

Curriculum Vitae

Informazioni personali	
Cognome/Nome(i)	TONIOLATTI PAOLO
Indirizzo(i)	Via Pasubio, 18 - 38122 TRENTO
Telefono(i)	0461 239064
Fax	
E-mail	paolo.toniolatti@lawfirm.it
Cittadinanza	ITALIANA
Data di nascita	01/11/1966
Sesso	M

Competenze

Istruzione e formazione	
Data conseguimento titolo	1985
Titolo della qualifica rilasciata	Diploma di maturità classica
Nome e tipo d'organizzazione erogatrice dell'istruzione e formazione	Liceo classico Giovanni Prati - Trento
Data conseguimento titolo	1993
Titolo della qualifica rilasciata	Laurea magistrale in Giurisprudenza
Nome e tipo d'organizzazione erogatrice dell'istruzione e formazione	Università degli studi di Trento – Facoltà di Giurisprudenza
Data conseguimento titolo	1994
Titolo della qualifica rilasciata	Master in diritto tributario
Nome e tipo d'organizzazione erogatrice dell'istruzione e formazione\	IPSOA
Data conseguimento titolo	1995
Titolo della qualifica rilasciata	Abilitazione alla professione forense
Data conseguimento titolo	2008
Titolo della qualifica rilasciata	Iscrizione Albo Speciale patrocinatori Giurisdizioni Superiori

Esperienze Professionali

Esperienze professionali attuali

Date inizio	1995		
Incarico o posizione ricoperti	Titolare di Studio Legale in associazione professionale – socio fondatore		
Principali attività e responsabilità	Professione forense - Avvocato		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	STUDIO LEGALE TONOLATTI E ASSOCIATI – via Manzoni 16 – 38122 TRENTO		
Tipo di attività o settore	Attività di consulenza in ambito di diritto societario, nell'ambito del diritto bancario, del diritto tributario e nell'ambito della crisi di impresa.		
Dimensione(****)		Numero collaboratori coordinati direttamente	

Date inizio	21.05.2018		
Incarico o posizione ricoperti	COMPONENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Principali attività e responsabilità	Attività e responsabilità di governance ed indirizzo.		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	Cassa di Trento, Lavis, Mezzocorona e Valle di Cembra - Banca di Credito Cooperativo		
Dimensione(****)	Totale attivo Cassa di Trento al 31.12.2019: € 3.135.838.862	Numero collaboratori coordinati direttamente	-325
Date inizio	09.01.2020		
Incarico o posizione ricoperti	COMPONENTE DEL COMITATO ESECUTIVO/PRESIDENTE		
Principali attività e responsabilità	Attività e responsabilità di governance ed indirizzo		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	Cassa di Trento, Lavis, Mezzocorona e Valle di Cembra - Banca di Credito Cooperativo		
Dimensione(****)	Totale attivo Cassa di Trento al 31.12.2019: € 3.135.838.862	Numero collaboratori coordinati direttamente	325
Date inizio	19.09.2017		
Incarico o posizione ricoperti	COMPONENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Principali attività e responsabilità	Attività e responsabilità di governance ed indirizzo.		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	SVILUPPO AREE SCIISTICHE SPA – via Presanella, 12 Pinzolo (TN)		
Tipo di attività o settore	Attività di sostegno delle infrastrutture degli impianti di risalita e di sviluppo non solo dell'attività sciistica, ma anche delle attività economiche dell'intero comprensorio sciistico della Valle di Sole e territori limitrofi. Gestione attività di sviluppo comprensori sciistici		
Dimensione(****)	Totale Attivo: 220 milioni	Numero collaboratori coordinati direttamente	0

Date inizio	19.09.2017		
Incarico o posizione ricoperti	COMPONENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Principali attività e responsabilità	Attività e responsabilità di governance ed indirizzo.		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	FUNIVIE FOLGARIDA MARILLEVA SPA – 38025 Dimaro Folgarida (TN) – Piazzale Folgarida, 30		
Tipo di attività o settore	Attività di gestione di impianti di risalita e di sviluppo delle attività economiche del comprensorio sciistico della Valle di Sole. Gestione attività di sviluppo comprensori sciistici		
Dimensione(****)	Totale Attivo: 220 milioni	Numero collaboratori coordinati direttamente	0
Date inizio	03/08/2020		
Incarico o posizione ricoperti	COMPONENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Principali attività e responsabilità	Attività e responsabilità di governance ed indirizzo.		
Nome e indirizzo del datore di lavoro	FAE GROUP SPA – Zona Produttiva, 18 – Borgo D'Anania (TN)		
Tipo di attività o settore	Fabbricazione altre macchine per agricoltura, silvicoltura e zootecnia		
Dimensione(****)	Ricavi al 31/12/2018: € 63.356.000,00	Numero collaboratori coordinati direttamente	0

Esperienze professionali Precedenti

Date inizio	1994		
Incarico o posizione ricoperti	Pratica forense presso Studio Associato Targa Di Paco Pagani Vichi (KPMG)		
Date inizio	1995		
Incarico o posizione ricoperti	Titolare Studio Legale Toniolatti		
Date inizio	2000		
Incarico o posizione ricoperti	Partner Studium Professionisti Associati		
Date inizio	2004		
Incarico o posizione ricoperti	Titolare Studio Legale Toniolatti		

Altre capacità e competenze personali	Relatore in parecchi convegni e seminari in materia societaria, fallimentare e tributaria

Corsi formativi settore bancario/finanziario			
		Si indicano i corsi formativi svolti a partire dal 2018.	
Data partecipazione	17.12.2018		
Argomento del corso	GRUPPO BANCARIO: NUOVO QUADRO REGOLAMENTARE E PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (iv) assetti organizzativi e di governo societari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Conoscenza della normativa e dei processi di governo.		
Data partecipazione	17.01.2019		
Argomento del corso	CONOSCENZE NORMATIVE PIU' RILEVANTI PER I NEO AMMINISTRATIVI		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (iii) indirizzi e programmazione strategica; (iv) assetti organizzativi e di governo societari; (vi) sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Conoscenza della normativa e dei processi di governo.		
Data partecipazione	14.02.2019		
Argomento del corso	CIRCOLARE 285 – SISTEMA SEGNALETICO ARMONIZZATO, REGOLAMENTO UE 2016/679 (GDPR) ED AUTOVALUTAZIONE 2019		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Conoscenza della normativa e processi di governo.		
Data partecipazione	28.02.2019		
Argomento del corso	REGOLAMENTAZIONE CAPOGRUPPO (FINANZA, COMPLIANCE, ANTIRICICLAGGIO, ICT E POLICY SCV)		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		

Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Approfondimento nuova regolamentazione emanata dalla Capogruppo.		
Data partecipazione	22.10.2019		
Argomento del corso	LA VALUTAZIONE DEL MERITO E LA CONCESSIONE DEL CREDITO		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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); (vii) attività e prodotti bancari e finanziari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Processo del credito con particolare riferimento al modello di gestione della Capogruppo.		
Data partecipazione	24.10.2019		
Argomento del corso	LA PIANIFICAZIONE STRATEGICA E OPERATIVA DEL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(iii) indirizzi e programmazione strategica; (viii) informativa contabile e finanziaria.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	La pianificazione strategica come principale strumento di cui si servono le imprese moderne nel processo di definizione e di implementazione di una strategia, con particolare riferimento al modello della Capogruppo.		
Data partecipazione	28.11.2019		
Argomento del corso	LA GESTIONE DEL RISCHIO INFORMATICO		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(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.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	L'introduzione di nuove tecnologie sta espandendo la superficie di attacco delle aziende e richiede un approccio innovativo alla protezione dei dati. Approfondimento delle nuove modalità per un'efficace gestione del rischio informatico, della relativa tassonomia e dell'evoluzione dei modelli di riferimento, con particolare attenzione al modello della Capogruppo.		
Data partecipazione	09.01.2020		
Argomento del corso	LA GESTIONE DEL CAPITALE ED IL BILANCIO DELLA BANCA		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(iii) indirizzi e programmazione strategica; (viii) informativa contabile e finanziaria.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	La determinazione dei requisiti patrimoniali, l'importanza della patrimonializzazione, i principi contabili e di bilancio, altri cenni sul bilancio consolidato.		
Data partecipazione	04.02.2020		
Argomento del corso	IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI DEL GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la	(iv) assetti organizzativi e di governo societari		

definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(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.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Condizioni di efficacia/efficienza, ruolo e compiti delle funzioni, reportistica, modello dei controlli interni di Gruppo.		
Data partecipazione	13.02.2020		
Argomento del corso	AML – GOVERNANCE E VALUTAZIONE DEI RISCHI		
Rientra nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	((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.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Le linee guida, le impostazioni metodologiche e gli interventi procedurali per il governo del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo in ambito di adeguata verifica della clientela e di profilatura di rischio; il modello organizzativo ed operativo della Funzione Antiriciclaggio di Cassa Centrale Banca; la segnalazione di operazioni sospette.		
Data partecipazione	19.05.2020		
Argomento del corso	LA DICHIARAZIONE NON FINANZIARIA		
Rientra nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	iii) indirizzi e programmazione strategica; vii) attività e prodotti bancari e finanziari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Rendiconto non finanziario ex D. Lgs. 254/2016; il connotato mutualistico solidale su cui si fondano le Banche di credito cooperativo per dare risposta ai bisogni dei propri soci; il ruolo centrale della Cassa Rurale/BCC/ Raika nello sviluppo economico del proprio territorio; Comunità e territorio: un senso all'azione; la rendicontazione sociale; il gruppo bancario cooperativo come presidio della funzione di mutualità.		
Data partecipazione	16.06.2020		
Argomento del corso	IL CREDITO DETERIORATO CARATTERI SEGNALETICI E GESTIONE QUOTIDIANA		
Rientra nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	iii) indirizzi e programmazione strategica; vii) attività e prodotti bancari e finanziari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Linee guida della BCE in termini di NPL Le riforme delle procedure concorsuali tradizionali; - le crisi d'impresa: motivazioni, natura e cause; - gli aspetti economici e finanziari della crisi d'impresa: crisi di business, crisi di liquidità, crisi finanziaria; - i segnali indicativi della crisi. <u>Il presidio strategico dei crediti deteriorati: modelli di gestione</u> - i modelli organizzativi nelle Casse Rurali/BCC/ Raika ; il modello di Gruppo; - gli impatti patrimoniali e i piani di gestione.		

Data partecipazione	18.06.2020		
Argomento del corso	CORPORATE GOVERNANCE IL FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Governance e contesto del Gruppo Bancario Cooperativo (patto di coesione e accordo di garanzia); L'articolazione della Governance della banca; Le best practices per l'organizzazione e il funzionamento del CdA; I doveri e le responsabilità del CdA; La gestione efficace delle riunioni del CdA; Le obbligazioni degli esponenti aziendali (art. 136 TUB) e gli interessi degli amministratori (art. 2391 c.c.) alla luce della regolamentazione interna di Gruppo: la normativa primaria penale e civile; le disposizioni di vigilanza; la gestione del conflitto di interessi.		
Data partecipazione	23.06.2020		
Argomento del corso	FRAMEWORK REGOLAMENTARE LA VIGILANZA MICRO E MACRO PRUDENZIALE		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Gli aspetti dell'operatività della banca rilevanti nell'ottica della vigilanza Micro prudenziale (assetto organizzativo, qualità della gestione, controllo dei rischi...); Le modalità di azione della vigilanza micro prudenziale; Le diverse forme dell'attività ispettiva; Le misure possibili nei confronti degli organi sociali e delle banche; Perché/quando la crisi di un intermediario può avere rilevanza sistemica e dare origine a fenomeni di contagio? Gli obiettivi e le misure della vigilanza macro prudenziale.		
Data partecipazione	30.06.2020		
Argomento del corso	IL SISTEMA DI VIGILANZA SULLE BANCHE SIGNIFICANT: AUTORITÀ E INTERLOCUTORI. IL SISTEMA DI VIGILANZA UNICA EUROPEA		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	I tre pilastri, le autorità di regolamentazione e supervisione, le ricadute gestionali e organizzative, le aree di competenza delle autorità nazionali.		
Data partecipazione	01.09.2020		
Argomento del corso	I MERCATI FINANZIARI. SCENARI MACROECONOMICI IN ITALIA, EUROPA E INTERNAZIONALI.		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(i) mercati finanziari; (iii) indirizzi e programmazione strategica; (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).		

Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Le caratteristiche strutturali del sistema bancario e le conseguenti valutazioni in tema di stabilità finanziaria.		
Data partecipazione	03.09.2020		
Argomento del corso	IL SISTEMA DI VIGILANZA SULLE BANCHE SIGNIFICANT: LE ATTESE DELLA VIGILANZA EUROPEA E NAZIONALE NEI CONFRONTI DEGLI ORGANI AZIENDALI.		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (iii) indirizzi e programmazione strategica; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	I piani di azione dichiarati dalla BCE, le aree di attenzione, le modalità di interlocuzione e le ricadute per la governance e per le funzioni di controllo.		
Data partecipazione	08.09.2020		
Argomento del corso	I MERCATI FINANZIARI – LA STRATEGIA DI POLITICA MONETARIA E L'USCITA DAL QE DOPO LA PANDEMIA		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(i) mercati finanziari; (iii) indirizzi e programmazione strategica; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Il quadro della politica monetaria, le prospettive di uscita dal QE dopo la pandemia e gli effetti economici.		
Data partecipazione	29.09.2020		
Argomento del corso	LE RISORSE UMANE		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (iii) indirizzi e programmazione strategica; (iv) assetti organizzativi e di governo societari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	L'approccio manageriale alla motivazione delle risorse umane in banca, i modelli di valorizzazione e le politiche di remunerazione e incentivazione.		
Data partecipazione	10.11.2020		
Argomento del corso	LA CONCESSIONE DEL CREDITO DOPO LA PANDEMIA DA COVID19		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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); (vii) attività e prodotti bancari e finanziari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Il modello di gestione del credito: la sostenibilità dell'indebitamento. I nuovi decreti legislativi per supportare aziende e privati dopo la pandemia: i riflessi sulle scelte del CdA; il ruolo delle garanzie pubbliche e la gestione del rischio di credito. La prospettiva forward looking nel nuovo rapporto banca-impresa		

Data partecipazione	17.11.2020		
Argomento del corso	IL D.LGS. 231/2001 – CARATTERISTICHE, IMPLICAZIONI, RISCHI E PRESIDI		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	La "responsabilità amministrativa": concetti fondamentali, rilevanza, alcuni esempi di applicazione e i principali reati. I nuovi reati di recente introduzione. L'approccio metodologico del Gruppo: dal Risk Assessment al Modello di Organizzazione e Gestione. Elementi critici per l'efficacia del Modello. Il Mod. 231 delle banche: attività sensibili e presidi; il Mod. 231 nel più ampio Sistema dei Controlli interni. Il ruolo dell'OdV.		
Data partecipazione	24.11.2020		
Argomento del corso	LO STATO DELLA NORMATIVA FALLIMENTARE DI RILEVANZA PER LE BANCHE		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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).		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Le nuove "Procedura di Allerta" e di "Composizione anticipata della Crisi". Il ruolo delle banche nella segnalazione degli Indicatori di crisi. Le "Procedure di risoluzione delle Crisi e dell'Insolvenza". Piani Attestati, Accordi di Ristrutturazione, Concordato Preventivo. La "Nuova Finanza" nelle "Procedure di Crisi". I contratti e i rapporti bancari nel fallimento: i requisiti di regolarità formale e la soggezione alla nuova revocatoria fallimentare. Le procedure di composizione delle crisi dei soggetti non fallibili		
Data partecipazione	12.01.2021		
Argomento del corso	DIGITAL BANKING: FINTECH, MOBILE & INTERNET BANKING		
Rientrante nell'elenco di cui al Modello per la definizione qualitativa ottimale delle Banche Affiliate	(ii) regolamentazione nel settore bancario e finanziario; (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); (vii) attività e prodotti bancari e finanziari.		
Principali tematiche/competenze professionali acquisite	Il significato di Digital e le implicazioni per il modello bancario. Le soluzioni digitali del Gruppo. Il prossimo futuro tra PSD2, fintech e trasformazione digitale.		