

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445

La sottoscritta Anna Doro, nata a Firenze il 5 settembre 1965, codice fiscale DRONNA65P45D612C, e residente in Milano, Via Cappuccio n.14, consapevole che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445, le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, in relazione alla assunzione della carica di **Consigliere di Amministrazione Indipendente della Net Insurance S.p.A.** (di seguito anche "la società") con sede in Roma, Via Giuseppe Antonio Guattani n. 4, visti il Regolamento IVASS n. 38/2018, la "Politica valutazione requisiti onorabilità professionalità e indipendenza", il D.M. 11 novembre 2011 n. 220, l'articolo 148, comma 3, del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), e l'articolo 36 del D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214, nonché il documento congiunto di Banca d'Italia, ISVAP e CONSOB, denominato "Criteri per l'applicazione dell'art. 36 del d.l. "Salva Italia" (cd. "divieto di interlocking")",

DICHIARA

REQUISITI DI PROFESSIONALITA'

- di aver maturato una esperienza complessiva di almeno un triennio attraverso l'esercizio di una o più delle seguenti attività:
 - a) attività di amministrazione, direzione o controllo presso società ed enti del settore assicurativo, creditizio o finanziario;
 - b) attività di amministrazione, direzione o controllo in enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore assicurativo, creditizio o finanziario ovvero anche con altri settori se le funzioni svolte abbiano comportato la gestione o il controllo della gestione di risorse economiche finanziarie;
 - c) attività di amministrazione, direzione o controllo in imprese pubbliche e private aventi dimensioni adeguate a quelle dell'impresa di assicurazione presso la quale la carica deve essere ricoperta;
 - d) attività professionali in materie attinenti al settore assicurativo, creditizio o finanziario, o attività di insegnamento universitario di ruolo in materie giuridiche, economiche o attuariali aventi rilievo per il settore assicurativo;

SITUAZIONI IMPEDITIVE

- di NON trovarsi in una delle seguenti situazioni:
 - a) aver svolto, nei tre anni precedenti all'adozione dei relativi provvedimenti, le funzioni di amministratori, direttori generali, sindaci o liquidatori di imprese sottoposte a procedure di amministrazione straordinaria, fallimento o liquidazione coatta amministrativa o a procedure equiparate (il divieto opera per il periodo di tre anni, a decorrere dalla data di adozione dei provvedimenti stessi; il periodo è ridotto ad un anno nelle ipotesi in cui il provvedimento di avvio della procedura è stato adottato su istanza dell'imprenditore, degli organi amministrativi dell'impresa o in conseguenza della segnalazione dell'interessato);

- b) essere sottoposto al provvedimento di cancellazione dal ruolo unico nazionale degli agenti di cambio previsto dall'articolo 201, comma 15, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, ed essere agente di cambio che si trova in stato di esclusione dalle negoziazioni in un mercato regolamentato (il divieto opera per il periodo di tre anni, a decorrere dalla data di adozione dei provvedimenti stessi; il periodo è ridotto ad un anno nelle ipotesi in cui il provvedimento è stato adottato su istanza dell'agente di cambio);

REQUISITI DI ONORABILITA'

- di NON trovarsi in una delle seguenti situazioni:
 - c) stato di interdizione legale, ovvero interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese e, comunque, tutte le situazioni previste dall'art. 2382 del codice civile;
 - d) assoggettamento a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi della legge 27 dicembre 1956, n. 1423, o della legge 31 maggio 1965, n.575, e della legge 13 settembre 1982, n.646, e successive modificazioni ed integrazioni, salvi gli effetti della riabilitazione;
 - e) condanna con sentenza definitiva, salvi gli effetti della riabilitazione:
 - a pena detentiva per uno dei reati previsti dalla normativa speciale che regola il settore dell'assicurazione, finanziario, del credito, dei valori mobiliari e dei mercati mobiliari nonché dal decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni ed integrazioni;
 - alla reclusione per uno dei delitti previsti nel titolo XI del libro V del codice civile e nel regio decreto del 16 marzo 1942, n. 267;
 - alla reclusione per un tempo non inferiore a un anno per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, contro l'ordine pubblico, contro l'economia pubblica ovvero per un delitto in materia tributaria;
 - alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
 - f) applicazione su richiesta delle parti di una delle pene previste dal precedente punto e), salvo il caso dell'estinzione del reato (nel caso in cui sono state applicate su richiesta delle parti, le pene previste dal precedente punto e), numeri 1) e 2), non rilevano se inferiori a un anno);

REQUISITI DI INDIPENDENZA

- di NON essere coniuge, parente ed affine entro il quarto grado degli Amministratori della Net Insurance S.p.A. e di NON essere coniuge, parente ed affine entro il quarto grado degli Amministratori della controllata Net Insurance Life S.p.A.;
- di NON essere legato alla Net Insurance S.p.A. ed alla sua controllata Net Insurance Life S.p.A. ovvero agli Amministratori della società e ai soggetti di cui al punto precedente da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza;
- di NON svolgere analoga funzione, con la sussistenza di rapporti di lavoro, di rapporti continuativi di consulenza o di prestazione d'opera retribuita o di altri rapporti di natura patrimoniale presso altre società di assicurazione o di riassicurazione, loro controllate o controllanti, tale da comprometterne l'indipendenza (a tal proposito non rilevano gli incarichi ed i rapporti con imprese appartenenti al medesimo gruppo assicurativo);
- *La sottoscritta fa presente che ha attualmente in essere un contratto di consulenza con la Compagnia assicurativa CNP Vita per l'aggiornamento del Modello Organizzativo*

231/2001, che come tale non ritiene che possa compromettere la propria indipendenza in seno al Consiglio di Amministrazione della società;

- La sottoscritta fa inoltre presente, ai fini della valutazione del Consiglio di Amministrazione della società, che il proprio coniuge, Kevin Tempestini, è socio di maggioranza della società di consulenza finanziaria KT&Partners S.r.l. che ha in essere un contratto di “Equity Research” con la società;

DIVIETO DI INTERLOCKING EX ART. 36 D.L. “SALVA ITALIA”: (barrare la casella interessata tra le due seguenti alternative)

- di NON assumere o esercitare analoga carica¹ in imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi² e finanziari concorrenti (dove per concorrenti si intendono le imprese o i gruppi di imprese tra i quali non vi sono rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 7 della L. 10 ottobre 1990, n. 287 e che operano nei medesimi mercati del prodotto e geografici);
- di esercitare analoga carica in imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari, da ritenersi tuttavia non concorrenti in quanto non danno luogo a ipotesi di incompatibilità ai sensi del summenzionato art. 36 per le ragioni di seguito riportate:
 - *la sottoscritta fa presente che dall'ottobre 2018 ricopre il ruolo di Consigliere Indipendente nel CdA del Credito Valtellinese, banca commerciale che distribuisce prodotti bancari e assicurativi. La banca tuttavia non è emittente di prodotti assicurativi e pertanto si ritiene che non operi sullo stesso mercato del Gruppo Net Insurance in quanto emittente di prodotti assicurativi ma non distributore degli stessi. Si ritiene che pertanto i due gruppi non siano da considerare quali concorrenti nel medesimo mercato ai sensi per gli effetti del divieto di “Interlocking” sopramenzionato.*

CAUSE DI SOSPENSIONE

- di NON trovarsi in una delle seguenti situazioni:
 - g) condanna con sentenza non definitiva per uno dei reati di cui al precedente punto e);
 - h) applicazione su richiesta delle parti di una delle pene di cui al precedente punto f), con sentenza non definitiva;
 - i) applicazione provvisoria di una delle misure previste dall'articolo 10, comma 3, della legge 31 maggio 1965, n. 575, da ultimo sostituito dall'articolo 3 della legge 19 marzo 1990, n. 55, e successive modificazioni e integrazioni;
 - j) applicazione di una misura cautelare di tipo personale.

¹ Deve intendersi vietato il cumulo tra qualsiasi carica nel consiglio di amministrazione, gestione, sorveglianza, nel collegio sindacale e in qualità di funzionario di vertice (paragrafo 3, punto 1.2 del Documento congiunto Banca d'Italia, Consob e Isvap sui Criteri per l'applicazione dell'art. 36 del d.l. “Salva Italia” (c.d. Divieto di Interlocking)).

² Con riferimento ai soggetti operanti nel mercato assicurativo (vedi FAQ Banca d'Italia, Consob ed Isvap e Comunicazione ANIA Prot. 252 del 26 giugno 2012), sono esclusi gli intermediari assicurativi e riassicurativi - gli agenti, i subagenti, i broker ed i produttori diretti - ad eccezione delle Banche e degli intermediari finanziari. Questi ultimi rientrano nel divieto, non solo quando operano nel mercato del credito e dei servizi finanziari, ma anche quando intervengono come intermediari di prodotti assicurativi, in concorrenza con tutte le imprese assicurative emittenti del medesimo prodotto, ivi inclusa l'impresa mandante allorché questa distribuisca anche attraverso altri canali.

Il sottoscritto si impegna, inoltre, a comunicare immediatamente all'Impresa di Assicurazione **Net Insurance S.p.A.** e all'IVASS, il venir meno del possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità ed indipendenza, nonché il sorgere di situazioni impeditive o di cause di sospensione, di cui all'articolo 148 del T.U.F., art. 76 del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, art. 36 del D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214 e al D.M. 11 novembre 2011 n. 220.

Milano, li 13/2/2020


Firma



Avv. Anna Doro

Via Cappuccio 14, 20123 Milano

+39 335 7608361 - Email: annadoro@yahoo.it

PROFILO

Anna Doro è un avvocato italiano con esperienza maturata sia in Italia che all'estero (a Londra), in studi italiani e internazionali. Ha lavorato sia come libera professionista che come **General Counsel e Compliance Officer** in gruppi internazionali bancari e assicurativi. Per oltre 10 anni ha ricoperto il ruolo di General Counsel e Compliance Officer prima per l'Italia e poi con la responsabilità di un cluster di Paesi Europei per il gruppo **Citigroup**, successivamente ha coperto lo stesso ruolo in per le sedi Italiane di **Barclays** e **Credit Suisse** e infine per **Generali Italia**. E' stata inoltre incaricata del ruolo ad interim di Direttore Generale (*Acting Country Corporate Officer*) per Citigroup Italia.

Come General Counsel ha gestito team estesi (fino a 100 risorse in Generali) e complessi; ha prestato la propria assistenza direttamente al *senior management* seguendo operazioni finanziarie e societarie e grandi progetti organizzativi; ha gestito in prima persona le **relazioni con le Autorità di Vigilanza, Giudiziarie e Istituzioni pubbliche** o di categoria; ha guidato grandi cambiamenti di business e organizzativi (*change management*) - a seguito di modifiche normative o di scelte strategiche interne (da ultimo ha seguito l'integrazione delle Compagnie Assicurative: Ina Assitalia, Toro e Generali); ha gestito la strategia e l'esecuzione di grandi contenziosi e procedimenti complessi in ambito civile, amministrativo e penale.

E' stata **Membro del Comitato Direttivo di Assosim** dal 2008 al 2011 e dal 2007 al 2010 **Membro del Comitato Esecutivo di AIBE** – Associazione Italiana Banche Estere, oltre che Presidente della Commissione Tecnica “Linee Guida associative per l'implementazione del Modello Organizzativo Legge 231/2001” e Presidente della Commissione Tecnica “Legal and Compliance” della stessa Associazione.

Esperta di **corporate governance** e degli adempimenti che scaturiscono dal **D.lgs 231/2001**, ha maturato una lunga esperienza a partire dal 2003 in merito alla redazione dei Modelli Organizzativi per istituzioni finanziarie, industriali e assicurative ed alle attività proprie degli Organismi di Vigilanza (“OdV”). E' stata **Presidente della Commissione Linee Guida associative per la redazione del Modello Organizzativo 231/2001 per AIBE** (Associazione Italiana Banche Estere). È stata Presidente dell'OdV di **Guccio Gucci S.p.A. e Guccio Logistica S.p.A.** e membro dell'Organismo di Vigilanza di **Citigroup International Limited, Citibank N.A. e Generali Business Solution S.p.A.** È attualmente membro dell'Organismo di Vigilanza di **Telecom S.p.A.**, Presidente dell'OdV del **Gruppo Cellularline** e del gruppo **SECO SpA**.

Attualmente lavora come libera professionista fornendo consulenza legale e regolamentare (finanziaria, bancaria e assicurativa), in materia di Compliance e di Corporate Governance, inclusa la consulenza sui Modelli Organizzativi 231/2001 a varie società tra cui **CNP Vita – Unicredit** e il **Fondo Italiano di Investimento**.

Dal 2018 è **Membro del Collegio Sindacale di Telecom Italia S.p.A.** e **Consigliere Indipendente e Membro del Comitato Rischi** e del **Comitato Nomine del Credito Valtellinese S.p.A.**

CURRICULUM VITAE

Avv. Anna Doro

Via Cappuccio 14, 20123 Milano

+39 335 7608361 - Email: annadoro@yahoo.it

Esperienze Lavorative

**Ottobre 2018 –
Presente**

Gruppo Credito Valtellinese – Creval

Membro indipendente del Consiglio di Amministrazione
Membro del Comitato Rischi
Membro del Comitato Nomine

**Aprile 2018 –
Presente**

TIM (Telecom Italia) S.p.A.

Membro del Collegio Sindacale

**Ottobre 2017 –
Presente**

Organismi di Vigilanza ex D.lgs.231/2001

Membro dell'Odv di **TIM (Telecom Italia) S.p.A.**- Presidente dell'Organismo di Vigilanza **Gruppo Cellularline** - Presidente dell'Organismo di Vigilanza **Seco S.p.A.** e PSM SpA

Libera Professionista – Consulente

Attività professionale come consulente in materia regolamentare (bancaria, finanziaria e assicurativa), di compliance, di governance e 231/2001 – Incarichi recenti: revisione del Modello Organizzativo 231/2001 della Compagnia assicurativa – Progetto Anticorruzione - **CNP Vita – Unicredit**; Revisione e consulenza sul Modello Organizzativo 231/2001 per il **Fondo Italiano di Investimento SGR**;

**Dicembre 2013 –
Settembre 2017**

ASSICURAZIONI GENERALI

Giugno 2016 – settembre 2017 - Gruppo Assicurazioni Generali – Head of Group Regulatory Intelligence - membro del Generali Leadership Group (Generali top 200 manager)

Responsabile Global per le attività di Regulatory Intelligence: relazioni con le autorità legislative e regolamentari Europee ed extra-Europee; analisi dell'impatto strategico delle nuove normative sul Gruppo; predisposizione di linee-guida di Gruppo; coordinamento e monitoraggio dell'implementazione delle nuove regole a livello locale, con attività di project management dei piani di implementazione.

Dicembre 2013/giugno 2016 - Generali Italia - General Counsel - membro del Generali Leadership Group (Generali top 200 manager)

Responsabile, a diretto riporto del Country Manager e del Group General Counsel, dell'area General Counsel: *Affari Legali, Compliance, Antiriciclaggio, Affari Societari, Unità Antifrode, Privacy e 231/2001* (con la gestione di circa 100 risorse) per il perimetro *Country Italy* (Generali Italia S.p.A., Alleanza, Genertel, Genertel Life, DAS, City Life, Genagricola, Generali Business Solutions e Europe Assistance Italia). Il gruppo in Italia conta circa 10 milioni di clienti e oltre 2000 agenzie sul territorio con un fatturato di oltre 20 miliardi di premi all'anno.

Membro del Comitato di Management di Country Italy. Membro del CdA di Generali Business Solutions. Segretario del CdA di Generali Italia S.p.A., sub-holding del gruppo Assicurazioni Generali. Responsabile per la gestione rapporti con le Autorità di Vigilanza e gli organi giudiziari.

**Ottobre 2012
Dicembre 2013**

CREDIT SUISSE

Credit Suisse Group – Italia - *Director* - Responsabile delle funzioni *Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Affari Societari, Data Privacy*. Responsabile dei rapporti con le Autorità di Vigilanza (Banca d'Italia, Consob, UIC, Antitrust) e organi giudiziari. D.lgs. 231/01: responsabile delle attività legali e di compliance relative all'Organismo di Vigilanza della banca italiana e delle filiali italiane delle società estere.

Aprile 2010

31 Dicembre 2011

BARCLAYS

Barclays Bank Plc – Italia, Global Retail Bank - General Counsel

Responsabile dei team *Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Data Privacy, Controllo Interno, SOX* - circa 40 risorse – di supporto ai business Corporate e Retail della Banca, presente in Italia con circa 200 filiali, 100 negozi finanziari e circa 1000 tra agenti e promotori finanziari. Responsabile dei rapporti con le Autorità di Vigilanza e con gli organi giudiziari. D.lgs. 231/01: responsabile delle attività legali e di compliance relative all'Organismo di Vigilanza. Membro del Comitato di Direzione.

2000 – 2010

2009 – 2010

CITIGROUP

Citigroup Italy - Director, Acting Country Corporate Officer

A Riporto del EMEA Country Corporate Officer Responsabilità legale e di franchise ad interim per tutte le attività di Citigroup in Italia. Coordinamento delle attività di business di Citigroup Italy: Global Markets (Fixed Income e Equity sales, cash and derivatives products), ECM, DCM, Global Banking (inclusi Investment Bank and Corporate Bank), Global Transaction Services (Custodian Bank, Cash Management and Trade), Private Banking, Consumer Finance, Credit Cards. Membro del Consiglio di Amministrazione di Citifin S.p.A.

2006 - 2010

Citigroup Italy and Central Europe - Director, General Counsel, Head of Compliance and Internal

Control. *Responsabile della Funzione Legale per l'Europa Centrale* (Romania, Bulgaria, Repubblica Ceca, Slovacchia e Ungheria) e per le funzioni di Legal, Compliance, Antiriciclaggio e Controllo Interno di Citigroup Italia. Responsabile della relazione con tutte le Autorità di Vigilanza (Banca d'Italia, Consob, UIC, ISVAP). Membro del Comitato di management del gruppo in Italia. Membro dell'Organismo di Vigilanza 231/2001 di Citibank NA - Italy e Salomon Brothers International Limited - Italy.

2000 - 2006

Citigroup Italy - Vice President, Counsel Corporate and Investment Bank, Salomon Brothers International Limited, Milano

1996- 2000

CLIFFORD CHANCE

1998 – 2000 Milano – Associate, Finance Department; consulenza regolamentare finanziaria; redazione documentazione prospetti per emissioni di prodotti finanziari

1996 -1998 Londra – Finance Department: consulenza legale e contrattualistica relativa a transazioni in derivati (ISDA) e Capital Markets (Securitizations)

Altri Incarichi

2019 – presente

SECO S.p.A. - Presidente dell'OdV, su nomina del **Fondo Italiano di Investimento SGR**

2014 - 2015

Generali Business Solution – Membro del OdV ex art 231/2001

2012 – 2015

Guccio Gucci S.p.A. e Gucci Logistica S.p.A. (Gruppo Kering) - Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001 delle due principali società del Gruppo Gucci.

2004 – 2009

Citigroup Italia – Membro dell'OdV ex art. 231/2001 di due società del gruppo

2007– 2011

ASSOSIM - Membro del Comitato Direttivo

2007 – 2010

AIBE – Associazione Italiana Banche Estere: Membro del Comitato Esecutivo; Presidente della Commissione Tecnica “Linee Guida Associate per l’implementazione del Modello Organizzativo Legge 231/2001”; Presidente della Commissione Tecnica “Legal and Compliance”

Educazione e Qualifiche Professionali

2009

Borsa Italiana S.p.A. - ACADEMY: “Lettura e Analisi dei Bilanci delle Società Italiane - IFRS”

2009

CITIGROUP - Mentorship Programme for senior women

1997

Ordine degli Avvocati di Firenze – Qualifica di Avvocato

1992

Unione Europea – Regione Lombardia: Master in Diritto Industriale e Diritto d’Autore

1992

Università di Firenze – Laurea in Giurisprudenza (110 e Lode/110)

Pubblicazioni

2012

“**Internal Governance**” a cura di Paola Schwizer, Egea, Milano, 2013

2009

“**L’Internalizzazione sistematica e la negoziazione in conto proprio**” in “La MIFID in Italia”, ITA Edizioni

Lingue
Personale

Italiano: madrelingua; **Inglese:** fluente; **Francese:** elementare
Nata a Firenze il 5 settembre 1965; coniugata, tre figli.