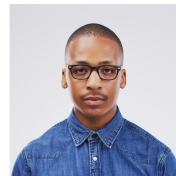


Simone Caruso



Milano, Italia // simone.caruso@gmail.com // +39 348 123 4567 // linkedin.com/in/simonecaruso-compliance

Laureato in Giurisprudenza all'Università Bicocca di Milano con **110/110**, indirizzo Diritto Bancario e Finanziario. Stage di 6 mesi in Mediobanca Private Banking con supporto a **4 audit Banca d'Italia** e analisi di **380 transazioni sospette** per report AML. Certificazione CAMS (ACAMS). Master Banking and Finance Law LUISS (in corso).

ESPERIENZA

Mar 2025 – Ago 2025

Tirocinante Junior Compliance Officer, Mediobanca Private Banking S.p.A., Milano

Stage di 6 mesi nel team Compliance e Antiriciclaggio di Mediobanca Private Banking, con portafoglio di 12 miliardi di euro in gestione per clienti HNWI e UHNWI.

- Supportato la predisposizione della documentazione per **4 audit** della Banca d'Italia in materia di antiriciclaggio, adeguata verifica della clientela e politiche di risk appetite AML
- Analizzato **380 transazioni sospette** per il report trimestrale alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria): classificazione, motivazione della sospetta e decisione su invio della SOS
- Supportato la revisione dei **KYC file** di 120 clienti Private con aggiornamento della profilatura AML da tier 2 a tier 1 per 28 posizioni con elevato profilo di rischio
- Contribuito all'implementazione del modulo GDPR compliance per la gestione dei data retention degli archivi documentali: mappatura di **45 processi** aziendali con identificazione dei trattamenti e basi giuridiche
- Redatto **8 policy notes** interne su novità normative MiFID II, DORA e VI Direttiva AML per aggiornamento del team compliance (18 persone)

Giu 2024 – Dic 2024

Tirocinante - Funzione Legal e Compliance, Banca Valsabbina S.p.A., Milano

Tirocinio in banca locale nella funzione compliance.

- Aggiornato la mappatura normativa della banca con **12 nuovi obblighi** derivanti dalla CRD V e dal Regolamento EMIR Refit
- Supportato la formazione antiriciclaggio obbligatoria di **45 dipendenti** con predisposizione del materiale didattico e registrazione presenze

ISTRUZIONE

Set 2019 – Mar 2025

Titolo e specializzazione, Università degli Studi di Milano-Bicocca, Milano

Voto di laurea: **110/110**. Tesi: La responsabilità degli intermediari finanziari nel sistema di prevenzione del riciclaggio: obblighi di segnalazione, adeguata verifica e responsabilità penale alla luce della VI Direttiva AML.

- Corsi rilevanti: Diritto Bancario, Regolamentazione dei Mercati Finanziari, Diritto Penale dell'Economia, Compliance e Sistema dei Controlli Interni, GDPR

Gen 2026 – Giu 2027

Titolo e specializzazione, Università LUISS Guido Carli, Roma

Master avanzato in modalità part-time in parallelo all'attività professionale. Temi: capital requirements, supervisione BCE/Banca d'Italia, FinTech regulation, DORA.

COMPETENZE

Antiriciclaggio (AML/CFT) • Adeguata Verifica Clientela (KYC/EDD) • Segnalazione Operazioni Sospette (UIF) • MiFID II • GDPR - Mappatura Trattamenti • CRD V / CRR • PSD2 • DORA (Digital Operational Resilience) • Sistema dei Controlli Interni (Banca d'Italia) • Excel / Power BI • DeJure / Normativa • Banche Dati Regolamentari (EBA)

CERTIFICAZIONI

Set 2025 – Ott 2025

CAMS - Certified Anti-Money Laundering Specialist, ACAMS - Association of Certified AML Specialists

LINGUE

Italiano (madrelingua) • Inglese (C1) • Francese (A2)

PROGETTI

Revisione profilatura AML di **120 clienti HNWI**. Upgrading a tier 1 di 28 posizioni ad alto rischio. Report alla funzione AML con identificazione di 4 gruppi di clienti con profilo da monitorare intensivamente.

REFERENZE

Dott.ssa Isabella Ferrara

Head of Compliance and AML, Mediobanca Private Banking S.p.A., i.ferrara@mfpb.it, +39 02 8829 0000

ATTIVITÀ EXTRACURRICOLARE

Mag 2025 – Mag 2025

Relatore - Seminario AIFIRM Milano 2025

Intervento su **AI e compliance bancaria: opportunità e rischi regolamentari** al seminario AIFIRM (Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers). **120 partecipanti** tra risk manager, compliance officer e legali bancari. Materiale distribuito e scaricato 340 volte dal sito AIFIRM.