbero aderire pienamente alle procedure contabili stabilite con riguardo alla tempestiva registrazioni delle passività derivanti dalle Lettere di Credito, il carico dei documenti all'incasso e la appropriata classificazione dei prestiti acquistati e/o venduti.
- ° Dovrebbe essere assicurata una maggiore partecipazione al Sistema Mantec, particolarmente nella espansione/accrecimento del sistema delle Lettere di Credito e nella revisione ed eventuale implementazione del modulo dei Commercial Loan.

A seguito delle ricezione e revisione di questo rapporto di audit,

una copia del quale Vi è stata consegnata ed è stata con Voi discussa alla conclusione di questo audit, Vi preghiamo di fornirci una risposta formale alle specifiche raccomandazioni ed ai commenti entro il 31 agosto 1989.

F.to LOUIS MESSERE.

ENL ATLANTA

RILIEVI ISPETTIVI - COMMENTI GENERALI

AUDIT ALLA DATA DEL 16/6/1989

QUESTIONI RIGUARDANTI LA DIREZIONE DELLA FILIALE

1. Data la dimensione e la struttura della filiale di Atlanta, esistono due aree dove deve essere attuata una maggiore separazione dei compiti.
 - A. Attualmente il trader è sostituito da un Settorista e viceversa.
 - B. L'Area operativa delle Lettere di Credito dovrebbe riferire all' Operations Officer dell'Agenzia anzichè al Settorista incaricato del Trade Finance. Quest'ultimo è troppo coinvolto nell'operatività giornaliera dell'Area L/C.
2. La Filiale di Atlanta dovrebbe fare ogni sforzo per utilizzare la Filiale di New York piuttosto che la Morgan, New York per tutte le operazioni di clearing in US\$.
3. La Direzione dell'Agenzia dovrebbe cercare una maggiore partecipazione con il gruppo del progetto Mantec, particolarmente nella espansione/accrescimento del sistema delle Lettere di Credito e nella revisione ed eventuale implementazione del modulo dei Commercial Loan, che è

veramente necessario alla Filiale di Atlanta al fine di realizzare un miglior controllo e flessibilità nella gestione dei prestiti CCC. Al riguardo del sistema delle Lettere di Credito, siccome esse sono aumentate, le informazioni attualmente in essere sul sistema CPT dovrebbero essere integrate nello stesso.

AUDIT FOLLOW - UP

1. Nel corso di questa revisione, condotta alla data del 16/6/1989, e' stata effettuata una revisione del rapporto del precedente audit con la direzione dell'agenzia e lo staff. Sono state attuate misure correttive e implementate variazioni nelle procedure cosi come noi avevamo evidenziato attraverso il rapporto. E' stata ricevuta il 20/7/1989 una risposta scritta formale al rapporto del precedente audit.
2. Nel corso del follow up sono stati identificati alcuni problemi da risolvere nelle prossime settimane. A tale scopo, e' stato predisposto dall'Internal Auditor un memorandum che e' stato indirizzato al Direttore della Filiale con la descrizione e la responsabilita' per ciascuno di essi.

LETTERE DI CREDITO/DOCUMENTATE

1. Nella revisione delle lettere di credito, e' stato accertato che non sono in essere adeguati controlli per assicurare che tutte le transazioni siano registrate in modo tempestivo. E' stato raccomandato che sia effettuata una comparazione tra i crediti registrati nel sistema on - line con i fascicoli delle L/C in essere in modo periodico (incluse quelle dove le parti applicabili sono state avvisate). Siccome le discordanze accertate erano basate su di una selezione limitata, e' necessario che cio' sia fatto prima possibile. Nel corso di questa revisione l'inserito delle L/C recentemente individuato dovrebbe essere aggiunto a ciascun fascicolo dove esso non esista.

2. In alcuni casi, e' stato notato che i crediti erano rilasciati nell'interesse di societa' che non disponevano di linee di credito approvate ed erano registrati sotto (tra le)le passivita' di una societa' affiliata (ad esempio, TEXAS COTTON TRADING sotto W.B. DUNAVANT e HONEMBERG BROS. sotto CARGILL, INC.). Come riconosciuto nella risposta al precedente audit, la Filiale dovra' nel futuro assicurare che sia la richiesta delle lettere di credito che le facilitazioni di credito siano a favore di primaria clientela e delle sue affiliate, dove applicabile.

3. I particolari dei termini d'uso e delle condizioni relative alle commissioni e al finanziamento per le L/C non sono generalmente critte nei fascicoli individuali. Come accettato nella risposta al precedente audit, un "inserto" recante i termini e le condizioni da applicare a particolari L/C sara' incluso in tutti i fascicoli nel futuro.

4. Come accettato nella risposta al precedente audit, la responsabilita' per il controllo e la custodia delle garanzie CCC e Eximbank da tenere come collaterale per i prestiti garantiti, sara' trasferita al Credit Administrator. Inoltre, anche la responsabilita' di seguire e di effettuare un accurato controllo questi documenti dovrebbe anche essere del Credit Administrator.

5. Attualmente le documentate non sono registrate e come riconosciuto nel corso di questa revisione, essere dovrebbero essere registrate negli appropriati conti di mastro dall'Area Lettere di Credito.

PRESTITI

1. Gli anticipi fatti contro presentazione di documenti (ad esempio Exportkleb), pagamenti differiti (ad esempio Korea First Bank) e / o documenti negoziati per i quali la banca pagante non ha riconosciuto la passivita', dovrebbero essere supportati dal riconoscimento scritto del ricorso della ENL nei confronti del beneficiario.

2. Una revisione dei conti Interessi e commissioni ricevute non ha rilevato maggior problemi. E' stato tuttavia raccomandato che l'area Prestiti rediga una lista mensile delle partite in essere e la faccia circolare a tutte le parti interessate per agevolare una spedita ricezione dei pagamenti.

3. Dovrebbe essere ottenuto un conto di mastro piu' appropriato per registrare i prestiti garantiti scontati, in quanto l'attuale conto di mastro non puo' registrare operazioni scontate. Questo dovrebbe tradursi in una riduzione degli sforzi manuali richiesti e in un piu' accurato reporting (ad esempio, attuali bilanci, saggi di interesse, incasso di interessi).

4. I prestiti attualmente classificati come " partecipazioni acquistate" dovrebbero essere trasferiti ad un piu' appropriato conto di mastro in quanto essi rappresentano prestiti concessi dalla Filiale di Atlanta che sono stati venduti.

E' stato raccomandato che le "informazioni" disponibili sul sistem MANTEC, vengano usate per facilitare i "riferimenti incrociati" nelle istruttorie al fine di ridurre i rischi paese. Inoltre, quei prestiti che sono attualmente acquistati da terze parti (ad esempio, Ljublanska Banka e Banque Marocaine du Commerce Exterieur) dovrebbero essere riclassificati nell'appropriato conto di mastro delle partecipazioni acquistate.

AMMINISTRAZIONE CREDITI

1. Le linee di credito registrate sul sistema MANTEC includono attualmente sia le linee che sono state proposte, ma non ancora approvate, che specifiche linee che sono scadute. Allo scopo di riflettere piu' accuratamente le esposizioni nei confronti delle attuali facilitazioni, dovrebbero essere caricate nel sistema Mantec soltanto le linee per le quali e' stata ricevuta l'evidenza dell'approvazione. A tale scopo, dovrebbe essere effettuata una revisione delle linee esistenti per assicurare che esse siano state appropriatamente considerate.

2. Una revisione delle esposizioni dei clienti nei confronti delle linee di credito disponibili (al 16/6/1989) ha posto in evidenza diversi superi che dovrebbero essere appropriatamente normalizzati nei limiti (vedi allegato I). Inoltre, la sezione riservata al commento del mod. 2650 dovrebbe essere utilizzata per evidenziare adeguatamente le informazioni riferite a utilizzazioni da parte di affiliate.

3. La reponsabilita' di vigilare sull'adeguatezza dei collaterali richiesti nei termini e nelle condizioni delle linee di credito approvate dovrebbe risiedere nel Credit Administrator. A questo riguardo, l'insufficiente collaterale per la Central Bank of Iraq (che aveva, al 16/6/1989 passivita' in essere per \$ 41 milioni contro un collaterale di \$ 36 milioni) dovrebbe essere risolto

prima possibile.

4. Come accettato nella risposta al precedente audit, la responsabilita' di seguire la ricezione delle "evidenze di debito" dovrebbe essere trasferita dai settoristi al Credit Administrator.

COLLATERALI

1. La documentazione di supporto dei pegni su depositi per cassa (per Central Bank of Iraq e Industrial Interamericana) deve essere ottenuta immediatamente.

2. Una revisione dei conti classificati come "cash collateral" dovrebbe essere fatta e dovrebbe essere intrapresa una azione adeguata per tutti i conti che attualmente non rappresentano una sicurezza per il sistema finanziario

CONTI INTERNI

1. Il conto di mastro 02824 "conto interno debiti - clienti" dovrebbe essere quadrato continuamente dall'Area L/C, ed le partite aperte chiarite in un ragionevole lasso di tempo. Alla data dell'audit, questo conto comprendeva diversi anticipi di commissioni FCIA pagate dalla ENL Atlanta e da incassare alla scadenza. Come discusso e riconosciuto nel corso di questa revisione, occorre l'istituzione di una differente procedura che contempra quando le commissioni sono state incassate oppure sono da fatturare al momento della negoziazione.

COMMENTI GENERALI

1. Il documento di conversione datato 1/5/1989, che evidenzia la verifica e la documentazione della conversione finale dal sistema ENL al sistema Mantec , e' stato trovato in buon ordine.

2. Le riconciliazioni di tutti i conti "nostro" sono state revisionate al 16/6/1989 e/o al 31/5/1989 e non sono state rilevate eccezioni.

3. Gli anticipi fatti a esportatori U.S. contro documenti tratti su Exportkhleb (importatore) nell'URSS e' stato riferito al Regional Management per la soluzione (e), come nell'opinione dell'Internal Auditor, le passivita' dovrebbero essere registrate al nome dell'esportatore e non a quello dell'importatore.

4. Una disordanza nella conferma riguardante le L/C in essere per Cargill, Inc. dove il cliente ha risposto di avere in essere altri \$ 60 milioni deve esser ancora risolta. Come pensiamo, il cliente sta per inviarci una risposta rettificata.

5. Una discordanza nella conferma del bilancio dei prestiti elencati per la Saudi American Bank London (\$ 550 mila, dovuti al 4/8/1989) per la quale il cliente ha risposto di non avere sospesi con ENL Atlanta, deve essere sistemata.

CONFERME AUDIT

1. Le richieste di conferma sono state spedite per tutte le posizioni in sospenso al 16/6/1989. Le poche eccezioni ricevute debbono essere seguite per la soluzione.

Le statistiche finali e i tabulati saranno forniti entro le prossime settimane.

ALLEGATO I - SUPERI DI UTILIZZO DEI CREDITI

CLIENTE	SCADENZA	LINEA	ESPOSIZIONE	SUPERO
CONTINENTAL GRAIN	31/5/89	\$ 10.000.000	\$ 23.231.298	(\$ 13.231.298)
TATUM FARMS	30/3/90	900.000	1.200.000	(300.000)
BANCO DI NAPOLI	N/A	0	2.700.000	(2.700.000)
CENTRAL BANK OF IRAQ	N/A	36.384.154	41.408.152	(5.023.998)
UNITED MIZRAHI BANK	31/12/89	2.000.000	2.153.623	(153.623)
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPMENT RURAL	*	210.000.000	259.029.831	(49.029.831)

NOTE: 1. INCLUDE L'AMMONTARE (CONFERMATO) DELLA L/C 01465 CHE E' STATO RILASCIATA NELL'APRILE 1989 MA E' STATA REGISTRATA SUCCESSIVAMENTE ALLA DATA DELL'AUDIT.

2. INTESO CHE LE LETTERE DI CREDITO DEBONO ESSERE RILASCIATE UN COLLATERALE PER CASSA DEL 100%, L'AMMONTARE INDICATO SUI LINEA DI CREDITO PER QUESTO CLIENTE RAPPRESENTA IL SALDO DI COLLATERALE PER CASSA AL 16/6/1989.

3. SISTEMATO SIA PER LA LINEA DI \$ 50 MILIONI CHE E' SCADUTA PROPOSTA DEI 10 MILIONI LA CUI APPROVAZIONE NON E' STATA AI RICEVUTA.

* RAPPRESENTA IL CONSOLIDATO DI MOLTEPLICI LINEE DI CREDITO VARIE DATE DI SCADENZA.

Lettera del 20 luglio 1989, indirizzata da Christopher Drogoul all'auditor Louis Messere, con allegata la relazione in risposta al rapporto Messere del 22 dicembre 1988. Traduzione italiana.

20 LUGLIO 1989

MR. LOUIS MESSERE

VICE PRESIDENT AND CHIEF INTERNAL AUDITOR

ECC.ECC.

Caro Mr. Messere,

Vi ringrazio molto per la Vostra lettera datata 22 dicembre 1988, alla quale era unita la Vostra relazione dell'audit effettuato alla Filiale di Atlanta.

In allegato è la nostra risposta ai commenti ed alle raccomandazioni contenute nell'audit.

Desidero ringraziarVi ancora per tutta l'assistenza nell'aiutarci a migliorare i processi operativi della Filiale.

Con i migliori saluti.

CHRISTOPHER DROGOUL

CAPITOLO I LETTERE DI CREDITO

1. Concordiamo perfettamente con l'auditor sulla necessita' di nominare un supervisore in tale ambito per assicurare che le questioni contabili siano trattate tempestivamente, e stiamo assegnando delle funzioni affinche' cio' venga compiuto.

La Sig.na Forrest, la Sig.na Daniel e la Sig.ra Wilson (Zimmerman) sono i principali funzionari responsabili delle attivita' giornaliere.

2. Attualmente la filiale di Atlanta sta accettando il ricevimento della richiesta di una lettera di credito standard firmata recante le firme verificate. Tutti gli emendamenti o cambiamenti a tale richiesta vengono ricevuti per iscritto dai nostri clienti.

Attualmente le lettere di credito e gli emendamenti vengono emessi previa richiesta telefonica da parte del cliente. Per evitare inconvenienti (i.e.) si raccomanda concordemente di installare un apparecchio telefonico registratore.

3. La filiale riconosce che una tale operazione non dovrebbe essere effettuata in nome della banca accettante finche' una notifica scritta non sia stata da essa ricevuta, bensì dovrebbe essere fatta in nome del nostro cliente con ricorso ad esso fino al ricevimento dell'accettazione.

Quindi la passività sarebbe stata trasferita
conseguentemente.

4. Si stanno attuando nuove procedure e controlli per assicurare che tutte le lettere di credito e gli emendamenti vengano contemplati nel libro mastro generale, come vengono elaborate le L/C e gli emendamenti. Anche le lettere di garanzia degli esportatori verranno registrate.

Nei casi in cui gli esportatori non siano clienti diretti e manchino di adeguata documentazione per completare i requisiti C. C. C., metteremo i ricavi in un conto complementare recante gli interessi e non rilasceremo fondi finché non riceveremo un'adeguata documentazione.

5. a. La documentazione relativa a C. C. C. e le operazioni della EXIMBANK sono conservate e tenute al sicuro in armadietti antincendio come sicurezza per prestiti ed anticipi conseguenti a negoziazione di lettere di credito. Tali archivi devono essere controllati e mantenuti dalla sezione dell'Amministrazione Crediti.

b. Siamo d'accordo.

c. Una copia degli incarichi suddetti verra' tenuta nella cartella della L/C. Una copia del messaggio delle istruzioni dei ricavi verra' tenuta nella cartella.

d. Attualmente stiamo tenendo bilanci d'esercizio delle operazioni in dollari e delle quantita' di merci. Saranno ideate ed introdotte nuove cartelle entro il 31 Luglio 1989. Intanto si sta usando un inserimento temporaneo (vedi allegato).

6. Adesso si provvede. Le cartelle delle L/C vengono revisionate mensilmente, comparandole all' inventario delle L/C.

7. Secondo una procedura modificata, l'intera utilizzazione della linea sara' soggetta a revisione ed approvazione dall'Amministrazione Crediti e da Settoristi che hanno la responsabilita' di assicurare che l'uso risponde ai termini ed alle condizioni approvati e che le linee sono valide e non scadute.

8. Tutti gli accordi riguardanti lettere di credito per clienti nazionali sono attualmente in archivio. Abbiamo attuato una procedura per la quale le copie di tutti gli accordi verranno tenute nella sezione L/C ed i crediti non

saranno emessi finche' gli accordi non verranno firmati.

9. Adesso ci stiamo attenendo.

10. Abbiamo la firma di entrambe le societa' della richiesta L/C finche' l'approvazione del credito sia rivista per riflettere l'emissione della L/C per la Dunavent Ent. e le sussidiarie.

11. Il mantenimento del log L/C verra' centralizzato e controllato da una persona (nei periodi di registrazione a a mastro delle passivita').

COMMENTI GENERALI

1. Attualmente sono state attuate nuove procedure che richiedono l'approvazione da parte dell'Amministrazione Crediti per il rifinanziamento. Per quanto concerne l'elaborazione vedi la risposta alle procedure dei prestiti, punto 1.a.

2. a. Le cartelle chiuse ora sono separate.

b. Sono stati ordinati degli armadietti antincendio per conservare tutti gli archivi delle lettere di credito.

3. Secondo la nuova procedura, l'emissione dell'L/C verra' approvata dall'Amministrazione Crediti. Una copia di tutti i termini e le condizioni, e tutte le approvazioni di Roma saranno tenute nell'archivio dell'area L/C.

4. La filiale di Atlanta non ha notificato linee a banche Corrispondenti ed ogni linea che abbiamo e' una linea speciale in cui i tassi sono stati negoziati anticipatamente per quelle specifiche operazioni. Quindi non sono necessari termini e condizioni formali notificati. Tuttavia, l'area L/C manterra' una copia di tutti gli accordi su file.

11 ELABORAZIONE DEI PRESTITI E DOCUMENTAZIONE

FLUSSO DI LAVORO

1. a. La separazione dell'elaborazione prestiti esiste e non necessitano cambiamenti nelle procedure. A tale proposito e' stato aperto un conto interno per assicurare che tutte le istruzioni sui prestiti emessi dall'area L/C sono stati elaborati dalla sezione elaborazione prestiti.
- b. vedi sopra.
- c. Tutta la documentazione CCC e' secondariamente controllata dal membro anziano del dipartimento. Conseguentemente alla formalizzazione della sezione Amministrazione Crediti della filiale, questa stessa documentazione verra'

controllata dal Credit Manager.

d. Due firme appariranno immediatamente su tutti i documenti CCC. A tale proposito, l'Ordine di Servizio dovrebbe essere modificato e debitamente autorizzato dalla Direzione Centrale.

e. Una lista di controllo verra' tenuta in tutte le cartelle e l'Amministrazione Crediti avra' la responsabilita' di seguire il completamento dell'archivio. Riferimento alla risposta della sezione L/C nel punto No 5.

EVIDENZE DEI DEBITI

1. a. Questo file e' stato smarrito. Ciononostante le obbligazioni sono state pagate dagli obbligati alla scadenza.

b. Questa partita e' stato ripagata dall'obbligato alla data di scadenza.

c. Exportkhléb - Tale questione e' stata rivista con il personale dell'agenzia durante la discussione della revisione dell'audit e saranno presentati commenti al Regional Manager da parte dell'auditor interno. La ENL di Mosca e l'Area Finanza dovrebbero essere consultate a riguardo.

2&3. Tali questioni cadranno sotto il controllo della sezione, recentemente impiantata, dell'Amministrazione Crediti della filiale. Si presterà attenzione per assicurare che le "notes" scadute vengano adeguatamente regolate.

4. Il testo presente della nostra "promissory note" e' stato revisionato ed accettato dai nostri avvocati per coerenza alla legge italiana ed a quella della Georgia. Continueremo ad utilizzare tali moduli.

5. Vi preghiamo di prendere nota che sia Continental sia Cargill impongono questo formato a tutti i loro prestatori affinché i loro documenti siano uniformi. Mentre riconosciamo il desiderio di uniformità all'interno della ENL, richiedere il nostro formato ci porterebbe ad uno svantaggio concorrenziale.

ELABORAZIONE

1. a. L'agenzia si rende conto di aver commesso un errore.
- b. L'agenzia concorda sul fatto che dovremmo avere una

attestazione scritta da Cargill International che fornisca i dettagli della disposizione L/C.

c. Il prestito era stato adeguatamente registrato a nome di Cargill Ginevra. Tuttavia, la nostra linea di credito allora era stata fatta a nome di Cargill Inc. Dunque il prestito a Cargill Ginevra era errato.

d. Cio' e' stato corretto tramite il sistema Mantec.

e. Ora tale procedura e' stata attuata.

2. a. Attualmente la sezione L/C tiene un file particolare sulle date di scadenza L/C cosicche' i documenti vengono negoziati ed i pagamenti effettuati correttamente entro la data di scadenza L/C.

b. In questo caso, l'agenzia dovrebbe aver ottenuto dal cliente Dunavant Enterprises, Inc., una dichiarazione che affermasse che l'anticipo era per il suo conto. La passivita' doveva essere trasferita alla Korean Bank quando la linea fu resa disponibile con l'acquisto della partita dalla Dunavant Enterprises, Inc.

3. La sezione operazioni sta assicurando un nuovo numero GL da usare per prestiti garantiti scontati e le accettazioni acquistate verranno registrate sotto la corretta classificazione di mastro.

4&5. Tali questioni saranno curate dalla sezione dell'Amministrazione Crediti recentemente creata.

6. Si sta preparando mensilmente una lista degli interessi dovuti. Essa verra' anche distribuita a tutte le parti interessate e alla direzione dell'agenzia per lo esame ed una pronta sistemazione. Le procedure per la fatturazione saranno revisionate nello sforzo per accelerare la raccolta della stessa.

7. Questa non e' piu' una questione da quando il sistema della ENL e' stato eliminato.

8. La sezione operazioni preparera' una relazione mensile delle commissioni non pagate che verra' distribuita a tutte le parti interessate. Le procedure per la fatturazione saranno revisionate in uno sforzo per accelerare la raccolta della stessa.

PRESTITI CCC

1. a. La documentazione mancante e' stata ottenuta ed ora il fascicolo e' completo.

b. Mentre forniamo la prova dell'esportazione a CCC,

elencheremo sulla ricevuta DHL tutti i numeri di riferimento GSM per l'identificazione ed il riferimento.

2. Le cartelle non conterranno le copie della conferma del prestito in quanto esse sono conservate nella sezione elaborazione prestiti con la documentazione del prestito. Le cartelle CCC non verranno mischiate con quelle L/C in quanto esse contengono documenti importanti che ora passeranno sotto il controllo della sezione dell'Amministrazione Crediti. Ora le etichette delle cartelle includeranno il nome dell'obbligato.

3. La creazione di appropriati numeri GL e' in sospeso. Sono state richieste direttive alla ENL di New York (Tom Guglielmo). Inoltre, tutta la documentazione annotata nella vostra raccomandazione verra' tenuta al sicuro e mantenuta dalla sezione dell'Amministrazione Crediti.

4. I prestiti sono registrati nel libro mastro dell'agenzia così come le partecipazioni. Tuttavia, queste ultime devono essere riclassificate secondo il sistema Mantec. Ciò sarà effettuato previo ricevimento delle direttive dalla ENL di New York. Questa questione fu discussa con Tom Guglielmo.

COMMENTI GENERALI

1. Le vendite dei nostri prestiti CCC rappresentano partecipazioni e non una nuova cessione della Garanzia CCC. Dunque, questo non è più un problema. Non c'è obiezione da CCC alla vendita da parte della nostra agenzia delle obbligazioni CCC della Banca Ljubljanska alla Banca LBS.
2. La partita è stata pagata. Non è necessaria una ulteriore azione.
3. Dal 16 Giugno 1989 queste cifre non sono più in sospeso.
4. Si sta facendo ciò, eccetto per i prestiti "overnight" e per quelli a breve termine.
5. Questo è stato rettificato.

III. AMMINISTRAZIONE CREDITI

1. a. Amedeo De Carolis è stato nominato Credit Manager per la BNL di Atlanta e soprintenderà a tutte le questioni relative ai crediti dell'ufficio, che siano esse nazionali od estere.
- b. Mentre adesso le limitazioni di spazio impediscono il

consolidamento di entrambi gli archivi estero e nazionale in un'area, sara' fatto il possibile per compiere cio' al piu' presto dopo che il Credit Manager si sara' totalmente integrato nel suo lavoro.

c. Fatta eccezione per i "documenti chiave" relativi a garanzie, titoli , ecc., l'acquisizione di armadietti antincendio per l'archivio delle informazioni non e' troppo economicamente conveniente. Come sappiamo, i "documenti chiave" sono nella cassaforte della filiale e non nei file crediti. Tuttavia, concordiamo sul fatto che i file crediti dovrebbero essere tenuti in armadietti da chiudere a chiave, e proporremo l'acquisto di tali file alla commissione spese.

d. Precedentemente alla sua nomina a Credit Manager, il Sig. De Carolis era direttamente coinvolto in questioni relative ai crediti in banche estere e noi crediamo ci siano significativi miglioramenti in tutte le sezioni dell'amministrazione dei crediti per includere gli attuali crediti.

Comento Finale: Vorremmo sottolineare che con un Credit Manager a tempo pieno pensiamo che la maggior parte dei punti, questioni ed aree di miglioramento annotate sotto "III Amministrazione Crediti" saranno correttamente indirizzate e sanate permanentemente.

2. a. Vi preghiamo di vedere la tabella V allegata per la revisione dei documenti di approvazione.

b. Vi preghiamo di vedere la tabella VI allegata per la revisione del report automatizzato 2650 comparata con i documenti di approvazione.

c. Vi preghiamo di vedere la tabella VII per la revisione dei superi delle linee.

d. Vi preghiamo di vedere la tabella VIII per la revisione dei fidi scaduti.

Comento Finale: I doveri dell'Amministratore dei Crediti includeranno necessariamente azioni, sistemi, ecc. che comprenderanno le raccomandazioni dell'audit. Conveniamo con la necessita' di un controllo centralizzato del credito con

appropriato interfaccia con la sezione operazioni per fornire un controllo adeguato.

3. a. A seguito di una ulteriore revisione dei casi in cui i termini di proposta dei crediti differivano dalle approvazioni, la questione principale sembra essere il fatto che i documenti di approvazione non sono:

1. tradotti dall'italiano in inglese.
2. interpretati per gli scopi della sezione operazioni dell'area back-office per consentire una corretta conformita'.

Il Credit Manager, in futuro, tradurra' tutte le approvazioni e fornira' le interpretazioni necessarie per il back-office.

Tuttavia, la traduzione delle approvazioni precedenti sara' effettuata con la migliore volonta'.

b. Con riferimento all'archivio delle approvazioni della Direzione Centrale ,le approvazioni interne sono ricevute con una copia originale. La copia viene posta nel file crediti e l'originale in una cartella. Le approvazioni per le banche estere e le linee delle societa' vengono trattate

similmente. Prevediamo la continuazione di tale sistema.

c. La preparazione delle approvazioni dei crediti per i prestiti di competenza della filiale consiste nella revisione dei relativi finanziamenti e le operazioni specifiche del Direttore della Filiale per decidere sulle approvazioni. Si nota la necessita' di proposte piu' dettagliate e il Credit Manager soprintendera' a tale attivita' concernente le approvazioni specifiche:

1. RD&D International e' il gruppo di vendite esportazioni per la divisione macchinari per la macinatura della Sudbury, Inc., una societa' che conta 531.711.000 dollari di vendite. La nostra linea e' stata per finanziamenti all'esportazione sotto una operazione di lettera di credito assicurata FCIA.

2. Il prestito al Eosun's Locker of Goergia e' stato concesso come appoggio alle esportazioni italiane negli Stati Uniti.

3. Il prestito all'American Limousine appoggiava le esportazioni italiane.

4. I prestiti alla Tatum Farms sono stati concessi per appoggiare il finanziamento della pre-esportazione sotto le lettere di credito CCC. Notiamo che questo cliente gode di una reputazione eccellente nell'ambito del mercato dell'esportazione di pollame.

5. La linea alla Siddiki Brothers, Inc. 'e' stato concesso per appoggiare i loro acquisti di gioielleria dall'Italia.

Commenti Finali: Chiaramente una funzione primaria del Credit Manager e' quella di assicurare che la sezione crediti tratti correttamente i file crediti, le proposte e le approvazioni. Quindi, conveniamo con la raccomandazione e notiamo ancora che tutte le questioni relative a crediti esteri e nazionali verranno convogliate tramite il Dipartimento Crediti.

4. a. Noi crediamo che molto lavoro e' stato fatto sui file esteri per migliorare l'apparenza. Mentre pensiamo che il nostro attuale formato del file crediti interni sia accettabile, riconosciamo che l'archivio a volte rimane arretrato facendo si che esistano carte sciolte e non rilegate all'interno dei file. Crediamo che questo sia un problema temporaneo.

b. Con riferimento alla mancanza di appunti relativi alla "chiamate", concordiamo sul fatto che le relazioni di dette chiamate dovrebbero essere immesse per cliente nei file crediti, quando necessario

Commenti Finali: Come citato nel punto a., pensiamo che il formato attuale del nostro file crediti sia giusto. Tuttavia riconosciamo la ricerca dell'uniformita' all'interno del sistema ENL e quindi revisioneremo il formato di New York con l'idea di utilizzarlo nei nostri file crediti .

5. Vi preghiamo di fare riferimento alla tabella XI allegata per una revisione delle attuali situazioni finanziarie.

6. Comprendiamo che il sistema Mantec contiene provvedimenti per eliminare prestiti concessi ai clienti cui è stato assegnato più di un numero di conto.

7. Con riferimento alle "carte importanti" abbiamo richiesto

di avere un elenco di cio' che costituisce la documentazione dei prestiti, che e' effettivamente "importante" e dovrebbe essere tenuta da un impiegato complementare in un armadietto antincendio con accesso limitato.

Stabiliremo una adeguata procedura per l'archivio quando avremo ricevuto le suddette informazioni richieste.

8. Il Credit Manager assumerà la responsabilita' di seguire correttamente questa verifica. Cio' includerebbe, tra le altre cose, un Ordine di Servizio e delle particolari procedure di controllo.

9. Mentre le copie delle garanzie di entrambe la Norfood, Inc. e del Banco del Gottardo sono state successivamente fornite all'auditor, abbiamo allegato altre copie.

10. Al tempo della verifica, abbiamo ottenuto una documentazione appropriata dalla banca principale che indicava che la "copia conforme non firmata" dell'accordo di un prestito di 600 milioni di dollari alla RJR Nabisco era tutto cio' che era disponibile secondo il modo in cui la banca principale trattava la documentazione dei prestiti. Non consideriamo che cio' sia un problema, poiche' le responsabilita' della banca principale sono chiaramente indicate nell'accordo.

11. Con riferimento all'archivio UCC sulle Furniture Industries degli Stati Uniti, sono state fornite all'auditor alcune copie prima del compimento della verifica. Delle copie sono state fornite di nuovo.

COMMENTI DELLA ENL DI ATLANTA AI COMMENTI GENERALI DEL GRUPPO ISPETTIVO

1. Riguardo a studi del Paese abbiamo ricevuto adesso questi da Roma cosi' come sono preparati. Vengono forniti anche aggiornamenti, quando sono preparati e noi facciamo il possibile per avere al piu' presto relazioni per i paesi in cui si creano nuovi affari.

2. Per quanto riguarda Lombardini USA, Inc. pensiamo che la data della proposta, il 24 Giugno 1988, si riferisca alla appendice della nostra proposta del 22 Giugno 1988 come richiesto dal Regional Management. Riguardo Dunavant, non eravamo in grado di individuare la proposta di riferimento. Tuttavia, questa linea e' stata rinnovata secondo la nostra proposta del 12 Gennaio 1989 e successiva delibera datata 2 Marzo 1989.

3. Il nome del cliente, precedentemente R.J. Reynolds, e' stato cambiato in RJR Nabisco.

4. In relazione all'archivio UCC per Flavio Accornero

Wineries, notiamo che esso e' correttamente archiviato.

COMMENTI FINALI DELLA ENL DI ATLANTA SUL CAPITOLO III
AMMINISTRAZIONE CREDITI

Crediamo decisamente che la nomina di un Credit Manager
comporterà la corretta amministrazione ed il controllo
dei crediti e delle questioni connesse ai crediti con la
Filiale di Atlanta.

CAPITOLO IV MERCATO MONETARIO/SCAMBI COMMERCIALI ED
OPERAZIONI CON L'ESTERO

1. a. Si stanno sviluppando nuove fiche prenumerate
secondo il sistema Mantec ed il flusso di lavoro.

Inoltre deve essere acquistato un orologio per timbrare tutte
le transazioni effettuate.

b. Si proporrà l'acquisto di un sistema telefonico di
registrazione per la sala cambi e le operazioni e si prevede
tale attuazione entro la fine dell'anno.

c. La procedura suggerita e' stata revisionata e sara' attuata. Essa verra' adottata.

d. Nella sala cambi verra' installato un terminale.

e. Tale procedura verra' adottata contemporaneamente all'introduzione delle nuove fiche di contrattazione.

f. Cio' e' stato introdotto dal 22 Giugno 1989 compresa una revisione del tabulato dei cambiamenti alle contrattazioni. Tutte i tabulati saranno siglati e conservati per un periodo di un mese.

g. Cio' e' stato introdotto dal 22 Giugno 1989 e verra' fatto settimanalmente.

h. Tale questione non e' piu' applicabile poiche' il sistema ENL e' stato eliminato.

2. a. L'eccezione notata e' stata corretta.

b. Tale eccezione notata e' stata corretta da allora. Tuttavia, come risulta dal follow - up, sono state notate altre eccezioni. Di conseguenza, saranno attuate procedure di controllo giornaliero per evitare tali eccezioni.

c. Tutti gli aggiustamenti riguardanti i conti degli

interessi in maturazione verranno trattati annullando e ripresentando le transazioni.

Commento Finale: Il personale dell'agenzia deve entrare in familiarita' con il regolamento IEF.

3. Dal 21 Giugno 1989 il tabulato riflettente la politica del funding e' stata revisionato, siglato quotidianamente dal Direttore dell'agenzia e conservato dal cambista.

4. Il tabulato delle eccezioni non esiste piu', poiche' nel frattempo le esposizioni sono maturate ed il sistema ENL è stato eliminato.

Dal 21 Giugno 1989 la sala cambi richiederà una autorizzazione scritta dalla filiale di New York per un'utilizzazione specifica della linea e l'approvazione verrà conservata in archivio.

5. a. Dati i fatti esposti, tale questione non rappresenta una grande preoccupazione per la Filiale di Atlanta a causa del basso volume in FX. Tuttavia, se il livello dell'attività dovesse aumentare, la questione verrebbe seguita dalla squadra Mantec.

b. Il tabulato sulla rivalutazione della posizione FX verrebbe anche distribuito al Direttore per il suo esame e la necessaria approvazione.

COMMENTI GENERALI

1. Non è necessaria una risposta.

2. Il suggerimento è stato adottato.

3. Una richiesta scritta per portare a compimento ciò che è stato suggerito verrebbe inviata al Direttore del Progetto Mantec entro il 3 Luglio 1989. Le nostre conferme dovrebbero dichiarare che gli affari non sono assicurati FDIC.

4. Non è necessaria una risposta.

5. I limiti della posizione FX verranno stabiliti e presentati a New York per l'approvazione. Ciò dovrebbe essere effettuato entro il 30 Giugno 1989.

6. Cio' non e' piu' richiesto, poiche' il sistema ENL adesso e' stato eliminato.

7. Sono state stabilite procedure per evitare questo tipo di problema. L'eccezione notata non e' piu' esistente.

V PREPARAZIONE DEI DATI, IMMISSIONE, CONTROLLO E RELAZIONI

1. a. Dal 22 Giugno 1989 ogni sezione responsabile comincera' a preparare i moduli contabili ed a presentarli in un formato batch all'impiegato addetto alla immissione dei dati nel sistema Mantec.

b. Secondo il punto a., tutti i moduli contabili forniranno i dettagli richiesti dell'operazione e le sigle in accordo con l'ordine di servizio.

c. Vedi risposta al punto a.

d. Dal 22 Giugno e' stato introdotto un tabulato di controllo per registrare tutte le partite ricevute dalle varie sezioni da parte dell'operatore addetto all'immissione dei dati.

Inoltre tale tabulato recherà le eccezioni avvenute, se esse saranno presenti.

e. Si sta seguendo tale procedura e l'edit verra' siglato e conservato con il lavoro giornaliero delle entrate contabili elaborate.

f. Il 22 Giugno e' stato ordinato un timbro. Anche un apparecchio microfilm sta per essere approvato dall'Ufficio Interno.

```
!-----!  
! ESEGUITO !  
! DATA    !  
!-----!
```

2. Tutte le manutenzioni non verranno elaborate a meno che non siano state dovutamente documentate ed autorizzate. Inoltre, la funzione di aggiornare la sezione clienti, la sezione contabile e l'informazione della linea di credito verra' assegnata all'Amministrazione Crediti.

3. Si sta sviluppando un documento formale che sara' completato entro il 15 Luglio.

4. E' stata preparata una proposta ed inviata alla Filiale Madre ed al Regional Management per la revisione e l'approvazione. Attualmente la proposta e' stata esaminata piu' da vicino in luce della presente visita del nostro auditor interno.

COMMENTO GENERALE

1. Non e' necessaria una risposta.

2. Cio' verra' revisionato durante il riordino di nuovi formulari.

3. Dal 27 Giugno 1989 il sistema CFT smettera' di creare conferme di prestiti in quanto esse verranno sostituite da quelle prodotte dal sistema Mantec. Si stanno prendendo misure per eliminare l'uso di tale sistema nella sua interezza, eccetto per l'uso delle lettere di credito. Tuttavia, dobbiamo essere sicuri che simili informazioni siano fornite anche dal sistema Mantec prima della sospensione.

Inoltre verra' ordinato un terminale per l'Amministrazione Crediti ed esso sara' accessibile anche ai Settoristi. Cio' e' previsto per il 31 Luglio 1989.

4. Tale questione verra' affidata all'Amministratore Operativo dell'EDF, Emanuele Deparo, presso la Filiale della ENL di New York.

5. Tale questione verra' indirizzata all'Amministratore Operativo dell'EDF presso la ENL di New York.

6. Presto verra' creata una commissione per sviluppare e documentare un "Piano di Ripresa dal Disastro" per la Filiale di Atlanta. Si richiedera' anche assistenza dall'ufficio di sicurezza presso la ENL di New York, che come sappiamo, sta creando lo stesso per la Filiale di New York.

7. Non e' necessaria una risposta.

VI CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI

1. Entro la fine di Settembre saranno emanate direttive per la conservazione dei documenti, includendo tutti i documenti bancari, che siano essi nella filiale e fuori di essa.

2. Attendiamo l'approvazione finale da parte della Direzione Centrale di Roma per acquistare un apparecchio microfilm ed una stampante leggente.

3. Dal 1 Agosto 1989 verra' stabilito un archivio combinato

per la corrispondenza e la contabilità.

VII CONTI INTERNI

1. a. Il 16 Giugno 1989 e' stato ripagato un anticipo in contanti dell'ammontare di 12.610.00 dollari.

b. Tale questione e' stata curata ed e' stato creato un conto separato.

c. Tutte le richieste per le spese legali vengono ora presentate al Regional Manager.

COMMENTO GENERALE

1. In tutti i casi prima del pagamento saranno richieste istruzioni scritte.

VIII ARREDI-MACCHINARI- IMMOBILIZZAZIONI

1. a. La Direzione dell'agenzia sta definendo una documentazione di appoggio/conferma che deve essere fornita all'auditor interno per la revisione.

b. La stampante IBM e' stata acquistata dal direttore amministrativo regionale per conto dell'agenzia. ^{L'importo di} ~~1034~~ 1034 era entro il limite.

Commento Finale: Con il nuovo pagamento delle spese, verra' assicurata l'approvazione secondo i limiti stabiliti.

COMMENTO GENERALE

1. Si produrra' un inventario di tutto il mobilio - macchinari entro il 30 Settembre 1989, quando si apporra' su di essi una corretta etichettatura.

IX ACQUISTI E SPESE

1. a. (1) Il noleggio di una autovettura e' scaduto e non verra' rinnovato. Due noleggi di autovetture scadranno quest'anno ed un altro il prossimo anno. Prima del rinnovo di qualsiasi noleggio verra' presentata una richiesta per l'approvazione alla Direzione della filiale di New York.

(2) Si otterra' l'approvazione per i regali, come richiesto per futuri pagamenti di tale natura.

(3) Riferirsi ai commenti sul mobilio macchinari per la risposta.

b. Dal 27 Giugno 1989 sono state adottate misure correttive nella forma di direttive rivolte a tutto il personale della sezione operativa.

c. Come suggerito, un timbro di gomma recante le richieste per l'approvazione e la registrazione a mastro verrà introdotto il piu' presto possibile.

d. Si attueranno procedure formali in cui le maturazioni delle spese verranno revisionate e regolate mensilmente con particolare attenzione ai conti di maturazioni di spese.

e. Il suggerimento e' stato adottato.

f. Il suggerimento e' stato adottato.

COMMENTI GENERALI

1. Si sta esaminando un "pacchetto" ^{per la gestione dei} di conti esigibili.
2. Come suggerito, cio' e' stato eliminato.
3. Ai fini della coerenza tutte le migliorie e le riparazioni eccedenti uno specifico ammontare saranno capitalizzate. Il 17 Luglio 1989 sono state richieste direttive su questa materia dalla filiale di New York.
4. Non e' necessaria una risposta.

X RELAZIONI REGOLATORIE PER LA VIGILANZA

Le relazioni Fed 2900 e 2951 saranno immediatamente redatte sulla base dei tabulati disponibili prodotti dal sistema Mantec e verranno controllate e verificate per la completezza e l'accuratezza prima dell'invio per posta.

CONTI ECONOMICI

XI ~~REGISTRAZIONI FINANZIARIE~~

1. Per situazioni simili in futuro la sezione lettere di credito otterra' un accordo scritto dall'esportatore per quanto riguarda le commissioni ed il tempo del loro incasso.

2. Cio' si sta facendo adesso con l'introduzione del Budget contro l' Annuale Report fornito dalla Direzione Centrale di Roma trimestralmente.

COMMENTI GENERALI

1. Non e' necessaria una risposta.

2. Tale errata classificazione non rappresenta piu' una questione in quanto adesso e' trattata correttamente dal sistema Mantec.

XII TRASFERIMENTO DI CAPITALI

1. E' stato fatto il possibile per attuare il suggerimento dell'Auditor Regionale.

2. Il suggerimento e' stato adottato.

3. Dal 29 Giugno 1989 un modulario per trasferimento di fondi verra' completato con le istruzioni di non effettuare il pagamento finche' non si sia ricevuta la copertura. Tale procedura e' limitata a soli due clienti.

4. Sara' fatto ogni sforzo per usare la BNL di New York per i trasferimenti non appena sara' possibile.

COMMENTO GENERALE

1. Tale processo e' in corso durante il giorno.

XIII ELABORAZIONE ASSEGNI

1. Il suggerimento e' stato adottato.

2. Dal 17 Luglio 1989 la sezione lettere di credito preparera' un deposito per tutti gli assegni ricevuti ed elaborera' un addebito sul conto corrispondente che eguagliera' il credito emesso dalla banca per lo stesso deposito. L'addebito alla banca ed i crediti compensati verranno raggruppati secondo delle procedure stabilite.

3. a. Il numero limitato di cambiali in valuta estera attualmente emesse non giustifica la necessita' di stampare nuove cambiali. Tuttavia, cio' si fara' quando sara' necessario.

b. Riferimento alla risposta data nel punto 3. a.

COMMENTO GENERALE

1. Il suggerimento e' stato adottato.

XIV DOCUMENTI ALL'INCASSO

1. In futuro tutte le documentate verranno trattate nella sezione lettere di credito. Esse saranno poi registrate nei rispettivi conti di memoria secondo le procedure della ENL.

COMMENTI GENERALI

1. L'agenzia continuerà ad usare l'attuale modulario.

XV RICONCILIAZIONI/RACCORDI

1. a. Abbiamo aderito a tale suggerimento.

b. Cio' sarà portato a compimento in un futuro prossimo.

Riferimento anche alla risposta data nel Capitolo XIII

Paragrafo 2.

c. Il suggerimento verra' adottato come necessario per tutte le valute richieste.

d. I limiti formali verranno stabiliti e documentati.

e. Il nuovo tabulato "BRRECON" verra' usato con la riconciliazione al 31 Luglio 1989.

XVI COMUNICAZIONI

1. a. (1). Il suggerimento e' stato attuato.

(2). Tale funzione sara' trasferita alla sezione dell'Amministrazione Crediti non appena possibile.

(3). Il suggerimento e' stato adottato.

b. (1). Tale suggerimento e' stato adottato.

(2). Tale suggerimento e' stato adottato.

2. Il suggerimento e' stato adottato. Le funzioni relative al Swift saranno centralizzate con un addetto che sara' responsabile per tutte le funzioni di comunicazione.

COMMENTO GENERALE

1. Il log e' stato stabilito per i messaggi in entrata ed in uscita.

XVII COMPENSAZIONI ED INDAGINI

1. a. Un log sara' stabilito immediatamente per tutti i casi di indagine. Tutti i casi saranno anche numerati per una corretta indagine dell'audit.

b. Come sopra. Cio' si fara' per i casi di compensazione.

XVIII SERVIZI DI DEPOSITO

1. Cio' e' stato attuato all'inizio del Luglio 1989.

COMMENTO GENERALE

1. Tale eccezione era relazionata al sistema ENL. Essa e' correttamente classificata nel sistema Mantec.

ALLEGATO V

PRESTITI MANCANTI DI EVIDENZA DI LINEE DI CREDITO APPROVATE

CLIENTE	PROVVEDIMENTO
BANK OF CHINA	PRESTITO INTERAMENTE PAGATO NEI TERMINI LINEA REVOCATA
BANQUE MISR	LINEA SCADUTA E REVOCATA. TUTTI I SOSPESI INTERAMENTE PAGATI
FINANCE CREDIT CORP.	1) US\$ 500.000 LINEA ORA SCADUTA E REVOCATA 2) US\$ 30 MILIONI LINEA ORA CAMBIATA IN US\$ 17,5 MILIONI COME DA APPROVAZIONE DIREZIONE CENTRALE
CONTINENTAL GRAIN	LINEA ALLOCATA ALLA ENL ATLANTA DA ENL N.Y.
BANCO PORTOGUES	LINEA SCADUTA E REVOCATA . TUTTI I SOSPESI INTERAMENTE PAGATI
BANK LEUMI	TUTTE LE LINEE SONO SCADUTE. L'ATTUALE SITUAZIONE MOSTRA UNA LINEA DI US\$ 3,3 MILIONI CON SCADENZA 31/1/90
BANCOMER	LINEA SCADUTA E REVOCATA . TUTTI I SOSPESI INTERAMENTE PAGATI
SIAM COMMERCIAL	LINEA SCADUTA E REVOCATA . OPERAZIONE CONCLUSA
BANK OF SEOUL	LINEA RINNOVATA PER US\$ 750.000 CON SCADENZA 31/3/1989
KOREA EXCHANGE	LINEA SCADUTA E SOSPESI INTERAMENTE PAGATI
COMMERCIAL BANK OF KOREA	LINEA SCADUTA E REVOCATA . TUTTI I SOSPESI INTERAMENTE PAGATI
JUGOBANKA	PRESTITO CONTABILIZZATO NON CORRETTAMENTE SITUAZIONE AS 220 RETTIFICATA
LJUGOBANKA	STESSO COME SOPRA
B.A.D.R.	L'OPERAZIONE FU INTERAMENTE PAGATA ED ORA E' CHIUSA
CENTRAL BANK OF IRAQ	PROPOSTA DI UNA LINEA PER US\$ 50 MILIONI

ALLA DIREZIONE CENTRALE PER APPROVAZIONE

ALLEGATO VI

DIFFERENZE LINEE DI CREDITO

CLIENTE	PROVVEDIMENTO
JUGOBANKA	LINEA DI US\$ 44 MILIONI RETTIFICATA PER RIFLETTERE L'APPROVAZIONE
LJUELJANSKA	LINEA DI US\$ 20 MILIONI RETTIFICATA PER RIFLETTERE L'APPROVAZIONE
T.C. ZIRAAT	1) LINEA DI US\$ 20 MILIONI ELIMINATA LINEA DI US\$ 75 MILIONI RINNOVATA PER US\$ 25 MILIONI
NAT BK OF HUNGARY	TUTTE LE LINEE SONO STATE AGGIORNATE PER RIFLETTERE I DOCUMENTI DI APPROVAZIONE
RAFIDAIN BANK	1) LINEA DI 50 MILIONI E' STATA AGGIORNATA 2) LINEA DI US\$ 100 MILIONI SCADUTA ED ELIMINATA
BANCO INTERNACIONAL	1) LINEA DI US\$ 45 MILIONI CONTABILIZZATA NON CORRETTAMENTE ORA SCADUTA ED ELIMINATA 2) LINEA DI US\$ 24,5 MILIONI REVOCATA ED AGGIUNTA ALLA LINEA BANCOMER DI 24,5
KOREA FIRST	LINEA DI US\$ 2 MILIONI REVOCATA
B.A.D.R.	1) TUTTE LE LINEE SONO STATE AGGIORNATE PER RIFLETTERE L'APPROVAZIONE DELLA DIR. CENTRALE 2) LINEA DI US\$ 50 MILIONI SCADUTA NELL'OTT.88 STA PER ESSERE APPROVATA
CENTRAL TUNISIA	LE LINEE SONO STATE RETTIFICATE
JORDAN INVEST. AND FIN.	LE LINEE SONO STATE RETTIFICATE
UDRUZENA BEOGRADSKA	LA DATA DI SCADENZA E' STATA AGGIORNATA .

ALLEGATO VII

SUPERI NELLE LINEE DI CREDITO

CLIENTE -----	PROVVEDIMENTO -----
KOREA FIRST	SUPERO NELLA LINEA DOVUTO A VARIAZIONI NELLA SPEDIZIONE DEL 10 PERCENTO PLUS/MINUS
E.A.D.R.	LA SITUAZIONE DI SUPERO NELLA LINEA CON LA EADR E' STATA ORA RETTIFICATA
CARGILL	SUPERO NELLA LINEA DOVUTO A : 1) PRESTITO OVERNIGHT RETTIFICATO GIORNO SUCCESS. 2) FACILITAZIONE INTESTATA ALLA CARGILL INT. GINEVRA ORA INTERAMENTE PAGATA ED ESTINTA
RHODES	SUPERO DOVUTO A VARIAZIONE NELLA SPEDIZIONE DEL 10 PERCENTO PLUS/MINUS
CHO HUNG	SUPERO NELLA LINEA DOVUTO A VARIAZIONE NELLA SPEDIZIONE DEL 10 PERCENTO PLUS/MINUS
BANK OF SEOUL	LINEA AUMENTATA PER COMPRENDERE L'AMMONTARE DEI SOSPESI
EOSUN'S LOCKER	SUPERO RETTIFICATO
TATUM FARMS	SUPERO TEMPORANEO NELLA LINEA APPROVATO DAL DIRETTORE DOVUTO A NECESSITA' DEL CLIENTE PER L/C
BANCA DELLA SVIZZERA	TUTTI I SOSPESI SONO STATI INTERAMENTE PAGATI E LE LINEE REVOCATE.

ALLEGATO VIII

LINEE DI CREDITO SCADUTE

CLIENTE -----	PROVVEDIMENTO -----
DUNAVANT ENTERPRISES	LINEA IN CORSO DI APPROVAZIONE
CARGILL INC	RINNOVATA PER US\$ 75 MILIONI SCADENZA 31/3/90
RHODES	LINEA ELIMINATA
ENTRADE	DA RINNOVARE CON DEPOSITO PER CASSA PER COPRIRE I SOSPESI
SIAM COMMERCIAL	LINEA ELIMINATA
BANCA DELLA SVIZZERA	LINEA ELIMINATA

ALLEGATO XI

PRESTITI NON ASSISTITI DA BILANCI RECENTEMENTE CERTIFICATI

CLIENTE	PROVVEDIMENTO
JUGOSLAVIA	1987 IN ARCHIVIO
LJUBLJANSKA	1987 IN ARCHIVIO
T.C. ZIRAAT	1987 IN ARCHIVIO
NE HUNGARY	RICHIESTO
RAFIDAIN	1985 IN ARCHIVIO
BANCO INTERNACIONAL	RICHIESTO
BANQUE MISE	RICHIESTO
FINANCE CREDIT	RICHIESTO
E.A.D.R.	RICHIESTO
BANQUE MAROCAINE	RICHIESTO
RHODES	ELIMINATO
BANCO PORTOGUES	ELIMINATO
CHO HUNG	RICHIESTO
ISRAEL DISCOUNT	RICHIESTO
BANK LEUMI	RICHIESTO
BANCOMER	RICHIESTO
BANK HAFDAILM	RICHIESTO
RD & D	RICHIESTO
MF PRODUCTS	RICHIESTO
SIAM COMMERCIAL	ELIMINATO
BANK OF SEOUL	ELIMINATO
KOREA EXCHANGE	ELIMINATO
BOSUN'S LOCKER	RICHIESTO

FLAVIO ACCORNERO

RICHIESTO

AMERICAN LIMO

RICHIESTO

TATUM FARMS

RICEVUTO

SIDDIKI

RICEVUTO