

# Curriculum Vitae per la verifica dei requisiti degli esponenti del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale

## Informazioni personali

Nome e Cognome	<b>EMILIO GAROFANI</b>
Carica	<b>CONSIGLIERE</b>
Data di nascita	09 AGOSTO 1961

## Esperienza pratica<sup>1</sup>

### Esperienze professionali<sup>2</sup>

Durata	Data inizio: 01/10/2021	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: BCC SPELLO E VELINO		
	Attività: ISTITUTO BANCARIO	Fatturato/attivo:	
	Località:	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input checked="" type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 18/06/2016	Data fine: 30/09/2021	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: BCC DEL VELINO		
	Attività: ISTITUTO BANCARIO	Fatturato/attivo:	
	Località:	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input checked="" type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

<sup>1</sup> Inserire partendo dall'esperienza più recente

<sup>2</sup> Inserire tra le esperienze professionali anche l'incarico di amministrazione/controllo/direzione eventualmente svolto in Banca

Durata	Data inizio: 20/09/2021	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Riserva naturale dei laghi Lungo e Ripasottile Provincia di Rieti		
	Attività: REVISORE	Fatturato/attivo:	
	Località: Rieti	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta			
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input checked="" type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		
Durata	Data inizio: 03/1989	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Studio Tributario e del Lavoro Garofani Giorgio Garofani Emilio		
	Attività: Studio Commercialisti	Fatturato/attivo:	
	Località:	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Professionista Associato		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 04/2016	Data fine: 06/2023	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Consorzio per il Nucleo Industriale di Rieti		
	Attività: Servizi alle Imprese insediate	Fatturato/attivo:	
	Località: Rieti	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Presidente Collegio Sindacale		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		

Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		
---------	---	--	--

Durata	Data inizio: 10/07/2020	Data fine: 06/2023	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Azienda Servizi Municipalizzati Rieti Spa		
	Attività: Impresa multiservizi TPL/Raccolta RSU/Farmacie e altro	Fatturato/attivo:	
	Località: Rieti	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Sindaco Effettivo nel Collegio Sindacale		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 04/2004	Data fine: 04/2016	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Patronato Nazionale ACAI		
	Attività: Servizi di Patronato	Fatturato/attivo:	
	Località: Roma	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Presidente del Collegio Sindacale		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

### Incarichi extra professionali

Durata	Data inizio: 1995	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Ruolo ricoperto	Vice presidente		
Ente	Associazione Alci Giorgio e Silvia ODV		
Settore di appartenenza	Associazione di volontariato settore socio sanitario		

Durata	Data inizio: 2017	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Ruolo ricoperto	Vice presidente		
Ente	Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Rieti (ODCEC RIETI)		
Settore di appartenenza	Ente pubblico non economico (Ordine Professionale)		

**Formazione****Istruzione**

Data conseguimento titolo	ANNO 1980
Qualifica rilasciata	DIPLOMA DI RAGIONIERE E PERITO COMMERCIALE
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	ISTITUTO TECNICO COMMERCIALE DI POGGIO MIRTETO (RI)

Data conseguimento titolo	ANNO 1989
Qualifica rilasciata	RAGIONIERE COMMERCIALISTA N. ISCRIZIONE 2801
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	COLLEGIO DEI RAGIONIERI DI ROMA

Data conseguimento titolo	ANNO 1992
Qualifica rilasciata	REVISORE CONTABILE
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	MINISTERO DI GRAZIA E GIUSTIZIA COLLEGIO DEI RAGIONIERI DI ROMA

Data conseguimento titolo	ANNO 2008
Qualifica rilasciata	(Transito nell'Ordine dei) DOTT. COMMERCIALISTI N. ISCRIZIONE AA00035
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI RIETI

Data conseguimento titolo	ANNO 2019
Qualifica rilasciata	LAUREA IN ECONOMIA AZIENDALE INTERNAZIONALE
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	UNIVERSITA' DEGLI STUDI LINK CAMPUS UNIVERSITY ROMA

**Corsi formativi<sup>3</sup>**

Data partecipazione	15/02/2024	Durata del corso <sup>4</sup> ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Conflitti di interessi, operazioni con soggetti collegati.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile) <sup>5</sup>	gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità	

<sup>3</sup> Indicare eventuali corsi esclusivamente se in ambito bancario/finanziario o comunque rilevanti.

<sup>4</sup> Indicare ore/giorni

<sup>5</sup> Riportare, se appropriata, una o più delle voci elencate in tabella all'ultima pagina del presente modello. L'elenco riporta gli ambiti previsti dal DM 169/2020

	dell'esponente in tali processi)	
Data partecipazione	18/01/2024	Durata del corso <sup>6</sup> ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Come finanziare lo sviluppo alla luce dei nuovi cambiamenti regolamentari: i limiti al debito delle imprese e la propensione al rischio della banca.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile) <sup>7</sup>	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	
Data partecipazione	16/01/2024	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Ripensare gli ambienti di lavoro per renderli più motivanti.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Indirizzi e programmazione strategica	
Data partecipazione	11/01/2024	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Modelli di business digitale	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Tecnologia informatica	
Data partecipazione	06/12/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	La disciplina della crisi di impresa tra Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza e legge Fallimentare.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	
Data partecipazione	09/05/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Cybersecurity	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	
Data partecipazione	23/02/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Le nuove linee guida EBA su politiche e procedure AML.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	
Data partecipazione	20/02/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Conflitti di interesse e operazioni con soggetti collegati.	

<sup>6</sup> Indicare ore/giorni

<sup>7</sup> Riportare, se appropriata, una o più delle voci elencate in tabella all'ultima pagina del presente modello. L'elenco riporta gli ambiti previsti dal DM 169/2020

Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Assetti organizzativi e di governo societari	
Data partecipazione	31/01/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Valutare business plan e piani economici-finanziari delle aziende in crisi: le linee guida da seguire da parte del Consiglio di Amministrazione.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	

Data partecipazione	17/01/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Gestire l'evoluzione ed il cambiamento: la sfida delle organizzazioni.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	11/01/2023	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Bancassicurazione 2023: stato dell'arte e opportunità	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	attività e prodotti bancari e finanziari / regolamentazione nel settore bancario e finanziario / indirizzi e programmazione strategica	
Data partecipazione	18/10/2022	Durata del corso ore 2 CCB)
Argomento del corso	La valutazione delle domande di affidamento e la sostenibilità dei progetti imprenditoriali.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	

Data partecipazione	27/09/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	La strategia della politica monetaria e i riflessi sulla gestione bancaria	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	regolamentazione nel settore bancario e finanziario	

Data partecipazione	05/05/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Leggere le esigenze e le tendenze del territorio	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	12/04/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Governance e cultura del credito alla luce delle linee guida LOM (Loan Origination and Monitoring) dell'EBA	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	

Data partecipazione	31/03/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Conflitto di interessi e operazioni con soggetti collegati.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Assetti organizzativi e di governo societari	

Data partecipazione	22/02/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Gli strumenti di finanza sostenibile del gruppo	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Attività e prodotti bancari e finanziari	

Data partecipazione	17/02/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Strategie e presidi antiriciclaggio: nuovi regolamenti e indirizzi definiti dalla Commissione EU e dall'Autorità di Vigilanza europea.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	

Data partecipazione	27/01/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Il Gruppo Bancario Cooperativo CCB: un nuovo modello normativo e gestionale di gruppo bancario.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Assetti organizzativi e di governo societari	

Data partecipazione	11/01/2022	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Bancassicurazione nel 2022: stato dell'arte e intercettazione del bisogno di protezione di famiglie e imprese.	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Attività e prodotti bancari e finanziari / regolamentazione nel settore bancario e finanziario / indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	07/12/2021	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	La valutazione del merito di credito: Buone prassi e decisioni degli ODE	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	

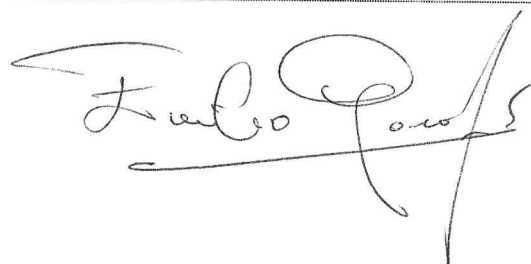
Data partecipazione	02/12/2021	Durata del corso ore 2 (CCB)
Argomento del corso	Fin Tech	



Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	mercati finanziari / tecnologia informatica
--	---

### Altre capacità e competenze personali<sup>8</sup>

	<p>L'attività professionale svolta in proprio da oltre trenta anni al fianco dell'impresa, degli Enti sia pubblici che privati anche di carattere nazionale, ha permesso di sviluppare esperienza in vari settori. Marcatamente si indicano quello amministrativo contabile rivolto sia ad imprese individuali che a società di persone e di capitali, del lavoro e della relativa consulenza, del processo tributario e del lavoro, del controllo contabile e di revisione con l'attività di revisore e di sindaco. Nello svolgimento della attività in esecuzione degli incarichi affidati è stato possibile sviluppare una particolare attività rivolta alla gestione delle risorse umane in azienda Società a capitale misto con oltre 200 dipendenti. Da sempre impegnato nel sociale, dal 1995 svolge un ruolo dirigenziale all'interno di importante Associazione di volontariato dotata di personalità giuridica regolarmente iscritta al RUNTS nel settore socio sanitario, con una base sociale di circa 500 soci. Il ruolo ricoperto di Vice Presidente, con responsabilità amministrativa e gestionale consente di sviluppare rapporti di relazione continua e organizzazione dei numerosi volontari attivi (oltre 50) che giornalmente operano all'interno e fuori dall'Associazione. Altra importante esperienza è quella svolta come Vice Presidente dal 2017, della categoria professionale di appartenenza, Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Rieti. Tali incarichi ed esperienze unitamente al ruolo ricoperto dal 2016 nella BCC prima del Velino oggi di Spello e del Velino, consentono al sottoscritto una piena conoscenza degli operatori e famiglie dei territori di competenza della Banca.</p>



<sup>8</sup> Illustrare in particolare se si hanno competenze come l'esperienza maturata nel coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane, oppure una specifica esperienza in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi, ovvero ancora in ambiti comunque rilevanti per la Banca quali, a titolo meramente esemplificativo, il settore informatico o quello della gestione delle risorse umane.

<b>Ambito di competenza in materia bancaria</b>
(i) mercati finanziari
(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario
(iii) indirizzi e programmazione strategica
(iv) assetti organizzativi e di governo societari
(v) gestione dei rischi (individuazione, valutazione monitoraggio controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)
(vi) sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi
(vii) attività e prodotti bancari e finanziari
(viii) informativa contabile e finanziaria
(ix) tecnologia informatica