



Renzo Franzetti

Milano – 30 luglio 1958

Ragioniere e Perito commerciale. Diploma di scuola media superiore (quinquennale) nel 1977.

- Iscritto **attivo** al **Registro Intermediari Assicurativi (RUI)** Sez. A;
- Iscritto **non operativo** al ruolo degli **Agenti Immobiliari** di Milano.

Ottime capacità relazionali acquisite, tra l'altro, con l'esperienza in segretariato del Consiglio di Amministrazione, nell'attività di controllo interno e di ispettorato (verbalizzazioni, reports, relazioni per gli Organi aziendali e gli Enti esterni, rendicontazioni periodiche) gestione diretta dei rapporti con le Autorità di Vigilanza e Controllo (incontri e corrispondenza con Consob, Banca d'Italia, IVASS, UIF). Conoscenza delle tecniche amministrative, di business planning e budgeting, con attività di gestione dati, analisi, verifica e reportistica periodica. Conoscenza della normativa, e dei regolamenti attuativi, del settore finanziario (Consob, Banca d'Italia, U.I.F., Privacy) e assicurativo (IVASS) con approfondimenti su etica aziendale, Compliance, Audit e Customer service.

ESPERIENZE LAVORATIVE

Consultinvest Investimenti S.I.M. S.p.A. – Modena (Gruppo Consultinvest) | Società di Intermediazione Mobiliare

Marzo 2018 ad oggi | **Responsabile Operations** – Coordinamento Uffici Backoffice e Tesoreria c/terzi con riporto alla Direzione Organizzazione

Da Marzo 2016 | **Responsabile dell'attività di intermediazione assicurativa** della società ASSISAB di Sala Patrizia S.a.s., Via F. Wittgens 3, 20100 Milano (mandato Cattolica Assicurazioni S.p.A.).

Organismo di gestione Elenchi Agenti in attività finanziari e Mediatori creditizi – Roma | Ente con personalità giuridica di diritto privato e autonomia organizzativa (trasformata nel 2020 in Fondazione) istituito nel 2012 ai sensi dell'articolo n° 128-undecies del D.Lgs. 141/2010 per la gestione degli elenchi delle figure professionali del credito.

Maggio 2013 – Dicembre 2017 | **Responsabile della Revisione interna**: Compiti di internal audit e attività di compliance con riporto diretto al Comitato di Gestione. Collaborazione con il Collegio Sindacale e con l'Organismo di Vigilanza istituito ai sensi D.Lgs. 231/2001.

2013 – 2014 | **Responsabile dell'ufficio Vigilanza**: costituzione, organizzazione e gestione dell'ufficio Vigilanza dell'Organismo, per tutte le attività di controllo sugli iscritti negli elenchi. L'istituzione dell'ufficio Vigilanza ha comportato, peraltro, la selezione e formazione delle risorse, l'individuazione dei controlli da effettuare, la predisposizione delle procedure interne, della documentazione, dei report periodici e delle regole operativo-organizzative inerenti all'Ispettorato e la formalizzazione dei rapporti/convenzioni con gli Enti e le Istituzioni pubbliche (Banca d'Italia, IVASS, MEF, UIF, Guardia di Finanza, Enasarco, etc.).

Consultinvest Investimenti S.I.M. S.p.A. – Modena (Gruppo Consultinvest) | Società di Intermediazione Mobiliare

Maggio 2007 – Maggio 2013 | **Direttore Generale** con riporto al Consiglio di Amministrazione. Segretario del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

Ruoli precedenti:

Responsabile Revisione, con compiti di internal audit sulla SIM; attività in collaborazione con le funzioni di Compliance e Risk Management, con il Collegio Sindacale, i revisori contabili.

Responsabile funzione Compliance e Antiriciclaggio: gestione della funzione di conformità alla normativa nazionale, comunitaria e regolamentare (ivi compresa la disciplina in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo, privacy, responsabilità amministrativa degli enti e delle persone giuridiche), con valutazione dell'impatto sui processi operativi della SIM.

Stesura e manutenzione delle procedure interne, del Codice di comportamento e delle Policy di compliance; mappatura dei rischi operativi e predisposizione del sistema per la gestione degli stessi. Predisposizione del progetto D.lgs. 231/2001 per l'introduzione dell'Organismo di Vigilanza. Referente della struttura operativa (front e back office) della SIM.

Fino a Dicembre 2013 | **Consigliere di amministrazione della NOI Broker S.r.l. e della NOI Finance S.r.l.**, società del Gruppo dedicate all'attività di *brokeraggio assicurativo, e mediazione creditizia* con offerta di prodotti e servizi assicurativi e del credito.

AWD S.I.M. S.p.A. (liquidata nel 2009) (AWD Holding AG) | Società di Intermediazione Mobiliare
Giugno 2005 – Maggio 2007 | **Responsabile Controllo Interno**: sviluppo delle attività di internal audit; gestione reclami; capo progetto per la Certificazione di Qualità **ISO 9001**.

Altri incarichi: **Responsabile antiriciclaggio** ([D.lgs. 231/2007](#)); componente dell'**Organismo di Vigilanza** in riferimento al D.lgs. 231/2001 (predisposizione del Modello e del Codice etico, analisi e mappatura dei rischi, programmazione e esecuzione delle attività di controllo).

Altre attività svolte: analisi e valutazione dei processi, stesura delle procedure e delle Policy di compliance, sviluppo di strumenti di reportistica e controllo, identificazione delle verifiche operative e di sistema, mappatura delle aree di rischio e proposizione di azioni di miglioramento con monitoraggio e analisi degli scostamenti rispetto ai parametri stabiliti, predisposizione della relazione sulla struttura organizzativa e sull'assetto contabile prevista dalla normativa di settore. Monitoraggio degli indicatori di anomalia per i Promotori Finanziari; coordinamento di una struttura esterna di Ispettori con programmazione delle attività ispettive (su tutto il territorio nazionale) e gestione delle risultanze.

Zurich S.I.M. S.p.A. – Milano (Zurich Financial Services Group) | Imprese di Assicurazione / Società di Intermediazione Mobiliare

Gennaio 2001 – Giugno 2005 | Addetto al **Controllo Interno** (fino al Maggio 2002) della Zurich Investments S.I.M. S.p.A. e di Zurich S.I.M. S.p.A. (dal Giugno 2002 responsabile della funzione) con rapporti con l'Autorità di Vigilanza, gli Organi aziendali e di Gruppo.

Altri incarichi: **Responsabile dell'Ispettorato** assicurativo delle società del Gruppo Zurich Assicurazioni (dal Maggio 2002 al Giugno 2005) – monitoraggio degli indicatori di anomalia, sia per le Agenzie delle Compagnie sia per i Promotori Finanziari della S.I.M.; coordinamento di una struttura composta da Ispettori Amministrativi con programmazione ed esecuzione delle attività ispettive (su tutto il territorio nazionale), in collaborazione con l'unità Antifrode, e gestione della reportistica consuntiva.

Altre attività svolte: predisposizione Modello Organizzativo e Codice Etico della SIM ai sensi del D.Lgs. 231/2001, con analisi e mappatura dei rischi ed esecuzione delle relative attività di controllo.

Effegestioni S.G.R. S.p.A. e Orizzonta S.I.M. S.p.A. – Milano (Gruppo Fondiaria – SAI) | Società di Gestione del Risparmio / Società di Intermediazione Mobiliare

Agosto 2000 – Dicembre 2000 | Addetto al **Controllo interno** della SIM e della Società di Gestione del risparmio.

Royal & Sun Alliance S.I.M. S.p.A. – Milano e successivamente **MAA Servizi Ass. e Fin. S.I.M. S.p.A.** – Milano | Società di Intermediazione Mobiliare

Settembre 1993 – Agosto 2000 | **Responsabile** amministrativo- contabilità e bilancio, budget e forecast periodico, adempimenti fiscali; **segretario del Consiglio di Amministrazione**. Successivamente, addetto e, in seguito, **responsabile del Controllo interno** di R&SA S.I.M., **vice Presidente** (con incarico di gestione amministrativa) del Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo R&SA Italia.

Finanziaria Indosuez S.p.A. – Milano (ora C.A.I. Holding) (Crédit Agricole Group) | Commissionaria di borsa

Ottobre 1988 – Settembre 1993 | **Impiegato amministrativo e segretario del Consiglio di Amministrazione**.

Primeconsult S.p.A. – Milano (Gruppo Banca Generali S.p.A.) | Distribuzione prodotti finanziari

Febbraio 1979 – Ottobre 1988 | Impiegato amministrativo