



ADVISORY PARTNER PER IL SETTORE FINANZIARIO

Presentazione Servizi di Consulenza

Milano – Aprile 2025

CHI SIAMO

PROFESSIONISTI SPECIALIZZATI NEL SETTORE FINANZIARIO

APLOS Consulting S.r.l. (“**APLOS**”) nasce dall’iniziativa di **professionisti esperti** nel settore del **mercato finanziario** per fornire **servizi altamente specializzati**.

APLOS offre la propria attività professionale in ambiti che richiedono una **elevata competenza tecnica, specifiche e consolidate expertise**.

APLOS unisce competenze nel settore dell’intermediazione finanziaria, della gestione collettiva del risparmio, dei mercati finanziari, della disciplina regolamentare bancaria, finanziaria ed assicurativa, per dare soluzioni **concrete, puntuali e personalizzate** alle esigenze operative in **materia di governance, organizzazione e regolamentare**, a società che operano nei settori regolamentati, con una **visione di strategica** e di **business**.

APLOS gestisce attività progettuali specifiche e supporto consulenziale nel continuo, garantendo **servizi in outsourcing o co-sourcing** con **competenza e capacità manageriali**.



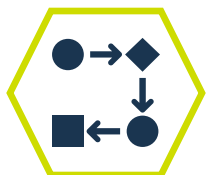
SERVIZI DI OUTSOURCING E CO-SOURCING

APLOS è attiva su tematiche di *governance*, regolamentari e organizzative al fianco di soggetti vigilati (Banche, intermediari finanziari, SIM, SGR, SICAV, SICAF, Fiduciarie e istituti di pagamento) e supporta le funzioni di controllo interno tramite *co-sourcing* e servizi di *outsourcing* delle funzioni Compliance, AML e Internal Audit



SUPPORTO AI PROGETTI STRATEGICI

APLOS fornisce supporto all'alta direzione nelle attività di pianificazione, reporting direzionale e nella valutazione di iniziative strategiche



CONSULENZA FUNZIONALE E DI PROCESSO

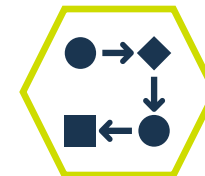
APLOS fornisce supporto nella consulenza funzionale e nelle analisi dei processi con un supporto operativo volto al rispetto/adeguamento normativo



- **Outsourcing** e **co-sourcing** delle funzioni di **Internal Audit, Compliance, Anti-Money Laundering**
- *Risk assessment* finalizzato alla redazione dei **piani di controllo** ed esecuzione delle **verifiche di secondo e terzo livello**
- Simulazione di **verifiche ispettive** e predisposizione **gap analysis**
- Definizione di **action plan** e **remediation plan** a fronte di esigenze **riorganizzative** o in risposta alle attività di **assessment interno** e **verifiche delle Autorità di Vigilanza**
- Sviluppo di **nuovi prodotti/servizi**, focus su *private assets* e supporto in fase di *start up*
- Supporto alla redazione delle **relazioni annuali** (Compliance, Internal Audit, AML, gestione reclami, esternalizzazioni, RSO, RSI)
- **Controlli ex ante** ed **ex post** (KYC, FATCA e CRS)
- Supporto **all'Organismo di Vigilanza 231** e al **Collegio Sindacale** nelle attività di analisi e verifica del sistema dei **controlli interni**

CONSULENZA IN AMBITO RISK MANAGEMENT

SUPPORTO ALLA VALUTAZIONE E GESTIONE ESG, PORTFOLIO E ICT RISK



- Supporto completo agli intermediari finanziari in **outsourcing o co-sourcing della Funzione di Gestione dei rischi** (Funzione di Risk Management, FRM) e reporting per le Autorità di Vigilanza
- **Mappatura e valutazione dei rischi ICT (DORA) e relativo assessment periodico con assunzione di responsabilità**
- **Valutazione e gestione dei rischi finanziari ed operativi** sia per intermediari finanziari (SGR, SIM, Banche, 106 TUB, altri intermediari vigilati), sia in ambito industriale e commerciale con approccio ERM
- **Stress test e analisi di scenario** sui business plan sia a livello di portafoglio, sia di singolo investimento (strumento finanziario) con analisi su rendimenti attesi e rischio liquidità (es. analisi di sensitività).
- **Valutazione indipendente degli asset detenuti in portafoglio e parere di congruità** sulle valutazioni di terzi in relazione a strumenti sia quotati che complessi (es. derivati o strutturati).
- Analisi dei rischi finanziari e non finanziari. **Analisi di materialità sui rischi climatici ed ambientali** e risk assessment periodico sul rischio di sostenibilità (rischio ESG) a livello di singolo asset ed a livello di fondo

SUPPORTO IN PROGETTI STRATEGICI

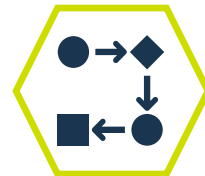
PIANIFICAZIONE, REPORTING E INIZIATIVE PROGETTUALI



- **Pianificazione a breve e medio/lungo termine** (Piano Strategico e Budget) ed **execution delle iniziative strategiche**
- Coordinamento tra attività di **pianificazione** e **risk management** (*capital planning, funding plan, ICAAP, ILAAP, monitoraggio ratio di vigilanza*)
- Strutturazione/revisione dell'impianto di **controllo di gestione**, implementazione/revisione del **reporting** e dei **KPI di controllo** e di misurazione della **performance**
- **Pianificazione commerciale**, declinazione e monitoraggio degli obiettivi della rete e del *management* in coerenza con le relative linee guida e supporto alla definizione dei sistemi di incentivazione
- **Pianificazione commerciale** e declinazione degli **obiettivi manageriali**, monitoraggio in coerenza con le relative linee guida strategiche. Supporto alla definizione dei sistemi di incentivazione.
- Gestione e misurazione delle iniziative di **cost management**

CONSULENZA FUNZIONALE E DI PROCESSO

SUPPORTO OPERATIVO E ADEGUAMENTO NORMATIVO



- Supporto funzionale ed operativo dei **processi *Front to Back*** in ambito finanziario e, in particolare, nel settore del risparmio gestito
- Adeguamento normativo in applicazione degli schemi regolamenti comunitari: **Segnalazioni di Vigilanza, MIFID, Antiriciclaggio, UCITS, FATCA, CRS, PIR e CSDR**
- Definizione, redazione e aggiornamento delle **politiche** e delle **procedure aziendali**
- **Implementazione** degli adempimenti normativi (DORA, integrazione fattori ESG, etc.) e conseguente **adeguamento normativo** (regolamenti aziendali e manuali organizzativi)
- **Preparazione** delle **istanze** e **gestione dei rapporti** con le **Autorità di Vigilanza** per conto del cliente in completa autonomia (autorizzazione bancaria, autorizzazione allo svolgimento di servizi di investimento, servizi di gestione collettiva di risparmio, commercializzazione in Italia di OICR esteri ai sensi della direttiva UCITS, etc.)

I PROFESSIONISTI

TEAM



SILVIA GARINO
Founder

☎ +39 335 6282690

@ s.garino@aplosconsulting.it

Laurea in Scienze Politiche - Università degli Studi di Torino.

Oltre **30 anni** nel **private banking** e nel **risparmio gestito**, in società attive nei *public* e *private markets* e in ambito assicurativo, curando i processi di *governance* aziendali, operazioni straordinarie e quale responsabile delle funzioni di controllo interno

Consigliere di Amministrazione presso **Obsidian Capital SGR**, **Sella VP SGR** e **Italiana Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Reale Mutua**



CLAUDIA BIESTA
Managing Partner

☎ +39 351 8442897

@ c.biesta@aplosconsulting.it

Laurea in Economia e Commercio - Università degli Studi di Torino

Esperienza professionale di circa **25 anni** nel **settore finanziario**, ha ricoperto **ruoli manageriali apicali** nell'ambito della Pianificazione e del Coordinamento Strategico, anche in realtà quotate

Consigliere di Amministrazione ***nell'asset management*** e in ambito **assicurativo**

I PROFESSIONISTI

TEAM



TERESA MATTIOLI

**Assistenza legale
regolamentare**

☎ +39 344 0212834

@ t.mattioli@aplosconsulting.it

Laurea in giurisprudenza. Ph.D. Albo degli Avvocati di Milano. Of Counsel Lexia

È **specializzata in diritto dei mercati finanziari** e assiste intermediari italiani e stranieri attivi nel settore finanziario e bancario: SGR, fondi, SIM, banche e istituti di pagamento/IMEL.

Oltre alla consulenza legale continuativa, Teresa fornisce **consulenza legale nell'ambito degli iter autorizzativi per la costituzione e autorizzazione di intermediari vigilati** del settore bancario, finanziario e dei pagamenti, nonché nel contesto di operazioni straordinarie e strategiche. In precedenza, ha collaborato con primari studi legali internazionali nella practice di financial services regulatory.



ELENA PEDONE

**ESG & Compliance
Manager**

☎ +39 335 6552948

@ e.pedone@aplosconsulting.it

Laurea in Economia e Finanza – LUISS Guido Carli, Roma.

Oltre **6 anni** nel settore dei **financial services** con specializzazione **ESG** e **conformità finanziaria** e nel **risparmio gestito**, in intermediari finanziari nazionali e internazionali fornendo consulenza in materia di **compliance finanziaria** e **sostenibilità**, predisposizione **istanze autorizzative** alla Banca d'Italia e altre Autorità di Vigilanza per la costituzione di SGR, SIM, Istituti di Pagamento e Istituti di Moneta Elettronica, aggiornamento processi e procedure.

Controlli **Antiriciclaggio** e di **II livello di conformità**, **audit assicurativo** e docenza per corsi di formazione su temi normativi per gli operatori del settore

I PROFESSIONISTI

TEAM



SARA PERO

Compliance & AML

☎ +39 349 8437086

@ s.pero@aplosconsulting.it

Laurea in Economia e Direzione delle Imprese – Università degli Studi di Torino.

Oltre 10 anni di esperienza nel settore finanziario e del microcredito, occupandosi principalmente di **relazioni con gli organi sociali, funzioni di controllo e Organi di Vigilanza, amministrazione e contabilità.**

Dal 2022 C.F.O. per un OICR ad impatto (ex art. 9 SFDR).



PASQUALE MERELLA

Risk Management

☎ +39 347 2702614

@ p.merella@aplosconsulting.it

Laurea in Economia Politica - Università Bocconi e Certified FRM.

Oltre 20 anni di esperienza nel **risk management sia per asset class alternative AIFMD, sia in prodotti quotati UCITS.**

Chief Risk Officer presso primarie SGR e SIM, ha ricoperto ruoli di responsabilità per l'advisory ai principali investitori istituzionali come Fondi Pensione e Casse di Previdenza.



Grazie