



Marcello Pavese

## Esperienze Lavorative

**Da Gennaio 2005 ad oggi: socio paritario e Co-agente Generale di Società d'intermediazione Assicurativa con mandato Allianz S.p.A. (Divisione Lloyd Adriatico).** Oltre a svolgere le ordinarie attività di presentazione, proposta e consulenza finalizzate alla conclusione dei contratti assicurativi in tutti i rami assicurativi, mi occupo della gestione dei processi di Direzione, Programmazione & Controllo, Gestione Portafoglio, Gestione Risorse (compresi i Collaboratori), nonché Monitoraggio dei processi Agenzia

**Ottobre 2009** – Acquisito incarico di assistenza all'Area Auditing di Gruppo di UBI Banca nell'ambito dello svolgimento delle attività del **"Piano delle attività d'Internal Auditing per l'anno 2009"**, che ha previsto, in particolare, la realizzazione del Progetto di Management Audit di UBI Leasing

**Maggio 2008** – Acquisito incarico di assistenza all'Area Auditing di Gruppo di UBI Banca nell'ambito dello svolgimento delle attività del **"Piano delle attività d'Internal Auditing per l'anno 2008"**, che ha previsto, in particolare, la realizzazione del Progetto di Management Audit di UBI Banca Private Investment

**Ottobre 2006** – Acquisito incarico di assistenza all'Area Auditing di Gruppo di BPU Banca nell'ambito del progetto di **"Valutazione dei principali meccanismi di controllo interno del Gruppo By You"**

**Da Dicembre 1999 a Dicembre 2004: Ernst & Young FBA consultant** (Service Line: Business Risk Services per la Financial Services Industry) - Ufficio di Milano, con specializzazione nelle aree di Risk Assessment, Management & Control, Control Governance e Internal Auditing. Ultima posizione ricoperta: Supervisor (Livello di Quadro del contratto CCNL del terziario).

- *Business Process Risk Assessment*, in termini di mappatura e valutazione dei processi di governo/business/supporto e dei relativi rischi e controlli, nonché di individuazione di criticità, aree di miglioramento e relativi Action Plan e Due Date per le azioni correttive (Borsa Italiana Spa; Sanpaolo IMI; CC&G; BPM; Padana Assicurazioni - ENI Group; IWBank - Gruppo BPU);
- *Policy & Procedures*, in termini di formalizzazione di procedure operative, di controllo e amministrativo-contabili (Sanpaolo IMI e RAS in conformità alla Section 404 del *Sarbanes-Oxley Act*);
- *Internal Auditing*, in termini di valutazione del Sistema di Controllo Interno, definizione del Piano di revisione interna ed esecuzione degli interventi stabiliti dallo stesso anche in ambito EDP Audit (Mediobanca; BPB Assicurazioni; Borsa Italiana Spa; CC&G; BPM; Fondiaria Assicurazioni);
- *Operational Risk Management*, in termini di definizione del framework di riferimento per la gestione dei rischi operativi e finalizzato a:
  - identificare i principali fattori di rischiosità operativa, in conformità con le categorie stabilite dall'Accordo di Basilea (BSI);
  - rilevare i meccanismi di controllo per presidiare e mitigare i rischi medesimi (BSI);
- *Corporate Governance e altri Servizi specifici di allineamento normativo*, in particolare a D.Lgs 231, Circolari Isvap 451/D e 474/D (Generali Assicurazioni, BPM);

Ho inoltre collaborato alla realizzazione di progetti interni volti allo sviluppo di nuovi prodotti e al recepimento di quelli individuati e segnalati dalle practice E&Y internazionali. Infine:

- o ho preso parte all'attività di supporto della struttura Business Risk Services per la gestione delle aree Knowledge Sharing ed Information Technology Management. In quest'ultimo ambito ho ricoperto il ruolo di Technology Product Manager per l'Italia del sw E&Y BPP dedicato all'implementazione della metodologia internazionale del servizio Business Process Risk Assessment.
- o ho partecipato al Programma EY BRS Analytics (durata: 3 anni) volto allo sviluppo e promozione in l'Italia di tecniche analitiche e utilizzo di strumenti software per l'analisi di dati informatici.

**Da Settembre a Novembre 2000: Stage di 3 mesi presso Ernst & Young Spa.**

**Dal 1998 a Settembre 2000: collaboratore commerciale presso l'Agenzia Generale Lloyd Adriatico Assicurazioni di Darfo Boario Terme (BS).**

### Istruzione

**Gennaio 2000: Master in Insurance and Risk Management presso la MIB School of Management di Trieste; durata 11 mesi di cui 3 di stage (in E&Y). Aree di specializzazione:**

- **Tecniche di gestione delle imprese di assicurazione;**
- **Risk Management Operativo e Finanziario;**
- **Analisi di prodotti e di portafogli assicurativi e finanziari.**

**1993/1999: Laurea in Economia Aziendale** presso l'Università degli Studi di Pavia. Titolo della Tesi - **Le reti di promotori finanziari: gli aspetti organizzativi. Case Study: Dival Ras Servizi Finanziari SIM.** Relatore: prof. Matteo Mattei Gentili. Votazione: 100/110.

**1996-97: Borsa di Studio Erasmus** della durata di 6 mesi presso l'Università Cattolica di Leuven, Belgio. Sostenuti 5 esami in lingua inglese.

**1988-93: Diploma di Ragioneria** presso l'Istituto Tecnico Commerciale Teresio Olivelli, Darfo Boario Terme (BS). Votazione: 52/60.

### Altre esperienze maturate

**Mag. 2006:** sostenuto con esito positivo esame scritto ed orale per l'idoneità all'iscrizione **nell'Albo Nazionale degli Agenti di Assicurazione** con conseguente iscrizione alla prima sezione dall'11/10/2006 – attualmente iscritto al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi.

**Feb. 2004:** corso ISIDE – Gli sviluppi del Controllo Interno nelle Istituzioni Finanziarie;

**Nov. 2003:** corso SDA Bocconi - Organizzare l'impresa assicurativa;

**Mag. 2003:** corso ABI - Operational risk management;

**Dic.1999:** sostenuto positivamente esame scritto ed orale per l'idoneità all'iscrizione **nell'Albo Nazionale dei Promotori Finanziari;**

**1999:** partecipazione al primo Congresso Internazionale presso l'Università di Alcalá de Henares (Spagna), in qualità di rappresentate dell'Università degli Studi di Pavia. Oggetto del Congresso: predisposizione della prima Magna Carta delle Università Europee. Durata: 2 settimane;

**1996:** Corso intensivo di inglese presso la CLT di Leuven. Durata; 4 mesi;

**1995 e 1997:** Corso trimestrale in Marketing, organizzato da Aiesec dell'Università di Pavia.

---

*Autorizzo il trattamento e la comunicazione dei miei dati personali secondo il decreto legislativo n°196/2003.*

## **Lingue**

Ottima conoscenza *inglese* scritto e parlato (valutazione TOEIC 3,5)

Ottima conoscenza *francese* scritto e parlato

**Spagnolo e Tedesco:** ho partecipato a corsi di breve durata al fine di apprendere le espressioni di uso comune. In futuro desidererei sviluppare ulteriormente la conoscenza di tali lingue.

## **Conoscenze Informatiche**

Sistemi Operativi: Windows e Macintosh.

MS Office, Adobe Acrobat, Monarch, ACL, Interactive Data Analysis, Lotus Notes, Internet.

## **Hobbies**

Viaggi, lettura, sport.

## **Note:**

Disponibile a spostamenti nazionali e internazionali, di breve durata, in ambito lavorativo.