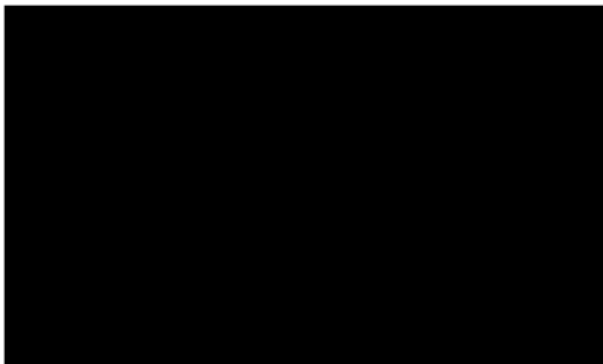


ALESSANDRA MARAFFINI

INFORMAZIONI PERSONALI



EXECUTIVE PROFILE

Vanta circa 30 anni di carriera professionale sia presso aziende, sia in società di consulenza.

Ha svolto lavori di concerto fra middle, top management, Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale per la sistemazione di specifiche problematiche su sistemi di controllo, gestione dei rischi ed organizzazione.

Ha esperienza nella gestione dei progetti, nel team building e nella formazione delle risorse. Nell'ambito della formazione collabora con Associazioni di categoria ed Università.

Ha seguito in particolare progetti di sviluppo organizzativo all'interno di Gruppi Bancari in momenti di disruption: dal set up di una banca, alla fusione di realtà bancarie e fiduciarie all'acquisizione di un asset manager, fino alle esperienze in ambito internazionale (gruppo bancario).

E' stata Responsabile di Funzioni Aziendali di Controllo (Compliance/Risk Management/Internal Audit/Anti Money Laundering) e di Funzioni Operative (Middle Office/ Back Office) presso primari Gruppi Bancari Italiani ed Internazionali, SGR e Private Equity. Ha sviluppato, come capoprogetto, Sistemi di Controllo (metodologia ed indicatori) unitamente alle Funzioni Organizzazione e Sistemi Informativi.

Ha forti competenze in ambito Organizzativo, Anti-Money Laundering, Servizi d'Investimento, Privacy, Risk Management, Internal Audit, Compliance nel settore banking, financial services and insurance con conoscenza approfondita della normativa nazionale (Banca d'Italia, Consob, Ivass) ed europea (EBA, ESMA, MIFID, GDPR, ESG etc..).

Nel corso del 2022 ha completato un corso di perfezionamento universitario (*Board Accademy: Assogestioni – Luiss Business School*) finalizzato a formare i futuri consiglieri di amministrazione e i componenti di strutture di corporate governance e di controllo di società quotate e non.

Attualmente ricopre due incarichi di Consigliere Indipendente in società quotate settore bancario ed industriale in qualità di Presidente Comitato Rischi (settore industriale) e Presidente Comitato Sostenibilità (settore bancario) e di Consigliere non esecutivo in due società non quotate (settore industriale).

E' componente dell'Organismo di Vigilanza in composizione monocratica di Altis Advisory S.r.l. SB.

<p><i>Da Lug 2020 – in corso</i></p>	<p>Libera Professione</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Docenza Bologna Business School in ambito Compliance</i> • <i>Docenza Master AIPB in ambito Antiriciclaggio</i> • <i>Docenza Master B&C Law - Luiss Guido Carli University in ambito Antiriciclaggio e Sostenibilità</i> • <i>Of Counsel/Specialist Funzione Compliance e Antiriciclaggio SGR (presso intermediari bancari e finanziari anche SGR Immobiliare)</i> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>supporto Responsabile della Funzione Compliance, Antiriciclaggio Anticorruzione, Trasparenza, per lo svolgimento del piano delle attività annuali ed alert normativo</i> ✓ <i>supporto Funzione Antiriciclaggio per:</i> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>la redazione annuale della relazione e dell'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo settore bancario/finanziario</i> ➤ <i>l'implementazione del modulo di valutazione del profilo di rischio antiriciclaggio ed antiterrorismo della clientela</i> ✓ <i>la formazione alla struttura della SGR sull'aggiornamento normativa nazionale ed europea in ambito antiriciclaggio e finanziamento del Terrorismo</i> ✓ <i>Due Diligence</i> • <i>Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi presso primarie società di consulenza</i> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>supporto realizzazione incarichi Risk Assessment (realtà Fintech)</i> ✓ <i>supporto Funzione Compliance e Antiriciclaggio (Asset Management – branch italiana di Società Lussemburghese) per lo svolgimento delle attività annuali</i> ✓ <i>supporto incarico assistenza Istituto di Credito Funzione Compliance ed Antiriciclaggio</i> ✓ <i>formazione obbligatoria agli intermediari (Banche, Factoring, SGR) sull'aggiornamento normativa nazionale ed europea in ambito antiriciclaggio e finanziamento del Terrorismo</i> • <i>Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi Banca Popolare dell'Alto Adige</i> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>supporto al Presidente dell'Organo di Controllo per svolgimento attività annuali</i> ✓ <i>supporto alle Funzioni Aziendali di Controllo (FAC) per la revisione della metodologia integrata e lo sviluppo del Tableau de Board delle FAC</i> ✓ <i>assessment del Sistema dei Controlli della Banca a supporto degli Organi Sociali e del Comitato Rischi (prima analisi e successivo follow up)</i> ✓ <i>supporto nella predisposizione delle risposte alle richieste degli Organi di Vigilanza (Banca d'Italia e Consob)</i> ✓ <i>supporto alla Funzione Compliance sui seguenti ambiti: Trasparenza Bancaria, Antiriciclaggio, Product Oversight and Governance/POG, Loan Origination and Monitoring/LOM</i> ✓ <i>supporto allo Sviluppo metodologie in uso nella Funzione Compliance, stato dell'arte e gap struttura processi e normativa della Banca (governance ed operativa)</i>
--------------------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi supporto alle imprese ex sezione E del Registro degli intermediari assicurativi per individuazione modello di controllo in ambito antiriciclaggio idoneo ai fini del Regolamento IVASS 111/13 luglio 2021 – individuazione criteri dimensionali e organizzativi per istituire la funzione antiriciclaggio e di revisione interna, nomina responsabili di tali funzioni e responsabile per la segnalazione delle operazioni sospette
<p>Da Lug 2018 a Giug 2020</p>	<p>Governance Consulting srl Client Partner avvio e sviluppo Practice Risk & Controls e coordinamento team di 3 risorse</p> <p>Principali incarichi svolti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Supporto Area Wealth Management Gruppo Bancario Significant per revisione processi e Sistema dei Controlli Interni • Supporto società quotate e non quotate per Assessment e Sviluppo del Sistema di Controllo Interno settore bancario/finanziario, servizi. Presentazione dei risultati al Comitato Rischi e agli Organi Sociali (Consiglio d'Amministrazione e Collegio Sindacale) e supporto al successivo follow up • Supporto Funzioni Aziendali (anche di Controllo) nel presidio/ svolgimento del piano di remediation post attività ispettiva da parte dell'Autorità di Vigilanza settore bancario/finanziario • Supporto Responsabile Protezione Dati per implementazione Regolamento UE 2016/679 GDPR settore bancario/finanziario, servizi, alimentare, farmaceutico • Supporto Funzione Audit e Dpo per simulazione ispezione Autorità di Vigilanza su efficacia livello di implementazione Regolamento UE 2016/679 GDPR settore bancario, farmaceutico e servizi • Induction al Consiglio d'Amministrazione di una Banca Less Significant del nord Italia sui seguenti temi: Mifid2, Aggiornamenti normativa Bankit, Privacy, Antiriciclaggio, Anticorruzione, Collegamenti con il modello 231/01 • Supporto nello svolgimento del processo di autovalutazione annuale degli Organi Sociali settore bancario/finanziario • Responsabile in outsourcing Funzione Internal Audit Società Assicurazione Danni • Convegno AIAA relatore "Il GDPR un anno dopo... DPO ed Internal Audit Esperienze e best practise a confronto" • Master Executive in Corporate Governance,effettuato in collaborazione con IULM Università di Milano- Docenza sui Sistemi di Controllo Interno e Gestione dei Rischi società quotate, non quotate, enti non for profit
<p>Da 2016 a Giu 2018</p>	<p>Parente & Partners s.r.l Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi e Responsabile in outsourcing Funzioni di Controllo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Responsabile in outsourcing Funzione Compliance società di Asset Management Alpi Fondi SGR (oggi Alicanto SGR), Responsabile Funzione Internal Audit Private Equity (Principia SGR) • Supporto Funzione Antiriciclaggio nello svolgimento delle attività annuali • Supporto Responsabile della protezione dei dati nella revisione del modello in uso (processi, procedure, strumenti) • Docenza Banca per formazione normativa Privacy a tutta la struttura • Revisione modello Privacy in occasione dell'entrata in vigore del GDPR

	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Supporto redazione delle policy aziendali valide per le succursali italiane di società di diritto europeo</i>
<i>Da 2016 a dic 2017</i>	<p>Swan Asset Management SA Via Luciano Zuccoli 19, Paradiso Svizzera Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi (incarico part time)</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Funzione Risk Management revisione metodologie in uso, strumenti di rendicontazione e sistema di reporting</i>
<i>Da 2015 a 2016</i>	<p>Alezio.net Consulting s.r.l. Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Supporto alla predisposizione delle linee guida organizzative dedicate alle società fiduciarie commissionate da Assofiduciaria per l'istanza d'iscrizione alla sezione separata dell'Albo 106 degli Intermediari Finanziari</i> • <i>Assistenza alle Fiduciarie per la presentazione dell'istanza di autorizzazione. Analisi dei modelli organizzativi e dei sistemi di controllo delle istituzioni finanziarie con focus specifico sulla normativa Antiriciclaggio (cfr 231/07 e Provvedimenti specifici Bankit)</i> • <i>Supporto alle Funzioni Antiriciclaggio di Fiduciarie per l'espletamento degli adempimenti annuali e periodici (controlli di primo/secondo livello e monitoraggio nel continuo)</i> <p>Studio Belluzzo & Associati; <i>sviluppo modello organizzativo e sistema informativo a supporto dello studio per espletare le attività professionali derivanti dagli incarichi associati alla L.186/2014 (Voluntary Disclosure).</i></p>
<i>Da 2013 a 2015</i>	<p>UBS Fiduciaria <i>Responsabile Operativo delle attività di Middle Office della Fiduciaria</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Attività di remediation plan (flussi informativi periodici all'Ufficio Rischi Operativi Italia e alla Funzione Audit di Gruppo)</i> • <i>Disegno ed applicazione controlli di primo livello</i> • <i>Tenuta Archivio Unico Informatico</i> • <i>Formazione risorse</i> • <i>Responsabilità e coordinamento team di 12 risorse</i> • <i>Rapporti con la Rete del Gruppo</i>
<i>Da 2012 a 2013</i>	<p>Banca Esperia - Comando in Esperia Servizi Fiduciari S.p.a (ora Spafid Gruppo Mediobanca) <i>Responsabile Operativo delle attività di Back e Middle Office della Fiduciaria</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Attività di remediation plan (flussi informativi periodici al Collegio Sindacale)</i> • <i>Acquisizione Società Fiduciarie (Fiduciaria San Babila e Cidneo Fiduciaria)</i> • <i>Formazione ed integrazione risorse acquisite</i> • <i>Sostituzione Sistema Informatico</i> • <i>Disegno ed applicazione controlli di primo livello</i> • <i>Tenuta Archivio Unico Informatico</i> • <i>Rapporti con la Rete del Gruppo</i> • <i>Responsabilità e coordinamento team di sei risorse</i>
<i>Da 2011 a 2012</i>	<p>AcomeA Sgr <i>Responsabile della Funzione Compliance, Risk Management, Antiriciclaggio, Ufficio Reclami, membro dello Organismo di Vigilanza 231/01 e mansioni di segreteria societaria (link Studio Legale Bisogni & Associati)</i></p>

	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Disegno ed avvio del Comitato Rischi della Società in qualità di segretario del Comitato</i> • <i>Responsabilità e Coordinamento team di tre risorse</i>
Da 2009 a 2011	<p>ExtraBanca Spa</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Start up della banca attività di:</i> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>software selection,</i> ✓ <i>disegno processi operativi</i> ✓ <i>definizione procedure operative (manuali operativi)</i> ✓ <i>stesura normativa interna di Governance (Policy e Regolamenti)</i> • <i>Assunzione, in occasione dell'avvio dell'attività della Banca, del ruolo di responsabile della compliance, risk management, antiriciclaggio, reclami, monitoraggio crediti, segreteria societaria (link Studio Legale Gentili & Partners) e link auditor: Funzione Internal Audit in outsourcing (Federazione bcc piemonte valle d'aosta e liguria).</i> • <i>Rapporti con banca tramite (Iccrea) in ambito presidio normativa Antiriciclaggio e Finanziamento del Terrorismo e Sistemi di Pagamento</i> • <i>Responsabilità e Coordinamento team di tre risorse</i>
Da 2007 a 2008	<ul style="list-style-type: none"> - <i>SSG Management Consulting (docenti universitari Bocconi)</i> - <i>Membro del Comitato Scientifico di ARGIS - Associazione di Ricerca per la Governance dell'Impresa Sociale)</i> <p>Specialist Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>individuazione metodologie e modelli di controllo e gestione dei rischi nelle imprese profit e not for profit</i>
Dal 1992 al 1999 e poi dal 2000 al 2007	<p>Credito Emiliano</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Responsabile Rischi Operativi e coordinatrice dei Comitati Rischi di Gruppo e dei progetti Basilea 2 .</i> • <i>Testimonianza giornata AIFIRM sullo stato avanzamento del progetto rischio operativo nelle banche italiane</i> • <i>Responsabile Progetto Credit Risk Management di Credem Holding e supporto all'attività di Audit Finanza</i> • <i>Responsabile operativa dell'ufficio commerciale di Euromobiliare Investimenti SIM (ora Banca Euromobiliare)</i> • <i>Controllo di gestione Banca con la responsabilità del controllo dell'area Finanza (analisi, sviluppo e implementazione modello di misurazione)</i> • <i>Sede di Roma Credem Banca ed task force per acquisizione banche minori nel Sud Italia (settorista e coordinatrice esecutivi 4 risorse)</i>
Dal 1999 al 2000	<p>Euros Consulting</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Specialista e referente area controllo di gestione e controllo rischi area Finanza : principali clienti/incarichi (Popolare Lodi, Banca di Roma, Iccrea Holding, Cassa di Risparmio di Firenze)</i> • <i>Docenza master in Tecnica bancaria Euros Consulting argomento : Controllo di gestione dell'area Finanza.</i>

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- *Board Accademy: Assogestioni – Luiss Business School corso di perfezionamento universitario finalizzato a formare i futuri consiglieri di amministrazione e i componenti di strutture di corporate governance e di controllo di società quotate e non- aprile 2022*
- *Specializzazione in Diritto ed Economia dell'Unione Europea presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza" Facoltà di Economia e Commercio*
- *Master in sviluppo delle Capacità Manageriali – Confindustria Roma*
- *Laurea in Economia e Commercio conseguita presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza"*
- *Diploma di maturità classica conseguito presso il liceo classico "Dante Alighieri" di Roma.*

EVENTUALE ISCRIZIONE AD ALBI / ORDINI PROFESSIONALI

N/A

EVENTUALI ULTERIORI CARICHE RICOPERTE

Da luglio/settembre 2025 – Non executive director **TENAX S.p.a.** e Novatex Italia S.p.A

Da 21 Aprile 2023 – Consigliere Indipendente **Gefran S.p.A.** (Presidente Comitato Rischi)

Da 27 Aprile 2023 – Consigliere Indipendente **Banco Desio** (Presidente Comitato Sostenibilità, membro Comitato Rischi)

Dal 30 ottobre 2023 - Organismo di Vigilanza in composizione monocratica **ALTIS Advisory SRL SB**

Da Gennaio 2024 a Gennaio 2025 - Consigliere responsabile per l'antiriciclaggio **TPpay srl** (e Responsabile Funzione Antiriciclaggio e Delegato SOS)

AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per le finalità indicate nell'informativa pubblicata ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e s.m.i. e del Regolamento UE del 27 aprile 2016, n. 679 (General Data Protection Regulation - GDPR).

Data

29 Settembre 2025

Firma

