

- Da aprile 2021 (in corso)
Quadro direttivo – Primario Istituto Bancario europeo
Analisi e valutazione delle operazioni di maggior rilievo e delle esternalizzazioni infra ed extra-gruppo.
- Da luglio 2019 ad aprile 2021
Responsabile Funzione 231&Contracts – Primario Istituto Bancario europeo
 - presidio di compliance nei seguenti ambiti normativi: sistema di remunerazione e incentivazione, governo societario, D.lgs. 231/01, esternalizzazioni, sistema dei controlli interni, conflitti di interesse.
 - presidio e aggiornamento del "Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/01 di UBI Banca S.p.A." e del Regolamento;
 - **supporto all'Organismo di Vigilanza** ex D. Lgs.231/01;
 - supporto alle competenti unità organizzative, alla redazione e revisione degli schemi contrattuali attinenti ai rapporti infragruppo o con terzi.
- Da giugno 2017 a luglio 2019
Quadro direttivo – Primario Istituto Bancario italiano.
Compliance Specialist – Servizio Compliance Governance
 - Consulenza *ex-ante* circa la conformità di nuovi progetti, processi e normativa interna della banca, con particolare riferimento agli ambiti normativi riconducibili alle parti correlate, esternalizzazione, gestione dei reclami, sistemi di governance e controllo interno, anticorruzione.
 - Analisi della normativa e dei processi interni al fine di verificare la corretta attuazione del Modello di gestione, organizzazione e controllo ex. D.lgs. 231/01.
 - Contributo alla predisposizione della Relazione annuale di Compliance e Definizione del Piano annuale di Compliance.
 - *Alert* normativo mensile: analisi delle normative nazionali / comunitarie e dei Provvedimenti emessi dalle Autorità di Vigilanza nel mese di riferimento al fine di verificarne gli impatti sui processi e sulle procedure interni della Banca e definirne le relative azioni da intraprendere.
- Da settembre 2016 a maggio 2017
Quadro direttivo – Primario Istituto Bancario italiano .
Compliance Officer – Antiriciclaggio e Compliance
Attività in ambito Compliance
 - verifiche di conformità sulle pratiche di credito garantite dal Fondo di Garanzia.
 - set up metodologico dell'**Ufficio Compliance**;
 - Predisposizione della Relazione annuale di Compliance e Definizione del Piano annuale di Compliance;
 - aggiornamento dei Protocolli parte speciale del Modello 231.
 - verifica di conformità relativamente alle operazioni creditizi con parti correlate o in potenziale conflitto di interesse al fine di **identificare l'iter** procedurale da seguire.
 - *alert* normativo mensile: analisi delle normative nazionali / comunitarie e dei Provvedimenti emessi dalle Autorità di Vigilanza nel mese di riferimento al fine di verificarne gli impatti sui processi e sulle procedure interni della Banca e definirne le relative azioni da intraprendere.
 - **analisi d'impatto** sulla nuova normativa del credito immobiliari ai consumatori al fine di individuare i **gap** e le distonie normativa e di definire le relative azioni implementative.
 - verifica in ambito usura al fine di verificare la conformità dei processi e delle procedure interne anche alla luce del nuovo Provvedimento della Banca d'Italia del luglio 2016.
 - istruttoria e predisposizione delle risposte sui reclami.
 - istruttoria e predisposizione delle risposte agli **accertamenti provenienti dall'Autorità di Vigilanza e dall'Autorità giudiziaria.**
 - predisposizione di quesiti interpretativi verso OAM al fine di definire la corretta operatività delle Reti Terzi.
 - analisi preventiva sui processi e sulle procedure interne di nuova emanazione.
 - erogazione di formazione interna alla Banca per la diffusione della cultura di Compliance.
Attività in ambito AML
 - verifiche ispettive sulle filiali della Banca al fine di **determina la conformità dell'operatività** della clientela alla normativa antiriciclaggio, valutando il livello di esposizione/assunzione dei rischi della Filiale e il grado di copertura degli stessi a seguito dei presidi posti in essere.
 - verifica **day by day** sui nuovi rapporti e sulle operazioni creditizi al fine di verificare il rispetto della normativa AML.
 - supporto alla rete in ambito Antiriciclaggio (KYC, World Check, SCIPAFI, Gianos 3D, Anomalie AUI, Questionario Adeguata verifica).
 - **predisposizione delle SOS verso l'UIF.**

- Da giugno 2014 – settembre 2016
Assistant Manager – Primaria Società di Consulenza strategica– FSI
Compliance bancaria e finanziaria
 - definizione del modello operativo di controllo dei crediti: per un importante istituto bancario aggiornamento della filiera dei controlli del credito alla luce degli elementi innovativi in chiave SSM e dei requisiti previsti dal XV aggiornamento della Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 2013.
 - verifiche del Dirigente Preposto per un importante istituto Bancario italiano operante nel settore dei servizi bancari tipici e attività di investimento. L'attività è stata eseguita attraverso: a) valutazione dell'adeguatezza e dell'effettiva applicazione dei processi e delle procedure funzionali all'informativa finanziaria della Banca; b) test di effettività presso le funzioni impattate al fine di verificare la corretta esecuzione dei controlli definiti "chiave" e di natura contabile; c) predisposizione della relazione semestrale del Dirigente Preposto ai sensi dall'art. 154 bis del D. Lgs. 58/98.
 - intervento di Audit in ambito Usura per un'importante Banca italiana finalizzato a verificare le modalità definite ed attuate dalla Banca per la gestione degli adempimenti previsti dalla normativa sull'usura.
 - aggiornamento della Parte Speciale del Modello ex D.Lgs. 231 del 2001 per un importante Istituto Bancario operante nel settore degli investimenti mobiliari.
 - set – Up della Funzione Compliance di un importante Istituto Bancario operante nel settore del factoring

- Da febbraio 2011 – a maggio 2014
Senior Consultant – Primaria Società di Consulenza strategica - FSI
Compliance bancaria e finanziaria
 - reengineering dei processi interni e redazione della normativa per la Direzione Commerciale di un importante gruppo bancario nell'ottica di (i) accrescimento dell'efficacia commerciale (disegno dei processi e delle normative coerentemente con le finalità di business); (ii) **miglioramento dell'efficienza operativa** attraverso la riorganizzazione delle attività); (iii) mitigazione dei rischi reputazionali – (revisione ed aggiornamento dei controlli di linea e recepimento delle normative dei regulators esterni)
 - adeguamento delle procedure a supporto dei prodotti in ambito D.lgs. 141/2010 (Credit Consumer Directive) di un importante Centro Servizi: (i) Individuazione dei gap di compliance delle procedure; (ii) definizione della soluzione To-Be applicativa in materia di calcolo del Taeg, struttura, contenuto e produzione del SECCI, implementazione delle regole per l'invio delle comunicazioni in materia di sconfinamenti e di informativa in materia di consultazione di banche dati
 - adeguamento normativo in materia di antiriciclaggio: (i) definizione del Modello Antiriciclaggio per primari Istituti Bancari; (ii) analisi di coerenza dei processi e delle procedure applicative ai vincoli normativi e valutazione di conformità delle politiche e delle linee guida aziendali ai requisiti legali e regolamentari; redazione di Policy e Linee Guida Aziendali Antiriciclaggio; (iii) verifiche di conformità delle registrazioni AUI in base alle procedure informatiche settoriali); (iv) definizione delle modalità per l'Adeguata Verifica della clientela e della valutazione del rischio di riciclaggio; (v) definizione delle Modalità per l'adempimento degli obblighi di segnalazione.

- Da ottobre 2008 – febbraio 2011
Primario Studio Legale Italiano
Dipartimento *Banking and Finance*:
 - analisi della normativa sul Credito al Consumo (D.Lgs. 141/ 2010) ai fini dell'individuazione e rimozione di gap o distonie normative o regolamentari esistenti e alla redazione di documenti contrattuali esterni da utilizzare con controparti qualificate (clientela consumer e corporate, fornitori, agenti, mediatori, promotori etc.); (ii) analisi della normativa sui servizi di pagamento (D.Lgs. n. 11/2010) ai fini della predisposizione del "contratto quadro", nonché dell'adeguamento dei documenti relativi alla Trasparenza Bancaria secondo quanto richiesto dall'Autorità di Vigilanza del settore; (v) predisposizioni di pareri in materia di Antiriciclaggio (vi) Responsabilità amministrativa degli enti.

- Da maggio 2007 – settembre 2008
Primario Istituto Bancario europeo
 - Supporto alla procedura di ristrutturazione relativa alla cartolarizzazione dei crediti INPS attraverso lo svolgimento di attività di consulting, monitoraggio e reporting. Partecipazione a riunioni con le parti coinvolte nell'operazione per la determinazione della strategia operativa; roadshow presso le sedi dei soggetti protagonisti dell'operazione con illustrazione della struttura del deal, delle procedure operative e con una sezione finale di Q&A. Da maggio 2006 – maggio 2007

- Da maggio 2006 – maggio 2007
Primario Istituto Bancario europeo
Funzione *Compliance*: adempimenti antiriciclaggio; attività di studio, implementazione e recepimento direttive MiFID, D.Lgs. n. 262/2005, *market integrity* e responsabilità amministrativa degli enti;
- Da settembre 2008
Iscritto all'Albo degli Avvocati di Vibo Valentia
- Da settembre 2004 – novembre 2006

-FORMAZIONE

- Master di specializzazione in **“Giurista Internazionale d’Impresa”** Luiss **“Guido Carli”** divisione Luiss Business School
Specializzazione nel settore giuridico – commerciale – internazionale – economico
- Attività di pubblicazioni: **collaborazione alla stesura de “Il Codice Del Consumatore”,** IPSOA, 2006, Autore Prof. Enzo Maria Tripodi
- Laurea in giurisprudenza presso **l’Università di Roma “Tor Vergata”**
Tesi in Diritto Civile – **“Le nullità protettive”**
- Diploma di maturità classica presso il Liceo Ginnasio Statale **“Michele Morelli”** – Vibo Valentia

CONOSCENZE LINGUISTICHE

- Inglese
Corso di Business English presso la Luiss Business School; Diploma di lingua inglese presso il *British Council*
Livello: Buono
- Francese
Livello: Buono

CONOSCENZE INFORMATICHE

- Ottima conoscenza dei principali programmi di Office - (Word, Excel, PowerPoint, Access) e dei programmi applicativi per internet (Internet Explorer, Outlook Express)

CAPACITA' E
COMPETENZE

- Capacità comunicative, organizzative e di pianificazione: affidabilità, rispetto delle scadenze. Buone capacità di coordinamento e di svolgimento di lavori in team.
- Disponibilità alle trasferte, nazionali ed estere