

INFORMAZIONI PERSONALI

Thierry Moret



moret@finaosta.com

ESPERIENZA PROFESSIONALE

da 05.2014 al 31.07.2019	Analista crediti
	Aosta Factor S.p.A. (www.aostafactor.it) - Analisi del profilo di business e finanziario di controparti corporate attraverso la riclassificazione dei bilanci, l'analisi del settore di riferimento, di business plan e della centrale dei rischi; - Analisi della situazione debitoria complessiva delle controparti con particolare riferimento ai debiti finanziari e tributari; - Preparazione di credit opinions funzionali alla decisione degli organi deliberanti sulle nuove richieste di credito e/o sul rinnovo/modifica degli affidamenti in essere; - Monitoraggio del portafoglio clienti con periodiche review del merito creditizio; - Formulazione di proposte di mitigazione del rischio di credito; - Predisposizione di reportistica destinata agli organi di gestione, controllo e supervisione strategica sull'andamento operativo ed economico della società, in termini di turnover, impieghi e provvista; - Predisposizione di reportistica destinata agli organi di gestione, controllo e supervisione strategica sulla segmentazione del portafoglio societario in termini di prodotti, mercato e rischiosità;
da 01.08.2019 al 15.08.2023	Responsabile funzione risk management, Responsabile funzione antiriciclaggio, Delegato SOS, Responsabile reclami, Responsabile usura, Referente interno funzione compliance esternalizzata Aosta Factor S.p.A. (www.aostafactor.it) - Supporto alla Società capogruppo nel processo di autovalutazione ICAAP; - Redazione della relazione annuale della funzione risk management all'attenzione degli organi di gestione, controllo e di supervisione strategica; - Definizione e proposta all'organo di gestione della mappatura dei rischi e relativo aggiornamento; identificazione delle funzioni coinvolte nell'assunzione, gestione e controllo dei rischi; - Identificazione rischi rilevanti per la stima del capitale interno

	assorbito/disponibile e suo monitoraggio; • Stima del livello di rischio potenziale degli eventi individuati per ciascun rischio non quantificabile; • Sviluppo di modelli di misurazione/valutazione dei rischi • Verifica sul monitoraggio andamentale del credito • Collaborazione nella definizione delle politiche di governo del rischio di riciclaggio e delle varie fasi in cui si articola il processo di gestione di tale rischio • Conduzione, in raccordo con le altre funzioni aziendali interessate e di gruppo, dell'esercizio annuale antiriciclaggio all'attenzione degli organi di gestione, controllo e di supervisione strategica; • Verifica sull'affidabilità del sistema informativo per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione dei dati e segnalazione delle operazioni sospette; • Supporto consulenziale nell'adeguata verifica rafforzata della clientela • Verifica della clientela all'interno delle liste terroristi, PEP e reati • Gestione dell'Archivio Unico Informatico (AUI) ed inoltro delle Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate All'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) • Valutazione e decisione su segnalazioni di operazioni sospette all'UIF; invio delle stesse, interlocuzione con l'UIF e riscontro alle richieste di approfondimento; • Esame e valutazione dei reclami pervenuti nei confronti della Società e predisposizione delle relazioni di periodo all'attenzione degli organi di gestione, controllo e di supervisione strategica; • Compiti organizzativi, di controllo ed informativi sulle attività svolte dalla funzione esternalizzata di compliance (Ruolo di referente interno di Funzione Operativa Importante). Redazione della relativa relazione annuale sull'attività svolta.
dal 16.08.2023 al 18.10.2023	Funzione Risk Management
	Finaosta S.p.A. (www.finaosta.com)
Dal 19.10.2023 al 28.11.2024	Responsabile Funzione Risk Management
	Finaosta S.p.A. (www.finaosta.com)
Dal 29.11.2024 ad oggi	Chief Risk Officer, Referente Interno funzione Compliance esternalizzata, Delegato SOS
	Finaosta S.p.A. (www.finaosta.com)
Dal 01.07.2025 ad oggi	Responsabile Funzione Risk Management
	Aosta Factor S.p.A. (www.aostafactor.it)

10-11.06.2025	Supervision, Risks & Profitability ABI Eventi
15.05.2025	L'evoluzione del framework IFRS9 alla luce delle nuove sfide di contesto - AIFIRM
20-21.11.2024	Annual Funzioni di controllo – ABI Formazione
09.2024-12.2024	Membro commissione AIFIRM - "L'evoluzione del framework IFRS9 alla luce delle nuove sfide di contesto" – Position Paper N° 46 IFRS 9 e le sfide di contesto. L'integrazione dei rischi ESG
12-13.06.2024	Supervision, Risks & Profitability ABI Eventi
23.05.2024-30.05.2024- 06.06.2024	La messa a terra delle GL EBA nelle banche LSI - AIFIRM
24.10.2023 a 26.10.2023	Le segnalazioni COREP e il calcolo dei fondi propri – ABI Formazione
16.10.2023-23.10.2023- 30.10.2023	Big Data & Advanced Analytics per il Risk Management – AIFIRM Formazione
20.09.2023	ICT Risk e Sicurezza: I fondamenti per orientarsi nel Sistema dei controlli interni – ABI Formazione
18.09.2023-19.09.2023	ICT Risk e Sicurezza: I fondamenti per orientarsi nel Sistema informativo nella Banca – ABI Formazione
13.09.2023	Tutela e Protezione del dato personale – Unione Fiduciaria S.p.A.
29.09.2022	Loan Origination & Monitoring e Factoring – Assifact Education
04.2022-06.2022	Percorso professionalizzante antiriciclaggio Expert, ABI Formazione.
19.05.2021	Il rischio di credito nel factoring: dalla regolamentazione alle applicazioni pratiche e ai comportamenti, Assifact Education
22.06.2021	Crisi d'impresa e indici di allerta: il ruolo del factoring, Assifact Education
01.2021	Trasparenza dei servizi bancari e finanziari, Unione Fiduciaria S.p.A.
08.07.2020 – 09.07.2020	Valutazione, gestione e controllo dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nel nuovo quadro normativo, Studio Bourlot Gilardi Romagnoli e Associati
04.2020-06.2020	Percorso professionalizzante per il Risk management in banca, ABI Formazione
05.2019-07.2019	Risk Management in Banca-IFAF-CAPTHA Business School
28.05.2019	Nuova 231/07: Le disposizioni di normativa secondaria di Banca d'Italia, UIF e IVASS. Netech Srl.
05.04.2019	Data Protection Officer Piano di Lavoro 2019: Cose fatte e da fare. Unione Fiduciaria Spa.

- 13.11.2018 La nuova disciplina antiriciclaggio. Unione Fiduciaria Spa
- 18.09.2018 Progetto adeguamento GDPR. Regolamento UE 679/2016. Mazars Unione Fiduciaria Spa
- 17.01.2018 Corso IFRS9. Deloitte
- 26.10.2017 Corso formazione IV Direttiva Antiriciclaggio. Unione Fiduciaria Spa.
- 20.04.2017 Laurea magistrale in Studi Giuridici Europei. Dipartimento di Giurisprudenza. Università degli Studi di Torino. Votazione: 104/110.
- 18.05.2017 Corso di formazione Disposizioni di Vigilanza per gli intermediari finanziari. Unione Fiduciaria Spa.
- 07.11.2016 Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Unione Fiduciaria Spa.
- 12.11.2014-14.11.2014 Factoring. SDA Bocconi School of Management.
- 08.07.2013 a 12.07.2013 Parlement francophone des jeunes. Abidjan (Costa d’Avorio). Assemblée parlementaire de la Francophonie.
- 21.03.2013 Laurea in Scienze Politiche e delle Relazioni Internazionali. Dipartimento di Scienze Economiche e Politiche. Università della Valle d’Aosta. Votazione: 108/110.
- 07.2009 Diploma Liceo Scientifico E. Bérard Aosta. Votazione: 76/100

COMPETENZE PERSONALI

Lingua madre Italiano

Altre lingue

	COMPRENSIONE		PARLATO		PRODUZIONE SCRITTA
	Ascolto	Lettura	Interazione	Produzione orale	
Francese	C2	C2	C2	C2	C2
Inglese	B2	B2	B2	B2	B2

Competenze professionali

Controlli Interni (risk management e antiriciclaggio)

Gestione reclami

Funzioni esternalizzate (Funzione di controllo di conformità)

Usura

Valutazione merito creditizio delle controparti

Dati personali

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali contenuti nel mio curriculum vitae in base al D.lgs 196/2003 e al Regolamento UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali.

09.10.2025
Thierry Moret

FORMATO EUROPEO
PER IL CURRICULUM
VITAE



INFORMAZIONI PERSONALI

Nome



SISTO MICHELE MATTIA



ESPERIENZA LAVORATIVA

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
- Tipo di azienda o settore
- Tipo di impiego

29 NOVEMBRE 2024 A OGGI

Finanziaria Regionale della Valle d'Aosta - **Finaosta Spa** – AOSTA (AO)

Società a controllo pubblico - Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

DIRETTORE GENERALE

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
- Tipo di azienda o settore
- Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

1 APRILE 2023 A 28 NOVEMBRE 2024

Finanziaria Regionale della Valle d'Aosta - **Finaosta Spa** – AOSTA (AO)

Società a controllo pubblico - Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

DIRETTORE OPERATIVO (dirigente)

Area Amministrazione e Finanza: **Bilancio, Finanza, Segnalazioni di Vigilanza, Sistemi Informativi, Amministrazione del Personale, Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione;**

Area Credito: **Credito a Imprese e Privati, Sviluppo Nuovi Prodotti;**

Area Monitoraggio: **Monitoraggio del Credito, Recupero crediti.**

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
- Tipo di azienda o settore
- Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

29 MAGGIO 2024 A 28 NOVEMBRE 2024

Aosta Factor Spa – AOSTA (AO)

Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE su designazione di **Finaosta S.p.A.**

Supervisione strategica

Gestione ordinaria e straordinaria dell'Intermediario

Definizione modello di business e **obiettivi strategici**

Concessione del credito

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
- Tipo di azienda o settore
- Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

1 DICEMBRE 2021 A 31 MARZO 2023

Finanziaria Regionale della Valle d'Aosta - **Finaosta Spa** – AOSTA (AO)

Società a controllo pubblico - Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

DIRIGENTE AMMINISTRAZIONE FINANZA e **DIRIGENTE AREA CREDITO** ad interim (dal 9 giugno 2022)

Area Amministrazione e Finanza: **Bilancio, Finanza, Segnalazioni di Vigilanza, Sistemi Informativi, Amministrazione del Personale, Pianificazione Strategica;**

Area Credito (dal 9 giugno 2022): **Monitoraggio del Credito, Credito a Imprese e Privati, Sviluppo Nuovi Prodotti;**

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

16 GENNAIO 2019 A 30 NOVEMBRE 2021

Finanziaria Regionale della Valle d'Aosta - **Finaosta Spa** – AOSTA (AO)

Società a controllo pubblico - Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

Servizio Risk Management – dal 01.06.2021 RESPONSABILE RISK MANAGER

Rendicontazione ICAAP con elaborazione **Budget e Dati Prospettici con analisi di scenario (Baseline e Stress)**

Redazione **Informativa al Pubblico III Pilastro**

Elaborazione RAF di Gruppo con analisi preliminare del **Piano Operativo Strategico Triennale** e definizione limiti su **Indicatori di Bilancio** e sulla **Gestione degli investimenti della liquidità**

Controlli di II livello sul rischio credito e liquidità con analisi delle **Segnalazioni di Vigilanza COREP / BASE 3 / BASE 4 / CR (Centrale dei Rischi)**

Analisi sul portafoglio crediti con focus su **NEW DOD - Forbearance**

Analisi **Modelli di Classificazione e Impairment** relativamente alla corretta applicazione dei **Principi Contabili IFRS 9** con focus specifico su **PD – LGD – Parametrizzazione Forward Looking**

Supporto alla redazione del **Bilancio** relativamente alla **Nota Integrativa**

Supporto alla redazione della **Relazione sul Governo Societario** secondo quanto disciplinato dal **D.Lgs. n.175 del 19/08/2016 (Testo unico in materia di Società a Partecipazione Pubblica)**

Analisi funzionali per nuova implementazione e aggiornamento **normativa interna** (policy, procedure, regolamenti)

Analisi funzionale, progettazione, elaborazione e presentazione report al Consiglio di Amministrazione in riferimento alle aree sopra citate

Supporto alla funzione Antiriciclaggio, controlli sul processo di adeguata verifica KYC, adeguate verifiche rafforzate e segnalazione di operazioni sospette

Supporto alla funzione Compliance

Membro **AIFIRM** - Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

27 GENNAIO 2020 A 25 MAGGIO 2021

VALFIDI SC dal 01.01.2021 ALPIFI SC – Aosta (AO)

Intermediario Vigilato Banca d'Italia art. 106 TUB

CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE su designazione di Finaosta S.p.A.

Supervisione strategica

Gestione ordinaria e straordinaria dell'Intermediario

Definizione modello di business e **obiettivi strategici**

Definizione delle linee di indirizzo dei sistemi di controllo interno

Definizione e attuazione delle politiche di governo dei rischi

Approvazione resoconto ICAAP

Approvazione progetto di Bilancio

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

DICEMBRE 2014 A GENNAIO 2019

Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, Filiale SEDE Aosta

Gruppo Bancario O-SII

CONSULENTE SERVIZI D'INVESTIMENTO

Gestione portafogli d'investimento clienti tramite **Time Deposit, Titoli di Stato, Obbligazioni Corporate, Obbligazioni in valuta, Polizze Unit e Index Linked, Polizze di Ramo I e Capitalizzazione, Fondi Comuni d'Investimento, Exchange Traded Funds (ETF), Trust**

Consulenza e pianificazione successoria

Abilitazione IVASS all'attività di distribuzione di polizze assicurative

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

GENNAIO 2012 A DICEMBRE 2014

Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, Filiale di Pont Saint Martin
Gruppo Bancario O-SII

VICE DIRETTORE DI FILIALE

Compiti direttivi per la gestione dell'attività di Filiale e per il **raggiungimento degli obiettivi** di budget

Attività istruttoria pratiche di finanziamento

Poteri di delibera

Gestione portafogli d'investimento clienti

Abilitazione IVASS all'attività di distribuzione di polizze assicurative

- Date (da – a)
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

FEBBRAIO 2010 A GENNAIO 2012

Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, Filiale di Pont Saint Martin
Gruppo Bancario O-SII

ADDETTO ALL'ATTIVITA' COMMERCIALE

Abilitazione IVASS all'attività di distribuzione di polizze assicurative

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- Date
- Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione

DICEMBRE 2010

Laurea specialistica in **Economia e Management delle Istituzioni e dei Mercati Finanziari** voto 101/110

Università Bocconi, Milano

Tesi finale: "Quali possibili misure per contrastare l'effetto pro ciclico indotto da Basilea II? Un'analisi sul settore bancario italiano"

Relatore: Professor Resti Andrea

- Date
- Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione

APRILE 2017

Laurea triennale in **Filosofia**, voto 101/110

Università degli Studi di Torino

Tesi finale: "Aspetti fondamentali dell'opera di Dimitri Gutas. Una nuova interpretazione del movimento di traduzione arabo nei secoli VIII - XI"

Relatore: Professor Corbini Amos

- Date
- Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione

OTTOBRE 2008

Laurea triennale in **Economia e Management delle Istituzioni e dei Mercati Finanziari**, voto 104/110

Università Bocconi, Milano

Tesi finale: "La liberalizzazione del settore elettrico e la Compagnia Valdostana delle Acque S.p.a."

Relatore: Professor Dallochio Maurizio

- Date
- Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione

LUGLIO 2005

Maturità scientifica, voto 88/100 e diploma lingua francese 8/10

Liceo scientifico E. Bérard, Aosta

- Date
- Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione

IN CORSO

Laurea specialistica in **Filosofia**

Università degli Studi di Torino

**CAPACITÀ E COMPETENZE
PERSONALI**

Pianificazione
Analisi scostamenti e consuntivi
Risk Management
Analisi di Bilancio
Credito
Monitoraggio e recupero crediti
Gestione degli Intermediari Finanziari
Principi contabili internazionali
Reporting
Project Management
Gestione dei rapporti Istituzionali
Problem solving
Analisi critica
Sintesi dialettica

MADRELINGUA

ITALIANO

ALTRE LINGUE

- Capacità di lettura
- Capacità di scrittura
- Capacità di espressione orale

FRANCESE
ECCELLENTE
ECCELLENTE
ECCELLENTE

- Capacità di lettura
- Capacità di scrittura
- Capacità di espressione orale

INGLESE
ECCELLENTE
ECCELLENTE
ECCELLENTE

**CAPACITÀ E COMPETENZE
RELAZIONALI**

Capacità di lavorare in team
Apertura al dialogo e al confronto
Gestione dei conflitti
Capacità di interazione con soggetti istituzionali
Capacità nello sviluppo e motivazione delle risorse umane

**CAPACITÀ E COMPETENZE
ORGANIZZATIVE**

Capacità di organizzare il lavoro
Orientamento ai risultati e all'innovazione
Proattività
Capacità di adattamento
Flessibilità

ULTERIORI INFORMAZIONI

Conseguimento del "First Certificate in English"
Conseguimento del ECDL – FULL

Si autorizza il trattamento dei dati personali, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" e del Regolamento UE 2016/679.

Si dà atto di essere a conoscenza che il presente curriculum, con tutte le informazioni ed i dati in esso contenuti, verrà pubblicato sul sito web di FINAOSTA S.p.A. in adempimento degli obblighi di legge.

Aosta, 30 settembre 2025

Firma

Nominativo ANGRILLI Danilo
Società: C.V.A. S.p.A.
Qualifica: Responsabile Funzione Gestione Rischi
E-mail: angrilli.danilo@cvaspa.it

E' in possesso della laurea in Scienze Politiche indirizzo Internazionale conseguita a pieni voti presso l'Università di Torino nel 2000 e del diploma di maturità di Perito Industriale capotecnico specializzazione Elettrotecnico conseguito presso il VI° I.T.I.S. di Napoli nel 1983.

E' in possesso della certificazione come risk manager rilasciata dalla Federazione Europea delle Associazioni di Risk Management FERMA.

Relativamente ai corsi di aggiornamento professionale si evidenziano i seguenti:

2020-2025	Partecipazione a svariati aggiornamenti di Risk Management presso Associazione Nazionale Risk Manager ANRA
2019	Percorso formativo della Federazione Europea delle Associazioni di Risk Management FERMA
2009	Executive Program: Business Plan Intensivo (SDA Bocconi Milano)
2009	Workshop: Gli iter autorizzativi degli impianti a FER (Nomisma Energia Bologna)
2008	Corso di formazione: Negoziatore di Strumenti Derivati (Borsa Valori Accademy Milano)
2007	Seminario: Studio sui costi delle fonti Rinnovabili (APER – GSE Milano)
2006	Corso di perfezionamento post -universitario in gestione e controllo dell'ambiente: Energia Eolica (Università di Trento e Università di Napoli "Parthenope")
2005	Forum sull'Energia Elettrica (Fondazione Politecnico Milano)

Relativamente alle esperienze professionali, dal 2001 è dipendente C.V.A. dove ha ricoperto le mansioni di:

dal novembre 2019 Responsabile Funzione Gestione Rischi (Chief Risk Officer)

dal 2009 al 2019 Responsabile Ufficio Sviluppo

dal 2002 al 2009 Esperto Regolazione dei mercati elettrici ed ambientali

dal 2001 al 2002 Esperto Area Pianificazione e Programmazione Impianti

Dal 1989 al 2001 è stato dipendente ENEL (Ente Nazionale Energia elettrica) ricoprendo le mansioni di:

dal 2000 al 2001 Vice Capo Sezione Esercizio del Nucleo Chatillon

dal 1997 al 2000 Vice Capo del Reparto Operativo Chatillon

dal 1993 al 1997 Assistente Tecnico Elettromeccanico presso il Nucleo Chatillon – Sezione Lavori

dal 1987 al 1993 Assistente Tecnico Elettromeccanico presso il Gruppo Impianti e Rete di Chatillon

Dal 1987 al 1989 è stato dipendente della CEI Sud svolgendo l'incarico di addetto di fisica sanitaria presso la centrale elettronucleare di Caorso (PC)

Incarichi:

Amministratore delegato della società RAL srl dal 2009 al 2012

Consigliere di amministrazione della società Saint Denis Vento srl dal 2010 al 2013

Consigliere di amministrazione della società CVA Sole srl dal 2011 al 2014

Consigliere di amministrazione della società Piansano Energy srl dal 2012 al 2015

Membro effettivo del Comitato Consultazioni Utenti Terna su nomina APER dal 2013-2015

Membro supplente del Comitato Consultazioni Utenti Terna su nomina ASSORINNOVABILI (Elettricità Futura) dal 2015-2017

Svolge i seguenti incarichi su designazione di C.V.A. S.p.A.:

Membro del gruppo di lavoro Elettricità Futura: Istituzionali

Membro del gruppo di lavoro interassociativo Elettricità Futura e Proxygas: Regulation on Wholesale Energy Market Integrity and Transparency (REMIT)