



**Moderari s.r.l.**

***Consulenza patrimoniale, bancaria e finanziaria***

00187 Roma – Via XX Settembre, 89

Tel. 06 64 82 42 94

20129 Milano – Via Francesco Redi, 28

Tel. 02 87 18 83 86

[www.Moderari.com](http://www.Moderari.com)

## CHI SIAMO

Moderari è una *boutique* di consulenza patrimoniale, bancaria e finanziaria, nata nel marzo del 2010, dall'idea dei due soci fondatori di voler dare vita a un nuovo tipo di approccio alla consulenza. A tale fine i *partners* hanno messo al servizio della Società la loro ventennale esperienza, nel campo della regolamentazione bancaria e della consulenza tributaria, maturata come professionisti e *advisors* di: banche, intermediari finanziari vigilati, confidi, imprese assicurative e imprese non finanziarie. Per Moderari la consulenza non può più basarsi su soluzioni di “massa”, come quelle proposte da molte società, anche internazionali, presenti sul mercato; il nuovo corso economico e le



conseguenti rapide modifiche normative hanno reso necessario, infatti, un cambiamento culturale nell'attività di consulenza che non deve limitarsi a fornire risposte *standard*, valide per tutti gli interlocutori. Il nuovo *modus operandi* di Moderari è quello di fornire a banche, intermediari finanziari vigilati, confidi, imprese assicurative e imprese un supporto specifico, misurato e calibrato sulle esigenze particolari dell'operatività di ogni specifico settore.

Moderari è una società di consulenza che fa della prossimità al Cliente la sua ragion d'essere e il suo punto di forza. Lavorando in piena sinergia con i nostri Clienti miriamo all'ottenimento di due obiettivi; in primo luogo, la pronta individuazione delle soluzioni più adatte per risolvere le problematiche dell'attività analizzata e, in secondo luogo, il miglioramento di tale funzionalità. Moderari infatti intende accompagnare i Clienti verso l'autonomia nel processo decisionale, attraverso lo sviluppo ed il potenziamento del proprio *know how* di risorse e competenze. Moderari vuole crescere insieme al proprio Cliente!

A tale fine, e per rispondere alla pluralità delle domande dei diversi soggetti, Moderari ha creato un *network* di professionisti che, grazie alle diverse e complementari conoscenze e professionalità, sono in grado di rispondere a tutte le esigenze dei propri Clienti.

I Servizi offerti a banche, intermediari finanziari vigilati, confidi, imprese assicurative e imprese sono sia di consulenza integrata, cioè rivolti a 360° all'interno della realtà in cui il Cliente opera, sia di consulenza specifica, cioè connessi con determinati segmenti dell'operatività. Il nuovo approccio alla consulenza si sviluppa anche attraverso l'intensa attività di formazione e ricerca che Moderari svolge, sia mediante corsi specialistici che con pubblicazioni periodiche. Se i corsi sono per lo più rivolti ai propri Clienti, la

pubblicazione della *newsletter* ha invece un intento divulgativo e di sincero e aperto confronto sulle tematiche più attuali nel campo dell'assetto regolamentare del settore creditizio e finanziario con tutto il mondo confidi, bancario e finanziario.

La vicinanza di Moderari ai propri Clienti ha permesso di cogliere la necessità di confrontarsi su varie tematiche tra i diversi rappresentanti di alcuni settori, come quello degli intermediari finanziari vigilati e dei confidi. Da qui è nata l'idea di inaugurare il 30 Maggio 2012 le *Conversazioni sui Confidi*, un ciclo di incontri specifici, a cadenza annuale tra i diversi operatori del settore in un clima di sereno e disteso confronto, che possa rivelarsi utile per migliorare l'operatività dei tanti che siano Clienti o che non lo siano.

Questa *vision* di consulenza integrata può, in alcuni casi, determinare un aggravio di lavoro e un minor tasso di profitto. Ma noi siamo convinti che, seppure il profitto sia necessario per mantenere e sviluppare qualsiasi attività economica, non può comunque essere l'unica variabile che guida l'azione delle imprese; il profitto diventa letale, come la crisi che stiamo vivendo testimonia, se non è accompagnato da una rigorosa etica del lavoro.

Moderari si pone sul mercato con questo presupposto: conciliare profitto ed etica nell'attività di consulenza.

## IL NOSTRO TEAM

Il nostro *team* si avvale di professionisti altamente preparati guidati dal dott. Claudio D'Auria, che può valersi di una ventennale esperienza in Banca d'Italia, esperto di normativa bancaria e finanziaria, normativa prudenziale e valutazione dei rischi.

La nostra filosofia e la nostra squadra sono la nostra forza ed il motivo per cui i nostri Clienti ci scelgono nel tempo.



# LA NOSTRA ATTIVITÀ

## La nostra attività di CONSULENZA per:

- BANCHE
- INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI
- CONFIDI
- IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- IMPRESE NON FINANZIARIE

CONSULENZA PER L'AVVIO DELL'OPERATIVITÀ.....	PAG. 4
CONSULENZA PER INTEGRAZIONE DELL'OPERATIVITÀ .....	PAG. 5
CONSULENZA PER LA FUNZIONE DI <i>RISK MANAGEMENT</i> .....	PAG. 6
CONSULENZA PER LA FUNZIONE DI <i>COMPLIANCE</i> E ORGANISMO DI VIGILANZA D.LGS. 231/2001.....	PAG. 6
CONSULENZA PER LA FUNZIONE DI <i>INTERNAL AUDIT</i> .....	PAG. 7
CONSULENZA PER LA FUNZIONE DI ANTIRICICLAGGIO .....	PAG. 7
CONSULENZA PER I RAPPORTI CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA .....	PAG. 8
CONSULENZA PER PROCESSI DI FUSIONE, INCORPORAZIONE E SCISSIONE.....	PAG. 8
CONSULENZA PER L'OPERATIVITÀ.....	PAG. 8

CLIENTI MODERARI .....	PAG. 10
------------------------	---------

NEWSLETTER .....	PAG. 11
------------------	---------

FORMAZIONE E RICERCA .....	PAG. 12
----------------------------	---------

AGENDA MODERARI .....	PAG. 13
-----------------------	---------

# I nostri servizi di CONSULENZA per:



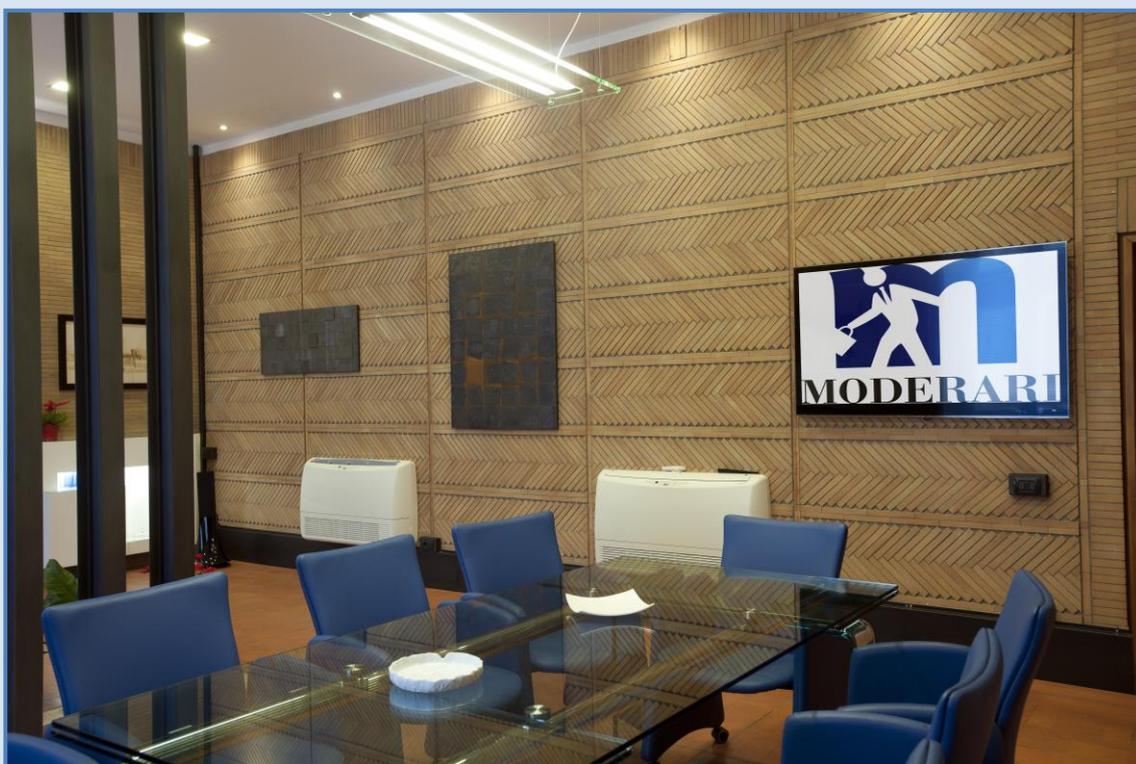
- Banche
- Intermediari finanziari non bancari
- Confidi
- Imprese di assicurazione
- Imprese non finanziarie

## Consulenza per avvio operatività

- Predisposizione della documentazione necessaria per l'avvio dell'operatività del Nuovo Soggetto finanziario;
- Formazione del personale;
- Assistenza nella scelta di un idoneo e proporzionato sistema informativo-contabile;
- Definizione di tutte le procedure necessarie per il rispetto delle normative cogenti previste dalla Banca d'Italia;
- Definizione della documentazione societaria idonea per la costituzione del Nuovo Soggetto (Atto Costitutivo, Statuto Sociale, Regolamento Interno);
- Definizione della *Governance* del Nuovo Soggetto e del meccanismo di funzionamento (organizzazione e procedure interne) della società;
- Definizione e inoltro alla Banca d'Italia dell'istanza di iscrizione negli Albi e negli elenchi previsti dal TUB;
- Gestione delle richieste di autorizzazione per l'apertura di succursali o dell'offerta di prodotti in regime di libera prestazione di servizi;
- Assistenza nella definizione di convenzioni con clienti o intermediari.

## Consulenza per integrazione dell'operatività

- Verifica dell'adeguatezza patrimoniale;
- Verifica dell'efficienza nelle tecniche di mitigazione del rischio, CRM (garanzie reali e personali) ;
- Valutazione dei requisiti a fronte dei rischi di primo e secondo pilastro;
- Supporto nella redazione di piani industriali anche per eventuali operazioni di fusione e di scissione;
- Analisi dei sistemi di *pricing* e proposta di soluzioni migliorative;
- Verifica e predisposizione del processo di valutazione del merito di credito dei Clienti;
- Verifica e controllo dei sistemi informatici utilizzati dall'azienda per la comunicazione con la Banca d'Italia (confronto *database* / matrici di segnalazione) ;
- Supporto negli adempimenti previsti dalle Istruzioni di Vigilanza concernenti il terzo pilastro;
- Analisi e revisione della rete commerciale con riassetto delle società di servizi;
- Supporto nei rapporti con le Regioni e altri Enti Pubblici per la gestione di fondi pubblici;
- Assistenza per rendere più efficiente l'allocazione delle risorse patrimoniali;
- Assistenza per la progettazione e la realizzazione di operazioni di finanza strutturata come le *tranché cover*.



## **MODERARI SVOLGE IN CO-SOURCING OD OUTSOURCING LE ATTIVITÀ CONNESSE CON**

### **I CONTROLLI DI SECONDO E DI TERZO LIVELLO**

#### **Consulenza per la funzione di *risk management***

- Produzione di *report* periodici per il Consiglio di Amministrazione e indicazione della complessiva posizione dell'azienda nei confronti dei rischi di primo pilastro (rischi di credito, mercato, controparte e operativo) e secondo pilastro (rischi di tasso d'interesse, concentrazione, liquidità, strategico, reputazionale, etc.);
- Monitoraggio delle esposizioni deteriorate, calcolo delle perdite attese, analisi delle previsioni e dei recuperi;
- Controllo e formazione sulle matrici di segnalazione alla Banca d'Italia;
- Definizione del resoconto di auto-valutazione annuale (*Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP*) con costruzione di un *report* di aggiornamento a distanza di sei mesi dal rilascio dei risultati dell'ICAAP;
- Verifica del sistema informatico e dei dati storici presenti sui *database* (ambito recuperi ed escussioni);
- Predisposizione specifico sistema di analisi e monitoraggio perdite;
- Verifica adeguatezza e impatto delle tecniche di mitigazione del rischio (CRM);
- Analisi della diversificazione dei rischi affrontati (territorio, strumento e *rating*);
- Valutazione dell'adeguatezza delle riserve tecniche agli *standard* indicati dalla normativa nazionale e internazionali.

#### **Consulenza per la funzione di *compliance* e Organismo di Vigilanza D.Lgs. 231/2001**

- Assistenza al Cliente ai fini dell'adozione dei presidi organizzativi e dei modelli gestionali idonei per la prevenzione di qualsiasi tipo di reato o di irregolarità;
- Assistenza al Cliente e accompagnamento del *Compliance Officer* e dell' Organismo di Vigilanza D.Lgs. 231/2001;
- Predisposizione di piani formativi;
- Redazione relazione di *compliance*;
- Redazione piani di *follow up* sulle criticità riscontrate;
- Valutazione dell'impatto che la normativa di vigilanza e le altre norme hanno sugli operatori del mercato finanziario.

## Consulenza per la funzione di *internal audit*

- Definizione di piani di *audit*;
- Svolgimento di ispezioni interne;
- Verifica che i controlli di primo e secondo livello siano efficacemente svolti;
- Definizione degli interventi da porre in essere per il miglioramento dell'efficacia e dell'efficienza del sistema dei controlli interni aziendali;
- Controlli sul rispetto delle procedure in relazione alla regolarità delle operazioni;
- Controlli sul rispetto delle procedure in relazione ai rischi assunti;
- Definizione di relazioni al Consiglio di Amministrazione e all'Alta Direzione sulle possibili aree di miglioramento evidenziate nell'effettuazione dei controlli.

## Consulenza per la funzione di antiriciclaggio

L'attività di consulenza per l'antiriciclaggio è finalizzata al conseguimento dei seguenti obiettivi:

- Coadiuvare gli Intermediari nel definire la scelta del responsabile antiriciclaggio;
- Coadiuvare e assistere il Responsabile antiriciclaggio nei diversi compiti in cui si articola l'attività della funzione:
  - identificare le norme applicabili e valutare il loro impatto sui processi e le procedure interne;
  - definizione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzate alla prevenzione dei rischi di riciclaggio;
  - verificare l'idoneità del sistema dei controlli interni e delle procedure adottate e proporre le modifiche organizzative opportune al fine di assicurare un adeguato presidio dei rischi;
  - prestare consulenza e assistenza agli organi aziendali e all'alta direzione, soprattutto in caso di offerta di nuovi prodotti e servizi;
  - verificare l'affidabilità del sistema informativo di alimentazione dell'AUI aziendale;
  - trasmettere mensilmente alla UIF i dati aggregati concernenti le registrazioni nell'AUI;
  - curare la predisposizione di un adeguato piano di formazione, predisporre flussi informativi diretti agli organi aziendali e all'alta direzione;
- Coadiuvare la funzione antiriciclaggio nel definire la relazione per gli organi sociali;
- Coadiuvare il responsabile nel compito di valutare le segnalazioni di operazioni sospette pervenute e trasmettere quelle ritenute fondate alla UIF.

## Consulenza per i rapporti con le Autorità di vigilanza

- Tenuta delle relazioni con la Banca d'Italia e relativo supporto nella redazione delle risposte ai quesiti da questa disposti;
- Supporto nella costruzione di modelli di valutazione dei rischi e dell'Organismo di Vigilanza (OdV) nel rispetto del d.lgs. 231/01;
- Tenuta dei rapporti con le Autorità di Vigilanza.

## Consulenza per i processi di fusione, incorporazione e scissione

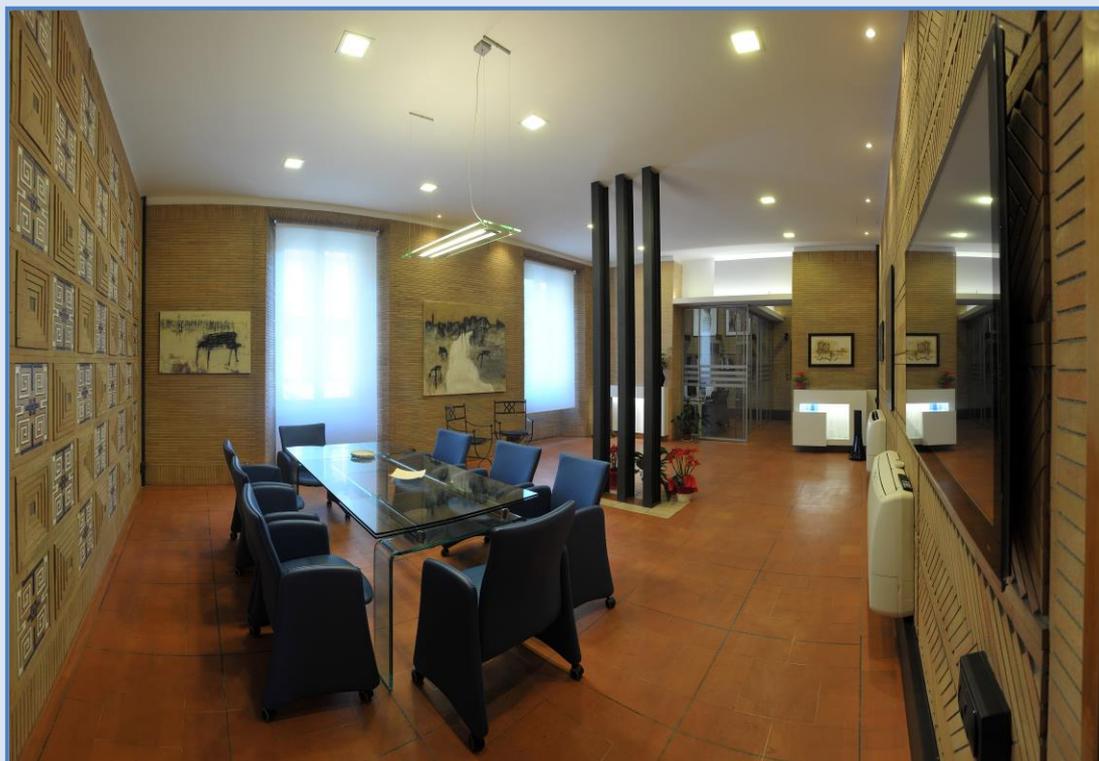
Il processo di fusione o di incorporazione tra due o più intermediari prevede le seguenti fasi:

- Assistenza in tutte le fasi della trattativa;
- Analisi delle singole società (*due diligence*): esame dei dati economici, finanziari e operativi;
- Studio di fattibilità dell'operazione;
- Redazione di piani economico-finanziari di integrazione;
- Determinazione del rapporto di concambio;
- Analisi della situazione (economica, finanziaria, operativa, commerciale, rischi) delle società a livello aggregato;
- Revisioni statutarie e dei regolamenti interni;
- Ridefinizione della *Governance* e dei principali organi aziendali;
- Razionalizzazione della rete commerciale e distributiva.

## Attività di consulenza per l'operatività

- Gestione del patrimonio di vigilanza e valutazione della corretta allocazione delle risorse patrimoniali;
- Progettazione e realizzazione di operazioni di finanza strutturata come le *tranchés cover*;
- Supporto nella redazione di piani industriali anche per eventuali operazioni di fusione e di scissione;
- Analisi dei sistemi di *pricing* e proposta di soluzioni migliorative;
- Definizione di sistemi di controllo di gestione;
- Verifica e predisposizione del processo di valutazione del merito di credito dei Clienti;
- Verifica delle modalità di gestione e degli equilibri operativi;
- Predisposizione di un efficiente processo di gestione delle esposizioni deteriorate;
- Predisposizione di un efficiente processo di gestione delle posizioni in contenzioso e dei recuperi;
- Valutazione del sistema contabile;
- Verifica della adeguatezza del sistema informativo - gestionale;

- Verifica e controllo dei sistemi informatici utilizzati dall'azienda per la comunicazione con la Banca d'Italia (confronto *database* / matrici di segnalazione);
- Analisi e revisione della rete commerciale;
- Revisione dei contratti e delle convenzioni con altri operatori finanziari e non finanziari;
- Supporto nei rapporti con le Regioni e altri Enti Pubblici per un efficiente utilizzo dei fondi per lo sviluppo del credito;
- Gestione della liquidità e consulenza sulle modalità di investimento;
- Consulenza nelle attività attinenti alla gestione finanziaria;
- Costruzione dei documenti necessari alla partecipazione di bandi nazionali e internazionali;
- Ristrutturazione aziendale;
- Redazione e costruzione di piani industriali;
- Valutazioni aziendali;
- Valutazioni e analisi di mercato;
- Consulenza fiscale.





## CLIENTI Moderari



**F.I.A.L. Srl Consortile**  
Fondo Interconsortile Artigianato Lombardo



pugliasviluppo

<a href="http://www.confidiartigiani.tn.it">www.confidiartigiani.tn.it</a>	<a href="http://www.fidicommet.it">www.fidicommet.it</a>	<a href="http://www.confcredito.it">www.confcredito.it</a>	<a href="http://www.terfidiveneto.it">www.terfidiveneto.it</a>
<a href="http://www.apivenetofidi.it">www.apivenetofidi.it</a>	<a href="http://www.federfidi.it">www.federfidi.it</a>	<a href="http://www.pragma-research.it">www.pragma-research.it</a>	<a href="http://www.ologramma.biz">www.ologramma.biz</a>
<a href="http://www.artigianfidi.net">www.artigianfidi.net</a>	<a href="http://www.fidimpresavenezia.it">www.fidimpresavenezia.it</a>	<a href="http://www.sardafidi.it">www.sardafidi.it</a>	<a href="http://www.commercialfidi.com">www.commercialfidi.com</a>
<a href="http://www.artigianfidivicenza.it">www.artigianfidivicenza.it</a>	<a href="http://www.crga.veneto.it">www.crga.veneto.it</a>	<a href="http://www.sviluppoartigiano.it">www.sviluppoartigiano.it</a>	<a href="http://www.cofidiveneziano.it">www.cofidiveneziano.it</a>
<a href="http://www.assosim.it">www.assosim.it</a>	<a href="http://www.bompaniaudit.com">www.bompaniaudit.com</a>		



## NEWSLETTER

La Newsletter di Moderari è un servizio gratuito a cadenza mensile e a carattere prevalentemente monotematico sulle novità più rilevanti per il mondo delle banche e degli intermediari finanziari. In ogni numero affrontiamo un tema principale e forniamo veloci flash su altre tematiche di rilievo. La *newsletter* intende essere un utile ausilio al lavoro di tutti i destinatari.

### Release 2013

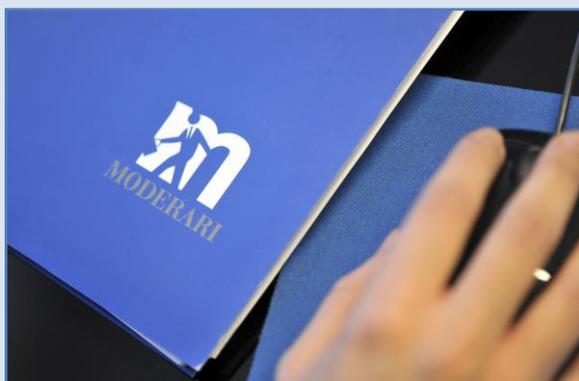
09.05.2013	<i>Newsletter n. 03</i>	<b>Antiriciclaggio: disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della Clientela</b>
25.03.2013	<i>Newsletter n. 02</i>	<b>La gestione delle perdite</b>
07.02.2013	<i>Newsletter n. 01</i>	<b><i>Tranched Cover</i></b>

### Release 2012

19.12.2012	<i>Newsletter n. 13</i>	<b>Profili di Responsabilità di amministratori, sindaci e direttori generali degli Intermediari Vigilati</b>
20.11.2012	<i>Newsletter n. 12</i>	<b>Il Contratto autonomo di garanzia</b>
24.10.2012	<i>Newsletter n. 11</i>	<b>Gli effetti del decreto di sviluppo bis sui confidi</b>
24.09.2012	<i>Newsletter n. 10</i>	<b>Secondo Correttivo al D.Lgs. n. 141 del 13 Agosto 2010 approvato il 14.09.2012</b>
31.07.2012	<i>Newsletter n. 09</i>	<b>Basilea 3</b>
18.06.2012	<i>Newsletter n. 08</i>	<b>Prima Conversazione sui Confidi</b>
18.05.2012	<i>Newsletter n. 07</i>	<b>Le problematiche del credito deteriorato per i confidi vigilati</b>
26.04.2012	<i>Newsletter n. 06</i>	<b>Divieto di <i>Interlocking</i></b>
16.04.2012	<i>Newsletter n. 05</i>	<b><i>European Banking Authority</i> (EBA)</b>
14.03.2012	<i>Newsletter n. 04</i>	<b>Agenti e Mediatori</b>
23.02.2012	<i>Newsletter n. 03</i>	<b>Obblighi di adeguata verifica della clientela</b>
30.01.2012	<i>Newsletter n. 02</i>	<b>La normativa secondaria sugli Intermediari Finanziari</b>
17.01.2012	<i>Newsletter n. 01</i>	<b>Le novità normative del D.Lgs. 141/2010 sui Confidi</b>

### Release 2011

15.12.2011	<i>Newsletter n. 03</i>	<b>Gli IAS e i Ricavi delle Commissioni</b>
07.11.2011	<i>Newsletter n. 02</i>	<b><i>Downgrading</i> dello Stato Italiano</b>
18.10.2011	<i>Newsletter n. 01</i>	<b>Il Secondo correttivo al D.Lgs. 141/2010: documento per la consultazione</b>



## FORMAZIONE e RICERCA

I corsi Moderari si articolano su diversi livelli e hanno gradi di difficoltà crescenti a seconda delle esigenze del Cliente e del ruolo che i partecipanti ricoprono all'interno dell'azienda: Direttori, Responsabili Amministrativi, *Compliance Officer*, *Risk Manager*.

L'obiettivo di Moderari è quello di rendere il Cliente pienamente consapevole delle profonde innovazioni introdotte dalla normativa bancaria e finanziaria, soggetta a continua evoluzione, e dell'impatto che questa ha sull'operatività quotidiana.

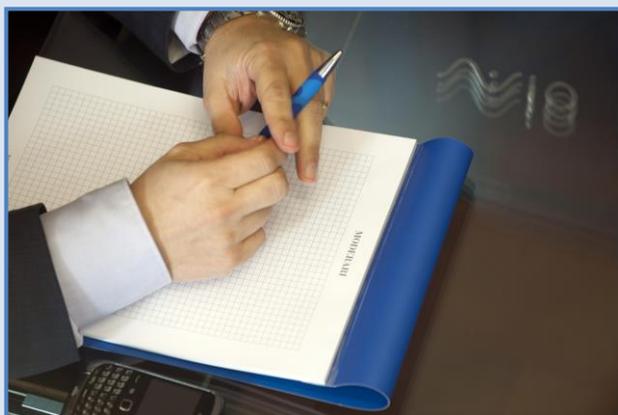
Il team Moderari, specializzato nella formazione, svolge l'attività sia in sede sia fuori sede, concordando sempre con il Cliente la soluzione più adatta per: materia trattata, tempistica, applicazioni teoriche o pratiche. La nostra attività di docenza può essere suddivisa in due grandi aree:

### Normativa bancaria e finanziaria italiana ed europea (e sua applicazione pratica)

Basilea 2 e Basilea 3
Direttive Europee (CRD e successive modificazioni, sistema di pagamenti, MiFID, etc.)
Normativa di Vigilanza su Banche e Intermediari Finanziari
Riforma del Testo Unico Bancario (D. Lgs. 141/2010 e successive modificazioni)
Mediatori Creditizi e Agenti in Attività Finanziaria
Normativa Antiriciclaggio, Antiterrorismo e Antiusura
Cartolarizzazioni e Covered bond
Tecniche di attenuazione del rischio di credito ( <i>Credit Risk Mitigation</i> )
Aiuti di Stato
Normativa in materia assicurativa

### Training on the job

<i>Risk Management</i> (gestione dei rischi)
<i>Compliance</i>
Responsabilità amministrativa
Credito deteriorato
<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP</i>
Antiriciclaggio



## AGENDA MODERARI

Milano, 21.05.2013	Docenza in materia di rischi di mercato e rischio di liquidità al convegno "Basilea 3: Il nuovo <i>framework</i> di vigilanza prudenziale e gli impatti strategici e operativi" di ABI.
Bologna, 13 e 14. 05.2013	Corso di formazione in materia di credito deteriorato.
Napoli, 22.04.2013	Intervento in materia di "Il sistema dei confidi nell'attuale quadro regolamentare" presso I.P.E. (Scuola di Alta Formazione)
Riccione, 14.04.2013	Intervento in materia di "responsabilità amministrativa degli esponenti aziendali" alla <i>convention</i> di Artifidi Lombardia.
Milano, 12.04.2013	Corso di formazione in materia di antiriciclaggio.
Roma, 10 e 11.04.2013	Corso di formazione in materia di credito deteriorato.
Chieti, 15.03.2013	Intervento in materia di "Il sistema dei confidi in Italia e in Abruzzo. Stato dell'arte e prospettive" al convegno organizzato dalla CCIAA di Chieti "I confidi in rete in una economia che cambia".
Monza, 20 e 21. 03. 2013	Intervento in materia di <i>risk management</i> .
Roma, 12.03.2013	Intervento al corso di formazione "Professione credito" di ABI.
Milano, 07.03.2013	Intervento in materia di "Le disposizioni di vigilanza, le innovazioni della CDR III e le sue evoluzioni operazioni di emissione di obbligazioni bancarie garantite" al workshop "Le operazioni di emissione delle obbligazioni bancarie garantite" organizzato da AFGE .
Brescia, 20.02.2013	Intervento in materia di antiriciclaggio
Milano, 14.02.2013	Intervento al convegno di Assosim "Antiriciclaggio: principali difficoltà applicative, impatti organizzativi, gestione dei rischi".
Milano, 31.01.2013	Interventi in materia di "La nozione di crediti deteriorati o in <i>default</i> (scaduti - incagli - ristrutturati - sofferenze)" e "Le possibili iniziative per ridurre il peso sul bilancio dei crediti deteriorati" al convegno di <i>Business International</i> "La Gestione dei Crediti Deteriorati - Tecniche e prassi per arginare l'evoluzione dei NPLs attesa nel 2013".
Roma, 25.01.2013	Lezione in materia di "Il bilancio bancario e la qualità del credito delle banche" presso Bompani Audit.
Gallarate, 13.12.2012	Intervento in materia di adeguatezza patrimoniale.
Varese, 12.12.2012	Intervento in materia di adeguatezza patrimoniale.

Milano, 28.11.2012	Intervento al convegno di <i>Business International</i> "Sanzioni Bankitalia. Condotte soggette a sanzioni, iter sanzionatorio, orientamenti giurisprudenziali e soluzioni organizzative adottabili dalle banche".
Milano, 21.11.2012	Intervento in materia di trasparenza.
Milano, 30.10.2012	Intervento sul rischio di mercato e di rischio di liquidità al seminario di ABI "Basilea 3".
Roma, 26.10.2012	Lezione al corso di preparazione per esame di agenti e mediatori presso ABI.
Milano, 16 e 17 10.2012	Seminario in materia di gestione del credito deteriorato.
Milano, 26.09.2012	Seminario in materia di responsabilità penale, civile e amministrativa di amministratori e sindaci di intermediari finanziari vigilati.
Milano, 03.07.2012	Intervento in materia di "Il regolamento sulla gestione collettiva del risparmio: impatto sull'operatività delle banche" presso ABI.
Milano, 28.06.2012	Convegno Assosim, intervento in materia di "Il rischio di <i>outsourcing</i> nell'ICAAP e nel modello 231".
Milano, 07.06.2012	Convegno Ologramma intervento in materia di "La vigilanza prudenziale degli intermediari finanziari.
Milano, 05.06.2012	Intervento in materia di "Le tecniche di mitigazione del rischio di credito nella disciplina prudenziale" al Convegno ABI sul " <i>Credit Risk Mitigation</i> ".
Milano, 30 05.2012	" <b>Prima Conversazione sui Confidi</b> " organizzata da Moderari in collaborazione con F.I.A.L. s.r.l. Consortile
Milano, 29 05.2012	"RWA Optimization: stato dell'arte e prospettive di crescita delle attività ponderate per il rischio" presso ABI, intervento in materia di "Trasferimento del rischio: cartolarizzazioni e derivati".
Milano, 29 05.2012	Corso in materia di cartolarizzazione presso ABI.
Salerno, 04.05.2012	"X Giornata dell'Economia" promossa dalla Camera di Commercio di Salerno, intervento sul "Rapporto sullo stato dell'economia provinciale"
Milano, 09.03.2012	Convegno Optime "La distribuzione dei prodotti bancari, di finanziamento e assicurativi", intervento in materia di "La nuova disciplina dei collaboratori degli agenti e dei mediatori".
Milano, 06.03.2012	Convegno Optime "La riforma degli intermediari finanziari", intervento in materia di "Le disposizioni di vigilanza prudenziale".
Milano, 06.03.2012	Corso di formazione "Aggiornamenti sulla normativa antiriciclaggio per gli intermediari finanziari", presso FIAL.
Cagliari, 15.02.2012	Corso di formazione "La normativa antiriciclaggio per gli intermediari finanziari", presso FinSardegna.
Roma, 27.01.2012	Convegno presso l'Ordine dei Commercialisti "Accesso al credito delle PMI", intervento in materia di "Scenario quadro da Basilea II a Basilea III".

Per tutti gli approfondimenti e gli aggiornamenti si rimanda a: [www.moderari.com](http://www.moderari.com) sezione *formazione e ricerca*

## CONTATTI

**Moderari s.r.l.**

**Consulenza patrimoniale, bancaria e finanziaria**

*Attività professionale di cui alla Legge n. 4 del 14.01.2013, pubblicata nella G.U. n. 22 del 26/01/2013*

Via XX Settembre, 89 - 00187 Roma

Via Francesco Redi, 28 - 20129 Milano

Tel. (+39) 06 64 82 42 94 - (+39) 02 87 18 83 86

e-mail: [info@moderari.com](mailto:info@moderari.com)

sito: [www.Moderari.com](http://www.Moderari.com)

**Dott. Claudio D'Auria**

Tel. 393 47 00 213

e-mail: [cdauria@moderari.com](mailto:cdauria@moderari.com)

**Dott. Paolo Tenna**

Tel. 393 23 84 857

e-mail: [ptenna@moderari.com](mailto:ptenna@moderari.com)