

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

Informazioni personali

Nome e Cognome	Lorenzo Cozzio
Carica	AMMINISTRATORE
Data di nascita	21/04/1978

Esperienza pratica

Esperienze professionali¹

Durata	Data inizio: Ottobre 2020	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: La Cassa Rurale Giudicarie Valsabbia Paganella s.c.		
	Attività: Bancaria	Totale attivo: 2.237.643.865,00	
	Località: Tione di Trento	Dipendenti: 261	
Lavoro/posizione ricoperta	Amministratore dal 10/2020 al 12/2020 e Presidente del Comitato Esecutivo dal 12/2020		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input checked="" type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: Anno 2017	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Bonomi & Cozzio Commercialisti associati + Bonomi e Cozzio Stp di William Bonomi e Lorenzo Cozzio s.a.s.		
	Attività: Commercialista e Revisore Legale	Fatturato/attivo: € 529.249,00	
	Località: Pinzolo	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Commercialista Socio e Amministratore dello Studio		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

¹ Inserire partendo dall'esperienza più recente

Durata	Data inizio: 2008	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Cozzio Lorenzo – libero professionista		
	Attività: Commercialista	Fatturato/attivo: € 52.752,00	
	Località: Pinzolo	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	Libero professionista – amministratore, componente collegio sindacale		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 01/2014	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Famiglia Cooperativa Pinzolo Soc. Cooperativa s.c.		
	Attività: Supermercati	Ricavi al 30/09/2022 (Euro): 24.888.944,00	
	Località: Pinzolo	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 03/2017	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: GANDALF SRL		
	Attività: Ristorazione con somministrazione	Ricavi al 31/10/2022 (Euro): 1.653.383,00	
	Località: Borgo Lares	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 05/2011	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: STELDO SRL		
	Attività: Commercio all'ingrosso di materiali da costruzione (inclusi gli apparecchi igienicosanitari)	Ricavi al 31/12/2022 (Euro): 29.015.190,00	
	Località: RIVA DEL GARDA	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	SINDACO EFFETTIVO		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Credizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 05/2023	Data fine:	<input checked="" type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: E.S.C.O. BIM E COMUNI DEL CHIESE SpA		
	Attività: Società pubblica – attività di progettazione e gestione impianti di produzione di energia elettrica	Ricavi al 31/12/2021 (Euro): 2.770.109,00	
	Località: BORGIO CHIESE	Dipendenti:	
Lavoro/posizione ricoperta	SINDACO EFFETTIVO		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Credizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 07/2019	Data fine: 09/2020	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Cassa Rurale Adamello s.c.		
	Attività: Bancaria	Totale attivo: 785.665.000,00	
	Località: Tione di Trento	Dipendenti: 105	
Lavoro/posizione ricoperta	Amministratore		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		

Settore	<input checked="" type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		
---------	---	--	--

Durata	Data inizio: 2015	Data fine: 06/2019	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Cassa Rurale Val Rendena s.c.		
	Attività: Bancaria	Totale attivo:	
	Località: Tione di Trento	Dipendenti: 15	
Lavoro/posizione ricoperta	Sindaco effettivo		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input checked="" type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 2010	Data fine: 2016	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Progettoservizi S.r.l. – Pinzolo, Via Fabio Filzi n. 3		
	Attività: Studio commercialista	Fatturato/attivo:	
	Località: Pinzolo	Dipendenti: 7	
Lavoro/posizione ricoperta	Commercialista		
Attività e responsabilità	<input checked="" type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input type="checkbox"/> Funzioni amministrative <input type="checkbox"/> Altro		
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca		

Durata	Data inizio: 2006	Data fine: 2010	<input type="checkbox"/> In corso
Datore di lavoro	Nome azienda: Studio MMG Commercialisti Associati - Monza (MB), via Italia n. 39		
	Attività: Commercialista	Fatturato/attivo:	
	Località: Monza	Dipendenti: 10	
Lavoro/posizione ricoperta	Praticante fino al 2008 e successivamente Libero professionista e componente di collegi sindacali		
Attività e responsabilità	<input type="checkbox"/> Attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi <input checked="" type="checkbox"/> Attività professionali <input type="checkbox"/> Attività di insegnamento <input type="checkbox"/> Funzioni direttive, dirigenziali o di vertice <input checked="" type="checkbox"/> Funzioni amministrative		

	<input type="checkbox"/> Altro
Settore	<input type="checkbox"/> Creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo <input checked="" type="checkbox"/> Altro settore funzionale all'attività della Banca <input type="checkbox"/> Altro settore non funzionale all'attività della Banca

Incarichi extra professionali

Durata	Data inizio:2017	Data fine:30.06.2020	<input type="checkbox"/> In corso
Ruolo ricoperto	Componente del Consiglio di Amministrazione		
Ente	Patrimonio del Trentino S.p.A.		
Settore di appartenenza	Pubblico		

Durata	Data inizio: 2015	Data fine:28.12.2018	<input type="checkbox"/> In corso
Ruolo ricoperto	Consigliere Comunale		
Ente	Comune di Spiazzo		
Settore di appartenenza	Pubblico		

Formazione

Istruzione

Data conseguimento titolo	Anno 2008
Qualifica rilasciata	Abilitazione alla professione di Commercialista e Revisore Legale
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	Iscritto all'ordine dei Commercialisti di Trento al n. 608-A Iscritto al n. 151574 del Registro dei Revisori Legali

Data conseguimento titolo	Anno 2004
Qualifica rilasciata	Laurea in Economia delle Istituzioni e dei Mercati Monetari e finanziari (Scienze Bancarie – finanziarie – assicurative)
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Data conseguimento titolo	Anno 1997
Qualifica rilasciata	Diploma di Ragioniere e perito commerciale
Nome e tipo di organizzazione erogatrice dell'istruzione	Istituto Tecnico Einaudi – Tione di Trento

Corsi formativi²

Data partecipazione		Durata del corso ³
Argomento del corso	Si rimanda al seguente elenco di corsi di formazione a cui ho partecipato negli ultimi 2 anni:	
Ambito ex all'art. 10 del DM 169/2020 (se applicabile) ⁴		

Argomento del corso	Data	Ore formaz.	Ambiti di formazione
CCB. La nuova governance dei rischi ICT	Martedì 10/12/2023	2,0	(vi) Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi
CCB. ESG E Impatit per le imprese	Giovedì 28/09/2023	3,0	(vii) Indirizzi e programmazione strategica
CCB. L'EVOLUZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO NEL CONTESTO DELLA NORMATIVA ESG - NEW	Martedì 30/05/2023	3,0	(iii) Indirizzi e programmazione strategica
CCB. CRESCITA E SVILUPPO DELLE IMPRESE: I COMPITI DELLA BANCA AFFIDANTE	Martedì 23/05/2023	3,0	(vii) Attività e prodotti bancari e finanziari
CCB. L'IFRS 9 nella gestione dei rischi delle banche.	Martedì 04/04/2023	3,0	(viii) Informativa contabile e finanziaria
CCB. Governance e cultura del credito.	Martedì 14/03/2023	3,0	(vi) Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi
CCB. Le nuove linee guida EBA su politiche e procedure AML	Martedì 28/02/2023	3,0	(v) Gestione dei rischi
CCB. Valutare business plan e piani economico-finanziari delle aziende in crisi: le linee guida da seguire da parte del Consiglio di amministrazione	Martedì 07/02/2023	3,0	(v) Gestione dei rischi
CCB. Accendere e mantenere passione motivazione per generare valore	Martedì 24/01/2023	3,0	(iv) Assetti organizzativi e di governo societario
CCB. Bancassicurazione 2023: stato dell'arte e opportunità	Martedì 11/01/2023	3	(vii) Attività e prodotti bancari e finanziari
CCB. LA DISCIPLINA DELLE CRISI DI IMPRESA TRA CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA E LEGGE FALLIMENTARE	Giovedì 24/11/2022	3,0	(ii) Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
Business Consulting NEXEN. Formazione in materia di responsabilità amministrativa ex D.Lgs. 231/01 - Aggiornamento	Lunedì 17/10/2022	1,0	(ii) Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CyberSecurity Workshop	Giovedì 13/10/2022	3,0	(ix) Tecnologia informatica

² Indicare eventuali corsi esclusivamente se in ambito bancario/finanziario o comunque rilevanti.

³ Indicare ore/giorni

⁴ 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

CCB. La valutazione delle domande di affidamento e la sostenibilità dei progetti imprenditoriali	Martedì 20/09/2022	3,0	(vii) Attività e prodotti bancari e finanziari
CCB. Il sistema di vigilanza sulle Banche Significant: le attese della Vigilanza europea e nazionale nei confronti degli organi aziendali	Giovedì 08/09/2022 -	3,0	(ii) Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CCB. Leggere le esigenze e le tendenze del territorio	Martedì 10/05/2022	3,0	Extra: formazione tecnico-identitaria delle BCC
CCB. La trasformazione digitale del Gruppo Cassa Centrale	Martedì 19/04/2022	3,0	(ix) Tecnologia informatica
CCB. Conflitto di interessi ed operazioni con soggetti collegati	Martedì 22/03/2022	3,0	(ii) Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CCB. Gli strumenti di Finanza Sostenibile del Gruppo.	Martedì 22/02/2022	3,0	(vii) Attività e prodotti bancari e finanziari
CCB. Strategie e presidi antiriciclaggio: nuovi regolamenti e indirizzi definiti dalla Commissione EU e dall'Autorità di Vigilanza Europea	Giovedì 20/01/2022	3	(v) Gestione dei rischi
CCB. FinTech	Giovedì 02/12/2021	3	(i) Mercati finanziari
CCB. Lo stato della normativa fallimentare di rilevanza per le banche	Martedì 23/11/2021	3	(ii) Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CCB. Identità cooperativa e sostenibilità tra obiettivi e rendicontazione	Martedì 15/06/2021	3	Informativa contabile e finanziaria
CCB. Mercati finanziari e servizi di investimento: il regime MiFID 2 e le prospettive di riforma	Martedì 08/06/2021	3	Mercati finanziari
CCB. Corporate governance: il funzionamento del consiglio di amministrazione	Giovedì 13/05/2021	3	Aspetti organizzativi e di governo societario
Business Consulting NEXEN. Formazione in materia di responsabilità amministrativa ex D.Lgs. 231/01 per soggetti apicali	Lunedì 10/05/2021	2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CCB. Il sistema dei controlli interni del Gruppo Bancario Cooperativo	Giovedì 06/05/2021	3	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi
CCB. Il sistema di vigilanza sulle Banche Significant: autorità e interlocutori. Il Sistema di Vigilanza Unica Europea.	Martedì 04/05/2021	3	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario
CCB. I mercati finanziari. Scenari macroeconomici in Italia, Europa e internazionali	Giovedì 08/04/2021	3	Mercati finanziari
CCB. La Finanza Sostenibile	Martedì 09/03/2021	3	Mercati finanziari
CCB. La pianificazione strategica e operativa del Gruppo bancario cooperativo. Il piano strategico di gruppo 2020-2022	Martedì 02/03/2021	3	Indirizzi e programmazione strategica
CCB. I rischi e le responsabilità degli esponenti aziendali in materia Antiriciclaggio	Giovedì 18/02/2021	3	Gestione dei rischi
CCB. La funzione Risk Management nel sistema dei controlli interni del Gruppo Bancario Cooperativo	Giovedì 04/02/2021	3	Gestione dei rischi

Altre capacità e competenze personali⁵

	L'attività professionale di commercialista mi ha permesso di maturare una grande esperienza nell'ambito societario, economico, finanziario, amministrativo e del credito utili e rivelanti anche per la funzione di amministratore della Cassa Rurale.
	Buona capacità nel coordinamento e nella gestione delle risorse umane nel proprio ruolo di socio e amministratore dello studio commercialista Bonomi & Cozzio nel quale operano 14 persone tra consulenti e dipendenti.

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali ai sensi dell'art. 13 d. lgs. 30 giugno 2003 n°196 – "Codice in materia di protezione dei dati personali" e dell'art. 13 GDPR 679/16 – "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali".

Tione di Trento, 10 gennaio 2024


Lorenzo Cozzio

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

⁵ 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.