

INFORMAZIONI PERSONALI

Cognome e Nome	Franzetti Renzo
Data e luogo di nascita	30 luglio 1958 - Milano
Indirizzo di residenza	Via Legnone, 59 – 20158 Milano (MI)
Telefono	Ab.: (+39) 02 620 656 44 ☎ - Cell.: (+39) 328 141 40 29
E-mail	franzetti.renzo@legalmail.it – renzofranzetti@gmail.com
LinkedIn	https://it.linkedin.com/in/renzo-franzetti-a9b22434
Nazionalità	italiana

ESPERIENZE LAVORATIVE

Marzo 2020 – data odierna

Ofelia Consulting S.r.l.

Servizi di affiancamento e consulenza agli Intermediari del credito iscritti negli elenchi O.A.M. (Organismo di Vigilanza istituito con il d.lgs. 13/08/2010, n. 141), Istituti di Pagamento (IP) e Istituti di moneta elettronica (IMEL).

Socio e Amministratore unico.

Altre attività:

membro del Consiglio direttivo di **AssoProfessional**, associazione professionale tra Agenti in attività finanziaria, Agenti operanti nei sistemi di pagamento e Mediatori creditizi, ed i loro collaboratori diretti ed indiretti, che si propone la finalità di promuovere la professionalità dei propri associati, di stimolare l'interdisciplinarietà e l'interscambio fra il mondo professionale e quello bancario e legislativo, di attivare progetti di formazione e di tutela delle professioni.

Datore di lavoro

Organismo di gestione Elenchi Agenti in attività finanziari e Mediatori creditizi (O.A.M.) – 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.

Organismo di Vigilanza

Lavoro subordinato a tempo indeterminato - full time

Tipo di azienda o settore
Tipo di impiego

Maggio 2013 – Dicembre 2017

Principali mansioni e responsabilità

Dal 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.

Ruoli precedenti:

2013 – 2016: Responsabile dell'ufficio Vigilanza

L'attività svolta ha riguardato la costituzione, l'organizzazione e la 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.).

Datore di lavoro

Consultinvest Investimenti S.I.M. S.p.A. – Modena
(Gruppo Consultinvest)

Società di Intermediazione Mobiliare

Lavoro subordinato a tempo indeterminato - full time

Direttore Generale

Con riporto al Consiglio di Amministrazione. Segretario del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

Tipo di azienda o settore
Tipo di impiego
Maggio 2007 – Maggio 2013
Principali mansioni e responsabilità

Ruoli precedenti:

Responsabile Revisione interna, 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.

Altri incarichi (sino al Dicembre 2010):

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.

Datore di lavoro

AWD S.I.M. S.p.A. (liquidata nel 2009)
(AWD Holding AG)

Tipo di azienda o settore

Società di Intermediazione Mobiliare

Tipo di impiego

Lavoro subordinato - Quadro

Giugno 2005 – Maggio 2007

Responsabile Revisione interna

Principali mansioni e

sviluppo delle attività di internal audit; gestione reclami; capo progetto per la Certificazione di Qualità **ISO 9001**.

responsabilità

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.

Datore di lavoro

Zurich S.I.M. S.p.A. – Milano
(Zurich Financial Services Group)

Tipo di azienda o settore

Imprese di Assicurazione / Società di Intermediazione Mobiliare

Tipo di impiego

Lavoro subordinato - Funzionario

<p>Gennaio 2001 – Giugno 2005 Principali mansioni e responsabilità</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>																
<p>Datore di lavoro Tipo di azienda o settore Tipo di impiego Agosto 2000 – Dicembre 2000 Principali mansioni e responsabilità</p>	<p>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 Lavoro subordinato - Funzionario Addetto al Controllo interno della SIM e della Società di Gestione del risparmio.</p>																
<p>Datore di lavoro Tipo di azienda o settore Tipo di impiego Settembre 1993 – Agosto 2000 Principali mansioni e responsabilità</p>	<p>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 Lavoro subordinato - Funzionario 1993 / 1996: Responsabile amministrativo - contabilità e bilancio, budget e forecast periodico, adempimenti fiscali; segretario del Consiglio di Amministrazione. 1997 / 2000: 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.</p>																
<p>Datore di lavoro Tipo di azienda o settore Tipo di impiego Ottobre 1988 – Settembre 1993 Principali mansioni Datore di lavoro Tipo di azienda o settore Tipo di impiego Febbraio 1979 – Ottobre 1988 Principali mansioni</p>	<p>Finanziaria Indosuez S.p.A. – Milano (ora C.A.I. Holding) (Crédit Agricole Group) Commissionaria di borsa Lavoro subordinato - Impiegato Impiegato amministrativo e segretario del Consiglio di Amministrazione. Primeconsult S.p.A. – Milano (Gruppo Banca Generali S.p.A.) Distribuzione prodotti finanziari Impiegato Impiegato amministrativo.</p>																
ISTRUZIONE																	
<p>Tipo di istruzione e qualifica conseguita</p>	<p>Diploma di scuola media superiore (quinquennale) nel 1977. Ragioniere e Perito commerciale</p>																
LINGUE																	
<p>Altre lingue Capacità di lettura Capacità di scrittura Capacità di espressione</p>	<table border="0"> <tr> <td></td> <td>inglese</td> <td>tedesco</td> <td>francese</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Buono</td> <td>Elementare</td> <td>Base</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Buono</td> <td>Elementare</td> <td>Base</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Buono</td> <td>Elementare</td> <td>Base</td> </tr> </table>		inglese	tedesco	francese		Buono	Elementare	Base		Buono	Elementare	Base		Buono	Elementare	Base
	inglese	tedesco	francese														
	Buono	Elementare	Base														
	Buono	Elementare	Base														
	Buono	Elementare	Base														

<p align="center">CAPACITA' E COMPETENZE RELAZIONALI</p>	<p>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, U.I.F., O.A.M.).</p>
<p align="center">CAPACITA' E COMPETENZE ORGANIZZATIVE</p>	<p>Le opportunità offerte, all'interno di strutture aziendali di primaria importanza, di partecipazione ad attività di programmazione, organizzazione e coordinamento di gruppi di lavoro, unitamente alla specifica esperienza acquisita quale responsabile funzione di controllo, mi hanno permesso di approfondire la conoscenza dei maggiori processi gestionali e operativi in più ambiti - amministrazione e controllo di gestione, controllo dei rischi, front e back office, legale e societario, consentendomi di avere un'ampia visione delle dinamiche aziendali oltre ad un continuo aggiornamento delle stesse.</p>
<p align="center">CAPACITA' E COMPETENZE TECNICHE</p>	<p>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 e del credito (Consob, Banca d'Italia, U.I.F., O.A.M., Privacy) e assicurativo (IVASS). Buona conoscenza ambiente Windows (Office, Access, Power Point, Front Page, Visio Pro), dei sistemi contabili (IBM AS400 e Client Server - ACG, DS Taxi), per la gestione delle reti di vendita e degli applicativi specifici per le informative con le Autorità di Vigilanza (DESIM, G.I.A.V.A. – ex Or.So., ex Lg. 197, Segnalazioni statistiche O.A.M.).</p>
<p align="center">CAPACITA' E COMPETENZE ARTISTICHE</p>	<p>Pittura (olio e acrilico) con approfondimento delle tecniche presso la Scuola superiore d'arte del Castello – Milano. Passione, in generale, per il design e le arti grafiche.</p>
<p align="center">ALTRE CAPACITA' E COMPETENZE (non precedentemente indicate)</p>	<p><i>Interessi professionali:</i> approfondimenti su etica aziendale, Compliance, Audit e Customer services. <i>Interessi personali:</i> collezionismo di certificati azionari ed obbligazionari storici; pesca con la mosca artificiale (c.d. pesca all'inglese), sci di fondo e tiro con l'arco; lettura di periodici di economia e finanza; lettura di libri, con particolare predilezione per gli approfondimenti nell'ambito finanziario ed economico.</p>
<p align="center">ALTRE INFORMAZIONI</p>	<p>- iscritto <u>attivo</u> al Registro Intermediari Assicurativi (RUI) Sez. A (in corso variazione alla Sez. B).</p>