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

Informazioni personali

Nome e Cognome	**MICHELE CAVALIERI**
Carica	**Sindaco effettivo**
Data di nascita	29.09.1972

Esperienza pratica[1]

Esperienze professionali[2]

Durata	Data inizio: 06/05/2022	Data fine:	☒In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Cassa Rurale AltoGarda – Rovereto		
	Attività: Intermediazione monetaria di istituti monetari diversi dalle Banche centrali	Attivo al 31.12.24: 3.025.392.778,19	
	Località: ARCO (TN)	Dipendenti al 31.12.24: 359	
Lavoro/posizione ricoperta	Sindaco effettivo		
Attività e responsabilità	☒Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi ☐Attività professionali ☐Attività di insegnamento ☐Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) ☐Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) ☐Altro		
Settore	☒Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo ☐Altro settore funzionale all'attività della Banca ☐Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 12/06/2019	Data fine: 30/06/2021	☐In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Cassa Rurale di Rovereto (01/07/2021 incorporata in CR AltoGarda – Rovereto)		
	Attività: Intermediazione monetaria di istituti monetari diversi dalle Banche centrali	Attivo:	
	Località: ROVERETO (TN)	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Sindaco effettivo		
Attività e responsabilità	☒Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi ☐Attività professionali ☐Attività di insegnamento ☐Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) ☐Funzioni amministrative (solo per enti pubblici o pubbliche amministrazioni) ☐Altro		
Settore	☒Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo		

[1] Inserire partendo dall'esperienza più recente
[2] Inserire tra le esperienze professionali anche l'incarico di amministrazione/controllo/direzione eventualmente svolto in Banca

	☐Altro settore funzionale all'attività della Banca ☐Altro settore non funzionale all'attività della Banca

Durata	Data inizio:01/01/1999	Data fine:	X In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: STUDIO CAVALIERI		
	Attività: COMMERCIALISTA	Fatturato/attivo:250k	
	Località: ROVERETO	Dipendenti: 1	
Lavoro/posizione ricoperta	TITOLARE		
Attività e responsabilità	X Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi ☐ Attività professionali ☐ Attività di insegnamento ☐ Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice ☐ Funzioni amministrative ☐ Altro		
Settore	☐ Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo ☐ Altro settore funzionale all'attività della Banca X Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 15/02/2007	Data fine:	X In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: SIS.CO.CONSULENZE SNC DI CAVALIERI E DEL MAFFEO		
	Attività: ELABORAZIONE DATI	Fatturato/attivo: 160K	
	Località: ROVERETO	Dipendenti: 1	
Lavoro/posizione ricoperta	SOCIO AMMINISTRATORE		
Attività e responsabilità	X Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi ☐ Attività professionali ☐ Attività di insegnamento ☐ Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice ☐ Funzioni amministrative ☐ Altro		
Settore	☐ Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo ☐ Altro settore funzionale all'attività della Banca X Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Incarichi extra professionali

Durata	Data inizio: 20/05/2024	Data fine:	x In corso
Ruolo ricoperto	SINDACO EFFETTIVO		
Ente	RUOTA LIBERA IMPRESA SOCIALE SRL		
Settore di appartenenza	Riparazione di articoli sportivi (escluse le armi sportive) e attrezzature da campeggio (incluse le biciclette)		

Durata	Data inizio: 28/01/2022	Data fine:	x In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE LEGALE		
Ente	FONDAZIONE HIT – ENTE STRUMENTALE DELLA PAT		

Settore di appartenenza	Organismo di ricerca e innovazione tecnologica

Durata	Data inizio: 14/01/2022	Data fine:12/12/2024	In corso
Ruolo ricoperto	Organo di Controllo ai sensi dell'art. 30 D. Lgs. 117/2017		
Ente	SCUOLA D'INFANZIA VILLA LAGARINA		
Settore di appartenenza	Istruzione		

Durata	Data inizio: 30/04/2021	Data fine:	x In corso
Ruolo ricoperto	Organo di Controllo ai sensi dell'art. 30 D. Lgs. 117/2017		
Ente	SCUOLA D'INFANZIA SAN ANTONIO ROVERETO		
Settore di appartenenza	Istruzione		

Durata	Data inizio: 07/12/2018	Data fine: 21/06/2022	□ In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE UNICO DELL'ENTE LOCALE		
Ente	COMUNE DI LUSERNA		
Settore di appartenenza	Pubblica amministrazione		

Durata	Data inizio: 30/04/2016	Data fine:	X In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE LEGALE		
Ente	SAT- SEZIONE DI ROVERETO		
Settore di appartenenza	Promozione sociale		

Durata	Data inizio: 10/2005	Data fine: 12/2008	□ In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE		
Ente	FONDAZIONE ONLUS "Paolina Luccarelli Irion"		
Settore di appartenenza	Promozione sociale e solidarietà		

Durata	Data inizio: 2010	Data fine: 2015	□ In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE DEI CONTI		
Ente	ASSOCIAZIONE SEPARATA USI CIVICI DI PATONE		
Settore di appartenenza	Pubblica amministrazione		

Durata	Data inizio: 2009	Data fine: 2015	□ In corso
Ruolo ricoperto	REVISORE DEI CONTI		
Ente	COMUNE DI ROVERETO		
Settore di appartenenza	Pubblica amministrazione		

Formazione

Istruzione

Data conseguimento titolo	2 DICEMBRE 1998
Qualifica rilasciata	LAUREA IN ECONOMIA E COMMERCIO
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	UNIVERSITA' DI TRENTO

Data conseguimento titolo	AGOSTO 1998
Qualifica rilasciata	Master post-diploma "Esperto in gestione finanziaria e intermediazione creditizia"
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	Istituto Tecnico per Geometri e Ragionieri Fontana di Rovereto

Data conseguimento titolo	GIUGNO 1991
Qualifica rilasciata	Diploma in ragioneria indirizzo programmatori
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	Istituto Tecnico per Geometri e Ragionieri Fontana di Rovereto indirizzo Programmatori

Corsi formativi[3]

Data partecipazione	12/05/2022	Durata del corso[4] 3 ore
Argomento del corso	L'IFRS 9 nella gestione dei rischi delle banche	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile) [5]	Informativa contabile e finanziaria	

Data partecipazione	14/06/2022	Durata del corso 3 ore
Argomento del corso	Identità cooperativa e sostenibilità tra obiettivi e rendicontazione	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	29/09/2022	Durata del corso 3 ore
Argomento del corso	Cybersecurity Shop	

[3] Indicare eventuali corsi esclusivamente se in ambito bancario/finanziario o comunque rilevanti.
[4] Indicare ore/giorni
[5] 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)	Tecnologia informatica

Data partecipazione	19/01/2023	Durata del corso 3 ore
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	

Data partecipazione	02/02/2023	Durata del corso 3 ore
Argomento del corso	Modelli di Business digitale	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Tecnologia informatica	

Data partecipazione	20/02/2023	Durata del corso 3 ore
Argomento del corso	Conflitto di interesse e operazioni con Soggetti Collegati	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	

Data partecipazione	18/05/2023	Durata del corso ore 3,00
Argomento del corso	I mercati finanziari la strategia della politica monetaria e i riflessi sulla gestione bancaria	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	mercati finanziari	

Data partecipazione	28/09/2023	Durata del corso ore 3,00
Argomento del corso	ESG e impatti per le imprese	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	03/10/2023	Durata del corso ore 3,00
Argomento del corso	L'analisi della performance bancaria nell'evoluzione dei trend di sistema	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	indirizzi e programmazione strategica	

Data partecipazione	14/12/2023	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	Bancassicurazione 2024	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	attività e prodotti bancari e finanziari	

Data partecipazione	18/01/2024	Durata del corso ore 2,00
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)	Gestione dei rischi	

Data partecipazione	30/01/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	La disciplina degli abusi di mercato (Market Abuse)	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Mercati finanziari	

Data partecipazione	06-27/02 e 26/03/2024	Durata del corso ore 3,00
Argomento del corso	AML - L'adeguata verifica della clientela e inserimento segnalazioni sospette	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	

Data partecipazione	05/03/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	Conflitto di interesse e operazioni con Soggetti Collegati	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	

Data partecipazione	21/03/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	La gestione del rischio credito: IFRS9 e trend di mercato	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Informativa contabile e finanziaria	

Data partecipazione	11/04/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	La disciplina delle 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)	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	

Data partecipazione	04/10/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	Il nuovo ruolo del CdA nel contesto della disciplina antiriciclaggio	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	

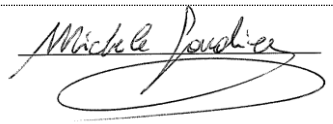
Data partecipazione	15/10/2024	Durata del corso ore 2,00
Argomento del corso	Corporate governance: il funzionamento del Consiglio di Amministrazione	

Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile)	Assetti organizzativi e governo societario

In linea con i crediti formativi obbligatori previsti dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dei Revisori Legali per il triennio 2022/2024

Altre capacità e competenze personali[6]
Iscritto al Registro dei Revisori Legali al n° 139.051con D.M. 26/01/2006, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana del N° 9 del 03/02/2006 *Iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Trento e Rovereto al N° 465/A*

Ambito di competenza in materia bancaria
(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



[6] 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.