

MARZIA LAURA MARTINOLI

Via Carlo Goldoni 34, 20129, Milano

3355941131- marzialauram@gmail.com - [profilo linkedin](#)

PROFILO PROFESSIONALE

Avvocato. Da oltre 30 anni mi occupo di regolamentazione bancaria finanziaria, assicurativa, e del risparmio gestito. Ho maturato un'elevata competenza in diritto bancario e degli intermediari finanziari e assicurativi, sia in ambito contenzioso sia stragiudiziale, e inoltre nel settore della normativa di prevenzione e contrasto ai fenomeni di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (*normativa antiriciclaggio*). Ho acquisito una profonda esperienza nello studio e realizzazione di prodotti e servizi bancari, finanziari, nella disciplina degli OICVM e in operazioni straordinarie di aziende appartenenti a gruppi bancari, ivi comprese costituzioni di SIM e SGR e trasformazioni di SIM in banche. Coniugo queste mie competenze con la lunga esperienza processuale maturata in casi significativi di contenzioso in materia bancaria e finanziaria con lo Studio Legale Galgano (1998-2004), di cui sono stata tra i cinque soci fondatori. In qualità di dipendente della società Unione Fiduciaria S.p.A., oltre ad aver maturato una consolidata esperienza nella disciplina delle società fiduciarie, mi sono occupata di Consulenza a Banche e intermediari finanziari e successivamente ho operato presso importanti studi legali quali lo Studio di Consulenza Legale e Tributaria Andersen Worldwide. L'attività formativa e convegnistica completano la mia esperienza professionale, supportata da un processo di continuo miglioramento e sviluppo di competenze per raggiungere obiettivi di eccellenza e soddisfazione dei miei clienti.

COMPETENZE SOFT

- Affidabilità
- Ascolto attivo
- Dedizione alle cause
- Orientamento all'obiettivo
- Concretezza
- Precisione e chiarezza
- Capacità di risolvere i problemi
- Creatività

- Pensiero critico
 - Intelligenza emotiva
 - Capacità di vedere ogni realtà da differenti prospettive
-

ESPERIENZE LAVORATIVE E PROFESSIONALI

Nel corso di più di trent'anni mi sono occupata di:

- Consulenza legale e assistenza stragiudiziale rivolta a Banche, SIM, SGR, Società fiduciarie e società finanziarie italiane (anche regionali) ed estere, Confidi, Compagnie di Assicurazione e a privati in materia Regolamentare bancaria e finanziaria.
- Redazione e aggiornamento per Banche, SIM, SGR di policy e procedure operative per la prestazione dei servizi e di policy e procedure operative AML.
- Identificazione, valutazione e gestione dei rischi di natura legale derivanti dall'applicazione o dalla violazione di norme giuridiche.
- Assistenza professionale nella costituzione di Banche, SIM e Società Finanziarie e Fiduciarie ex art. 106 D.lgs. 385/93 e ss.mm.ii. e nel processo di trasformazione di SIM in Banche.
- Redazione e aggiornamento per Banche, SIM, SGR, Finanziarie, Confidi e Fiduciarie della contrattualistica per la prestazione dei servizi e della documentazione prevista dalla normativa di trasparenza ove applicabile.
- Assistenza professionale in operazioni straordinarie di cessioni di rami d'azienda di SGR e relativi adempimenti inerenti gli OICVM compresi nei rami d'azienda trasferiti
- Redazione per Banche di policy e procedure operative per l'attuazione delle politiche ESG.
- Partecipazione all'Area di competenza ESG all'interno di Grimaldi Studio Legale e co- redattrice del documento per la clientela dello studio dal titolo inerente il Green Asset Ratio (GAR): ESG e la trasparenza nel mondo bancario.
- Assistenza professionale nell'individuazione dei criteri per l'adempimento da parte di Banche e SIM degli obblighi di valutazione dell'adeguatezza delle operazioni in prodotti finanziari anche con riferimento all'attribuzione del grado di rischio e idoneità agli obiettivi temporali dei prodotti finanziari.

- Docenza a convegni organizzati a favore di Banche e Intermediari di Paesi non UE in materia di prestazione in Italia dei servizi di investimento in attuazione della normativa comunitaria e MIFID II.
- Docente in corsi di formazione per dipendenti di Banche, società fiduciarie e società finanziarie ex art. 106 D.lgs. 385/93 ss.mm.ii..
- Gestione di contrattualistica in materia bancaria e finanziaria e degli aspetti ancillari.
- Verifica della correttezza legale di procedure aziendali e segnalazione di problematiche, mancati adempimenti e aggiornamenti legislativi.
- Assistenza a società finanziarie ex art. 106 D.lgs. 385/93 ss.mm.ii. per la gestione della crisi e rapporti con la Banca d'Italia: in tale contesto mi sono occupata, tra l'altro, di assistere professionalmente una società finanziaria autorizzata all'intermediazione in cambi con assunzione di rischio in proprio, come tale vigilata dalla Banca d'Italia, che aveva avuto problemi di inidoneità/insufficienza sopravvenuta del patrimonio di vigilanza, a chiudere *in bonis*.
- Assistenza a Banche e SIM in procedure sanzionatorie e procedimenti di opposizione a provvedimenti sanzionatori dell'Autorità di Vigilanza di settore.
- Mappatura delle aree aziendali e dei processi a rischio anche attraverso la predisposizione per Banche SIM, SGR e intermediari 106 di procedure aziendali anche per le funzioni di controllo (Risk manager, Internal Audit e Compliance).
- Attività di ricerca in campo legislativo e giurisprudenziale con particolare attenzione al diritto privato, commerciale e finanziario.
- Preparazione al processo dei casi di contenzioso e predisposizione di atti giudiziali.
- Stesura di memorandum e redazione di pareri legali.
- Assistenza stragiudiziale, legale in area informatica di società per implementare il programma Archivio Unico Informatico per il software Archimede Unione Fiduciaria.

Ho maturato la suddetta esperienza lavorativa professionale presso:

02/2026 – oggi:	Ashurst LLP - Milano
05/2023 – 02/2026:	DWF branch italiana - Milano
01/2013 – 04/2023:	Grimaldi Studio Legale – Milano
01/2011 – 12/2012:	Studio Legale Delfino e Associati
	Willkie Farr & Gallagher – Milano

07/2008 – 12/2010: Partner Fondatore Studio Legale
Martinoli & Bicecci - Milano

06/2004 – 07/2008: Titolare Studio Legale Martinoli
– Milano

12/1997 – 06/2004: Partner Fondatore Studio Legale
Galgano sede di Milano – Milano

12/1995 – 12/1997: Consulente senior Studio
di Consulenza Legale e Tributaria
(Andersen Worldwide) – Milano

10/1993 – 11/1995: Praticante Studio Legale Avv. Angelo
Contini – Milano

11/1989 – 11/1995: Dipendente Unione Fiduciaria S.p.A.
-Società Fiduciaria e di Servizi delle
Banche Popolari Italiane – Milano

INCARICHI ATTUALI

02/2025 – 05/2026: componente del Comitato Tecnico legale
ABI

11/2023 – 05/2026: Banca Popolare Commerciale: Consigliere di
Amministrazione e, dal mese di maggio 2024, Esponente Responsabile per
l'Antiriciclaggio.

Ho altresì ricoperto le seguenti cariche:

Lloyd Nazionale Italiano in L.C.A.: componente del Comitato di
Sorveglianza (dicembre 2015 - maggio 2022)

Consultinvest SIM S.p.A.: sindaco effettivo (maggio 2013 – dicembre 2015)

SIAC Assicurazioni in L.C.A.: componente del Comitato di Sorveglianza
(dicembre 2020 – dicembre 2021)

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- **Abilitata al patrocinio avanti la Corte Suprema**
- **Laurea in Giurisprudenza (anno 1989),** Università degli Studi di Pavia

- **Perito aziendale e corrispondente in lingue estere** Istituto Marcelline (Milano)

AFFILIAZIONI

Ordine Avvocati di Milano e International Bar Association

DATI ANAGRAFICI

Nome completo: Marzia Laura Elena Martinoli

Nata a: Milano

Il: 18 luglio 1965

C.F.: MRTMZL65L58F205K

Residente in: Milano

Via: Carlo Goldoni 34

CAP: 20129

Autorizzo il trattamento dei dati personali contenuti nel mio CV ex art. 13 del decreto legislativo 196/2003 e art. 13 del regolamento UE 2016/679 sulla protezione dei singoli cittadini in merito al trattamento dei dati personali