

**FORMATO EUROPEO
PER IL CURRICULUM
VITAE**



INFORMAZIONI PERSONALI

Nome **MARIA SARA LOCATI**
Indirizzo [REDACTED]
Telefono [REDACTED]
Fax -
E-mail [REDACTED]
Nazionalità Italiana
Data di nascita 10 FEBBRAIO 1974

ESPERIENZA LAVORATIVA

- Dal 1° settembre 2012 ad oggi
- Nome e indirizzo del datore di lavoro
- Tipo di azienda o settore
- Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

Finaosta S.p.A. – via Festaz, 22 – 11100 – Aosta

Intermediario finanziario iscritto all'Albo ex art. 106 T.U.B. autorizzato all'erogazione di finanziamenti

Quadro direttivo di 4° livello – Responsabile del Servizio Legale, Contenzioso e Appalti
con riporto al Direttore Generale (dal 1° novembre 2015 ad oggi)

- consulenza alle strutture aziendali relativamente a problematiche di natura legale correlate all'applicazione delle leggi regionali di settore, supporto nella predisposizione delle procedure operative interne e nell'attuazione degli adempimenti relativi alle leggi regionali di settore,
- consulenza e assistenza legale alle strutture aziendali in materia civilistica, processuale civilistica, fallimentare e delle procedure concorsuali;
- consulenza alle strutture aziendali su normative applicabili a Finaosta S.p.A. quale società pubblica con particolare riferimento a: documentazione antimafia ex d. lgs. n. 159/2011; disciplina di cui all'art. 48bis del d.p.r. n. 602/1973; materie in relazioni alle quali la Corte dei Conti svolge i suoi poteri istituzionali nei confronti di Finaosta S.p.A., quale società partecipata al 100% dalla Regione Valle d'Aosta; normativa comunitaria in materia di "Aiuti di Stato" correlata all'applicazione di leggi regionali; norme in materia di procedimento amministrativo ex l. 241/1990 e l.r. 19/2007; normativa in materia di contratti pubblici ex d. lgs. n. 50/2016;
- segnalazione alle strutture aziendali di nuove norme o modifiche a norme esistenti, pronunce giurisprudenziali e prassi applicative, relativamente all'anzidetto perimetro normativo;
- predisposizione dei testi "standard" dei contratti di finanziamento e degli atti conseguenti, nonché di tutta la modulistica afferente la gestione del rapporto;
- redazione e aggiornamento della documentazione in materia di c.d. trasparenza bancaria prevista dalle disposizioni di Banca d'Italia;
- gestione degli adempimenti inerenti le garanzie ipotecarie acquisite da Finaosta S.p.A.;

- rilevazione dei tassi soglia antiusura e relativa pubblicazione secondo le modalità previste dalla normativa;
- gestione di specifiche attività conseguenti a singoli mandati regionali;
- adempimenti relativi alla gestione dell'Ufficio Reclami e adempimenti inerenti l'applicazione delle disposizioni di Banca d'Italia sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie;
- attività di gestione del contenzioso giudiziale con riferimento al recupero dei crediti classificati a "sofferenza";
- gestione degli adempimenti del processo di acquisto dei beni e servizi di Finaosta S.p.A. in conformità al codice dei contratti pubblici ex d. lgs. n. 50/2016.

Responsabile dell'Ufficio Reclami (dal 1° novembre 2015 ad oggi)

- responsabile della gestione e della trattazione dei reclami pervenuti alla Società in conformità alle politiche e alle procedure aziendali.

Membro del Comitato Monitoraggio Credito (dal 1° novembre 2015 ad oggi)

- membro dell'organo tecnico che esamina le risultanze delle revisioni istruttorie delle controparti finanziate da Finaosta S.p.A. e che ha potere deliberativo in ordine: alla verifica del merito creditizio; alla conferma dello stato del credito; alla classificazione a inadempienza probabile; alla proposta di classificazione a sofferenza; all'allocazione a "stage 2" delle pratiche per le quali si è riscontrato in fase di revisione istruttoria un aumento del rischio di credito rispetto alla data di concessione del finanziamento; alla riclassificazione a "stage 1" delle pratiche che manualmente sono state allocate a stage 2.

Responsabile della prevenzione della corruzione e della trasparenza (dal 1° novembre 2015 al 30 novembre 2016 e dal 1° novembre 2017 al 31 gennaio 2018)

- attività di controllo sull'adempimento da parte di Finaosta S.p.A. degli obblighi di pubblicazione previsti dalla normativa vigente e presidio sulla completezza, chiarezza e aggiornamento delle informazioni pubblicate; segnalazione dei casi di mancato o ritardato adempimento degli obblighi di pubblicazione all'organo di indirizzo politico, all'Organismo indipendente di valutazione (Oiv), all'Autorità nazionale anticorruzione (Anac); proposta al Consiglio di Amministrazione del Piano triennale per la prevenzione della corruzione e della trasparenza; presidio, insieme ai dirigenti responsabili delle strutture aziendali, della regolare attuazione dell'istituto dell'accesso.

Componente dell'Organismo di Vigilanza (ottobre 2012 – ottobre 2015)

- membro dell'organo che vigila sul modello per la prevenzione della responsabilità degli enti, per reati commessi nell'interesse o vantaggio a favore di questi ultimi, ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. b) del d.lgs. 8 giugno 2001, n. 231.

Responsabile della Funzione Compliance con riporto al Consiglio di Amministrazione (dal 1° settembre 2012 al 31 ottobre 2015)

- presidio della gestione del rischio di non conformità alla normativa sia interna che esterna, attraverso l'identificazione nel continuo delle norme e della regolamentazione applicabile a Finaosta S.p.A. e valutazione dei relativi impatti organizzativi e operativi;
- verifica preventiva e monitoraggio successivo dell'efficacia degli adeguamenti organizzativi suggeriti per la prevenzione del rischio di non conformità;
- consulenza e assistenza nei confronti degli organi aziendali dell'intermediario in tutte le materie in cui assume rilievo il rischio di non conformità e collaborazione nell'attività di formazione del personale sulle disposizioni applicabili alle attività svolte.

• Dal 2006 al 2012

- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

Collaborazione con lo Studio Legale Giovanardi e Fattori di Milano

Studio legale associato

Collaborazione professionale in qualità di Avvocato Senior

- crisi d'impresa: gestione dei processi di negoziazione della crisi d'impresa e di ristrutturazione dell'indebitamento di società di capitali, con particolare attenzione alla problematiche del ceto bancario; redazione di accordi finanziari in attuazione di piani di risanamento ex art. 67 L.F.; redazione di accordi di ristrutturazione ex art. 182bis L.F.; predisposizione di proposte di concordato preventivo e gestione delle relative procedure;
- diritto fallimentare: elaborazione e predisposizione di istanze di fallimento; insinuazioni al passivo e relativi giudizi di opposizione; azioni revocatorie; proposte di concordato fallimentare e gestione delle relative procedure;
- diritto bancario: attività di negoziazione stragiudiziale e gestione del contenzioso giudiziale nell'interesse di primari istituti di credito;
- factoring: per conto di primarie società di factoring, attività, stragiudiziale e giudiziale, di recupero dei crediti nei confronti dei debitori ceduti e delle anticipazioni nei confronti dei cedenti, con gestione delle problematiche specifiche connesse alle cessioni pro solvendo e pro soluto dei crediti, secondo le diverse forme tecniche applicate dalla prassi di settore;
- responsabilità civile: attività di negoziazione stragiudiziale e gestione del contenzioso giudiziale nell'interesse dei danneggiati (vedi infra su analoga attività nell'interesse di primarie compagnie assicuratrici);
- civile - commerciale: attività giudiziale e stragiudiziale in ambito civile - commerciale con riferimento a rapporti contrattuali di diverso oggetto (vendita, mandato, appalto, contratto di agenzia, comodato).
- recupero del credito ed esecuzione: attività stragiudiziale ed giudiziale di recupero del credito attraverso il ricorso allo strumento monitorio e successiva gestione delle relative procedure esecutive (mobiliari, immobiliari e presso terzi).

Dal 2002 al 2006

- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

Collaborazione con lo Studio Legale Sciumè Zaccheo e Associati di Milano

Studio legale associato

Collaborazione professionale in qualità di Avvocato Junior

- responsabilità civile: attività di negoziazione stragiudiziale e gestione del contenzioso giudiziale nell'interesse di primarie compagnie assicuratrici della responsabilità civile, con particolare impegno nel settore della responsabilità medica, della responsabilità da prodotto e della responsabilità auto;
- civile – commerciale: attività stragiudiziale e giudiziale in ambito civile - commerciale con riferimento a rapporti contrattuali di diverso oggetto.

Dal 200 al 2002

- Nome e indirizzo del datore di lavoro
 - Tipo di azienda o settore
 - Tipo di impiego
- Principali mansioni e responsabilità

Collaborazione con lo Studio Legale Mattaini e Novati di Milano

Studio legale associato

Collaborazione professionale in qualità di praticante avvocato

- diritto fallimentare: attività di consulenza e gestione del contenzioso nell'interesse degli organi delle procedure concorsuali (fallimentare e procedure minori), con particolare riferimento alle azioni revocatorie e della responsabilità civile.
- civile – commerciale: attività giudiziale e stragiudiziale in ambito civile - commerciale con riferimento a rapporti contrattuali di diverso oggetto.

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

• 2012 - 2013	
• Qualifica conseguita	Certificazione ABI in compliance management Associazione Bancaria Italiana
Novembre 2004	
Qualifica conseguita	Iscrizione all'Albo degli Avvocati di Milano
Ottobre 2004	
Qualifica conseguita	Abilitazione all'esercizio della professione forense
Ottobre 2003	
Qualifica conseguita	Master di specializzazione in responsabilità civile Edizioni IPSOA
2001	
Qualifica conseguita	Laurea in giurisprudenza conseguita presso l'Università degli Studi di Milano con votazione 110/110 e lode. Tesi in Diritto Processuale Civile "Principio del contraddittorio e questioni rilevabili d'ufficio"; relatore prof. avv. Giuseppe Tarzia
1996	
Qualifica conseguita	Diploma di Maturità Classica conseguito presso il Liceo Classico "G. Pascoli" di Gallarate (VA)
MADRELINGUA	ITALIANO
ALTRE LINGUA	
	Francese
• Capacità di lettura	Discreto
Capacità di scrittura	Discreto
Capacità di espressione orale	Discreto

CAPACITÀ E COMPETENZE PERSONALI E TECNICHE

Solide competenze tecniche nel settore del diritto finanziario, con particolare riguardo alla regolamentazione dell'Autorità di Vigilanza e specifico riferimento alla gestione degli NPL; solide competenze in materia di contrattualistica civile; i ruoli ricoperti in Finaosta S.p.A. hanno consentito anche l'acquisizione di solide competenze con riferimento alla normativa applicabile alle società pubbliche con esperienza in merito ai rapporti con l'azionariato pubblico.

CAPACITÀ E COMPETENZE INFORMATICHE

BUONA PADRONANZA DEGLI STRUMENTI MICROSOFT OFFICE

Autorizzo il trattamento dei dati personali contenuti nel presente curriculum vitae ai sensi del d.lgs. n. 196/2003 e del regolamento UE 2016/679.

AOSTA, 8 OTTOBRE 2020

LOCATI MARIA SARA