

---

<b>Nome</b>	Francesco Manganaro	
<b>Istruzione</b>	Laurea in economia e legislazione per l'impresa, conseguita nel 2001 presso la Luiss Guido Carli, materia tesi Diritto Bancario, titolo tesi le Banche Cooperative, relatore prof. Francesco Capriglione, voto laurea 110/110 e lode	
<b>Posizione attuale</b>	Direttore Generale	
<b>Mansioni svolte</b>	Direttore Generale della BCC dei Castelli Romani e del Tuscolo	
<b>Esperienze maturate</b>	<p>Ha coordinato progetti complessi in materia di Corporate Governance, organizzazione e controllo nelle Banche e istituzioni finanziarie. In particolare, i progetti che ha gestito hanno riguardano il supporto agli organi societari e al vertice aziendale, la definizione dei modelli organizzativi e di controllo della funzione di compliance e anticiclaggio, della funzione di revisione interna, del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili e societari.</p> <p>Si è occupato della definizione dei Modelli di organizzazione, gestione e controllo predisposti ai sensi del D. Lgs. 231/01.</p>	
<b>Iter Professionale</b>	Andersen/Deloitte & Touche	Fino ad Aprile 2004
	Deloitte Consulting	Fino a Maggio 2008
	Deloitte ERS	Fino a Marzo 2012
	FederLUS	Aprile 2013 – Maggio 2015

## **Principali esperienze professionali nel coordinamento di progetti nell'ambito del Credito Cooperativo**

---

- Federazione nazionale di categoria** Supporto consulenziale finalizzato ad definire alcuni riferimenti di categoria volti a regolamentare compiutamente l'attività e l'operatività delle funzioni di Internal Audit soggette a Quality Assurance Review in un'ottica di miglioramento dell'efficienza ed efficacia delle attività di revisione interna. In particolare:
- definizione di un mandato standard delle funzioni di Internal Audit e vincoli per la gestione delle attività di consulenza;
  - definizione delle modalità di gestione del processo di pianificazione dell'audit e dei relativi elementi da considerare;
  - definizione delle modalità operative da adottare nello svolgimento delle attività di verifica;
  - revisione del sistema di reporting e dei flussi informativi
  - definizione di modalità coordinate di gestione delle attività di EDP audit sui soggetti fornitori del servizio
- Federazione nazionale di categoria** Supporto nella definizione degli strumenti standard di categoria (identificazione dei rischi, misurazione del rischio di non conformità potenziale, procedure di controllo) per lo svolgimento delle attività di verifica della funzione di Compliance in relazione alle seguenti normative:
- Antiriciclaggio e Antiterrorismo;
  - Privacy;
  - Trasparenza dei servizi bancari e tutela del consumatore;
  - Antiusura;
  - Sicurezza.

<b>Federazione nazionale di categoria</b>	<p>Adeguamento del Framework 231 definito per le singole BCC avuto riguardo alle recenti modifiche legislative che hanno esteso la gamma dei reati per i quali le società possono essere chiamate a rispondere ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 231/01 (delitti contro la personalità individuale, market abuse, omessa comunicazione del conflitto di interessi);</p> <p>Sviluppo di una metodologia di integrazione tra il framework di valutazione del Sistema dei Controlli Interni definito per l'Internal Auditing delle singole BCC e l'attività di verifica ai sensi del D. Lgs. 231/01;</p> <p>Definizione di una reportistica standard per la rappresentazione al Vertice Aziendale dei risultati delle verifiche svolte ai sensi del D. Lgs. 231/01.</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Supporto all'effettuazione delle attività di autovalutazione dei Consigli di Amministrazione richieste dalla nota della Banca d'Italia emanata in data 11/01/2012</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Supporto nel processo di adeguamento alle nuove normative Banca d'Italia in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati (Circolare n.263/2006, Titolo V, Capitolo 5)</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Supporto nelle attività di autovalutazione richieste dalla Banca d'Italia ai sensi del 15° aggiornamento della Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 in materia di "sistema dei controlli interni" (Capitolo 7), "sistema informativo" (Capitolo 8) e "continuità operativa" (Capitolo 9).</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Supporto alla definizione e implementazione del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ex. D. Lgs. 231/01 presso le BCC aderenti al progetto della Federazione.</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Definizione di un Manuale Contabile per la gestione degli adempimenti amministrativi connessi alla produzione dell'informativa contabile di periodo,.</p>
<b>Federazione locale di categoria</b>	<p>Definizione di un Manuale per il censimento anagrafico della clientela</p>

**Federazione locale di categoria**

Definizione delle modalità di costituzione ed attivazione all'interno della Federazione della funzione Antiriciclaggio. In particolare, le attività progettuali riguardano:

- la definizione del piano di sviluppo pluriennale della Funzione Antiriciclaggio della Federazione;
- la revisione del piano di sviluppo della Funzione Compliance;
- la definizione delle metodologie e degli strumenti operativi necessari per lo svolgimento delle attività esternalizzate dalle Banche aderenti;
- lo sviluppo di un sistema di controlli a distanza per il monitoraggio da remoto dell'operatività delle BCC;
- la formalizzazione delle procedure operative standard in materia per le singole BCC.

**Federazione locale di categoria**

Pianificazione ed erogazione di percorsi formativi finalizzati a soddisfare specifiche esigenze delle BCC con riferimento alle seguenti figure professionali:

- Componente del Consiglio di Amministrazione;
- Componente del Collegio Sindacale;
- Responsabili funzioni di controllo;

**Federazione locale di categoria**

Supporto nella rivisitazione dell'organizzazione interna, con l'obiettivo di potenziare e sviluppare la struttura esistente nonché di definire un assetto più efficiente e moderno, avuto anche riguardo alla necessità di presidiare i continui cambiamenti del contesto normativo ed operativo di riferimento.

Il progetto ha riguardato l'identificazione delle azioni di miglioramento da apportare sull'organizzazione interna, quali la revisione nell'attribuzione dei ruoli e responsabilità, la rivisitazione dello svolgimento delle attività esistenti, il rafforzamento del sistema dei controlli interni ed ha condotto alla definizione di una ipotesi di nuovo organigramma aziendale.

**Federazione locale di categoria**

Supporto nello svolgimento delle attività di controllo previste nei piani annuali della Funzione di Compliance con l'obiettivo di:

- affiancare le risorse della Funzione di Compliance nell'effettuazione delle prime attività di controllo previste;
- coordinare alcune attività di verifica opportunamente identificate.

**Federazione locale di categoria**

Definizione delle modalità di costituzione ed attivazione all'interno della Federazione della funzione di Compliance. In particolare, le attività progettuali hanno riguardato:

- la definizione del piano di sviluppo pluriennale della funzione (collocamento organizzativo della funzione, stima dell'impegno in termini di giornate, uomo da erogare, analisi di redditività del servizio offerto);
- la definizione del regolamento della Funzione di Compliance della Federazione;
- la definizione del regolamento del Referente interno della funzione di compliance delle singole BCC/CR;
- la definizione della metodologia di valutazione dei rischi di non conformità da utilizzare nell'attività di controllo presso le BCC/CR;
- la definizione della reportistica standard (ordinaria e consuntiva) della Funzione di Compliance.

**Federazione locale di categoria**

Supporto nello svolgimento delle attività di revisione interna previste nei piani annuali della Funzione di Internal Audit con l'obiettivo di coordinare la conduzione di alcune attività di verifica opportunamente identificate.

**BCC, Banche e altri intermediari**

Outsourcing funzione di Internal Auditing, Compliance, Antiriciclaggio; supporto al funzionamento dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/01; coordinamento relative attività

## **Principali esperienze professionali nel coordinamento di progetti nell'ambito di Gruppi Bancari**

---

### **Primario Gruppo Bancario italiano**

Definizione del nuovo Modello di Internal Audit di gruppo

Diagnosi di conformità della funzione di Internal Audit del Cliente, con riferimento ai seguenti ambiti: (i) Governo; (ii) Assetto; (iii) Profilo Professionale; (iv) Performance; (v) Comunicazione

### **Primario Gruppo Bancario italiano**

Supporto all'impianto della Funzione Antiriciclaggio di Gruppo attraverso la formalizzazione di:

- Linee guida per l'adeguamento del Modello organizzativo di gestione dell'antiriciclaggio;
- Linee guida per la revisione del Modello Compliance;
- Politiche per la gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- Regolamenti funzioni Compliance e Antiriciclaggio;
- Supporti operativi e tecnici per lo svolgimento dei controlli.

### **Primario Gruppo Bancario italiano**

Supporto al Servizio Controlli Interni e al Servizio Compliance della Capogruppo finalizzato alla definizione:

- di un nuovo Modello metodologico di revisione interna per la valutazione del complessivo sistema dei controlli interni;
- di un nuovo Modello metodologico di compliance per la valutazione del rischio di non conformità alle norme;
- degli strumenti di audit per la conduzione delle verifiche di revisione interna sull'operatività aziendale secondo un approccio risk based – process oriented sui processi di Credito e Bilancio.

### **Primario Gruppo Bancario italiano**

Supporto nella rivisitazione dell'organizzazione interna, con l'obiettivo di potenziare e sviluppare la struttura esistente nonché di definire un assetto più efficiente e moderno, avuto anche riguardo alla necessità di presidiare i continui cambiamenti del contesto normativo ed operativo di riferimento.

### **Primario Gruppo Bancario italiano**

Diagnosi di conformità delle funzioni di Compliance e Internal Audit del Cliente, con riferimento ai seguenti ambiti: (i) Governo; (ii) Assetto; (iii) Profilo Professionale; (iv) Performance; (v) Comunicazione

L'attività progettuale ha comportato lo svolgimento delle seguenti

principali attività:

- Analisi e valutazione della documentazione normativa interna esistente
- Interviste con le risorse, con il livello di coinvolgimento e le modalità ritenute più efficaci
- Analisi e valutazione degli strumenti a disposizione sia in loco che a distanza
- Analisi e valutazione del reporting direzionale
- Ricostruzione dell'attività di controllo mediante analisi dei report ordinari, consuntivi e delle carte di lavoro

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto alla definizione di criteri standard per la gestione dei processi (mappatura, archiviazione, fruizione, ecc.) e all'individuazione delle relative soluzioni metodologiche ed informatiche adeguate.

Mappatura dei principali processi attività nell'ambito del Gruppo con particolare riferimento alla: Prestazione dei servizi di investimento; Gestione della finanza di proprietà; Gestione della trasparenza bancaria; gestione dell'Antiriciclaggio.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto alla Direzione Controlli Interni della Capogruppo finalizzato alla definizione:

- di un nuovo framework metodologico per la valutazione del complessivo sistema dei controlli interni;
- degli strumenti di audit per la conduzione delle verifiche di revisione interna sull'operatività aziendale secondo un approccio risk based – process oriented sui processi di Credito, Incassi e Pagamenti, Finanza, Risparmio.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto al Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari nelle attività necessarie per l'adempimento alle previsioni dell'art. 154 bis del TUF introdotto dalla legge 262/2005 (analisi e valutazione Entity Level Controls, organizzazione della funzione, definizione del perimetro contabile e societario di riferimento, definizione delle procedure amministrativo contabili, definizione delle metodologie e degli strumenti per la valutazione delle procedure amministrativo contabili, estensione delle attività alle società controllate con modelli organizzativi indipendenti, effettuazione delle attività di testing sui principali processi aziendali).

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto alla Compliance Function della Capogruppo teso a:

- identificare il Modello organizzativo della funzione di compliance, tenuto conto della complessità operativa e dimensionale della Banca e del Gruppo, in coerenza con il disposto di vigilanza;
- definire il processo di gestione dei rischi di non conformità, individuando ruoli e responsabilità delle strutture coinvolte,
- Individuare il sistema delle relazioni tra le strutture coinvolte nel processo di gestione della conformità e i relativi flussi di informazione
- definire l'approccio metodologico della funzione al rischio di non conformità
- rispondere ai requisiti delle Disposizioni di Vigilanza relativamente alla predisposizione di un documento interno che regolamenti l'operatività della funzione di compliance.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Definizione del modello di "gestione del rischio di non conformità" finalizzato ad identificare le risposte organizzative ed operative connesse all'introduzione della *Compliance Function* prevista dalla normativa di riferimento.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Quality Assurance Review delle funzioni Internal Audit del Gruppo ai sensi di quanto richiesto dagli Standard per la pratica professionale di Internal Auditing che prevedono l'effettuazione di una valutazione esterna, da realizzare almeno ogni 5 anni da parte di un soggetto indipendente, che conduca all'espressione di un giudizio sulla conformità agli Standard stessi.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto al Comitato Controlli Interni, nel suo ruolo di Organismo di Controllo ai sensi dell'art. 6 del D. Lgs. 231/01, per lo sviluppo di strumenti operativi volti ad assicurare la prescritta vigilanza sul funzionamento e l'osservanza dei Modelli predisposti ai sensi del citato Decreto.

**Primario Gruppo  
Bancario italiano**

Supporto alla Direzione Auditing per l'attivazione del Servizio Auditing Processi Infrastrutturali;

Definizione della metodologia di determinazione del Piano di Audit annuale e per la definizione del Sistema di Reporting ai Vertici Aziendali;

Definizione degli strumenti di revisione interna per i processi Gestione delle Infrastrutture e Spese, Gestione delle Risorse Umane, Risk Management, Budgeting e Controllo di Gestione, Contabilità Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza, Relazioni Esterne.



<b>Primario Gruppo Bancario italiano</b>	<p>Supporto all'Area Controlli Interni di Gruppo per la riorganizzazione della funzione di Internal Audit di Gruppo;</p> <p>Definizione di un sistema di indicatori per il controllo a distanza con particolare riferimento ai processi attività internazionali, gestione delle risorse umane, incassi e pagamenti, private banking, promotori finanziari, canale tradizionale, corporate responsibility e logistica, ciclo passivo.</p>
<b>Primario Gruppo Bancario italiano</b>	<p>Supporto all'Area Organizzazione per la definizione del Regolamento del Processo del Credito;</p> <p>Supporto all'Area Organizzazione per la definizione del manuale dei controlli di linea del processo di Gestione del Credito e del processo di Gestione delle Attività sui Mercati Finanziari;</p> <p>Supporto all'evoluzione del modello organizzativo di filiale.</p>

### **Esperienza Professionale nell'ambito della revisione dei bilanci**

---

<b>Gruppi Bancari, Banche e BCC</b>	<p>Attività di revisione contabile dei bilanci;</p> <p>Attività di revisione contabile limitata dei bilanci semestrali;</p> <p>Attività di verifica contabile trimestrale.</p>
-------------------------------------	--

### **Altre Esperienze professionali**

---

<b>Luiss Guido Carli – Roma</b>	<p>Docente nell'ambito di corsi e master universitari</p>
<b>Luiss Guido Carli – Roma</b>	<p>Collaboratore della Facoltà di Economia in qualità di <i>Tutor</i> Accademico</p>
<b>Luiss Guido Carli – Roma</b>	<p>Componente del Consiglio di Amministrazione dell'università in qualità di rappresentante degli studenti</p> <p>Componente della Commissione per il Diritto allo Studio dell'università in qualità di rappresentante degli studenti</p>