



# **Banco Desio**

**RELAZIONE ANNUALE  
SUL  
GOVERNO SOCIETARIO  
E SUGLI ASSETTI PROPRIETARI  
DEL GRUPPO  
AI SENSI DELL'ART. 123-BIS T.U.F.**

**ESERCIZIO 2012**

**(C.d.A. 20 marzo 2013)**

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.  
Sede legale via Rovagnati,1 – 20832 Desio (MB)  
Codice Fiscale n. 01181770155  
Iscritta nel Registro delle Imprese di Monza e Brianza  
Capitale Sociale Euro 67.705.040,00 i.v.  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Iscritta all'Albo delle Banche al Cod. ABI n. 3440/5  
Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza  
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5

## INDICE

1 - PREMESSE GENERALI SUL SISTEMA DI GOVERNO SOCIETARIO E SUL RELATIVO PROGETTO .....	4
1.1. Cenni preliminari sull'assetto attuale	
1.2. Linee guida del sistema di governo societario alla luce delle Disposizioni di Vigilanza	
2 - INFORMAZIONI GENERALI SUGLI ASSETTI PROPRIETARI E SU ALTRI PROFILI SOCIETARI, SULL'ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO E SULLA STRUTTURA DEL GRUPPO .....	8
2.1 Assetti proprietari ed altri profili societari del Banco Desio (art. 123-bis comma 1 TUF)	
2.2 Adesione a un codice di comportamento in materia di governo societario (art. 123-bis comma 2 TUF)	
2.3 Struttura del Gruppo e attività di direzione e coordinamento	
3 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....	17
3.1 Composizione e requisiti	
3.2 Amministratori Indipendenti	
3.3 Funzionamento	
3.4 Attribuzioni	
3.5 Nomina	
4 - SISTEMA DELLE DELEGHE .....	25
4.1 Lineamenti generali	
4.2 Comitato Esecutivo - Amministratore Delegato - Direttore Generale	
4.3 Comitati tecnico/operativi	
5 - CONFLITTI D'INTERESSE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE, SOGGETTI CONNESSI E ART. 136 TUB .....	19
6 - MECCANISMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE - COMITATO NOMINE E REMUNERAZIONE.....	31
7 - SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI - COMITATO CONTROLLO E RISCHI - DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI - PROCESSO DI INFORMATIVA FINANZIARIA .....	22
8 - INFORMAZIONE SOCIETARIA.....	38
9 - COLLEGIO SINDACALE .....	39
10 - RAPPORTI CON GLI AZIONISTI – FUNZIONAMENTO DELL'ASSEMBLEA.....	40
11 - AZIONI DI RISPARMIO – ASSEMBLEA SPECIALE - RAPPRESENTANTE COMUNE .....	42
12 - SOCIETA' DI REVISIONE .....	42
13 - CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....	43

TABELLE ALLEGATE

- 1 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEI COMITATI
- 2 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL COLLEGIO SINDACALE
- 3 - PRINCIPALI CARICHE RICOPERTE DAGLI ESPONENTI
- 4 - SINTESI SULL'ADESIONE ALLE DISPOSIZIONI DEL CODICE DI AUTODISCIPLINA
- 5 - RAFFRONTO TRA ART. 6 CODICE DI AUTODISCIPLINA E PIANO DI STOCK GRANT GRUPPO

## PRINCIPALI DEFINIZIONI UTILIZZATE NELLA PRESENTE RELAZIONE

**TUB:** Testo Unico Bancario - D.Lgs. n. 385/1993 e succ. modifiche e integrazioni.

**TUF:** Testo Unico Finanza - D.Lgs. n. 58/1998 e succ. modifiche e integrazioni.

**Esponenti:** gli Amministratori, i Sindaci effettivi e supplenti, il Direttore Generale ed il Vice Direttore Generale

**Dirigenti con responsabilità strategiche:** il Vice Direttore Generale.

**Dirigente Preposto:** il Dirigente preposto ai documenti contabili come disciplinato dall'art. 154-bis del TUF.

**Banca italiana controllata:** Banco Desio Lazio SpA (per brevità anche "B.D. Lazio").

**Banche Italiane del Gruppo:** la Capogruppo (Banco di Desio e della Brianza SpA o in breve "Banco Desio") e la Banca italiana controllata come sopra definita.

**Gruppo bancario:** il Gruppo bancario come definito dal TUB, comprensivo del Banco Desio (Capogruppo) e delle società bancarie e finanziarie controllate, esclusa pertanto la/le compagnia/e di assicurazione.

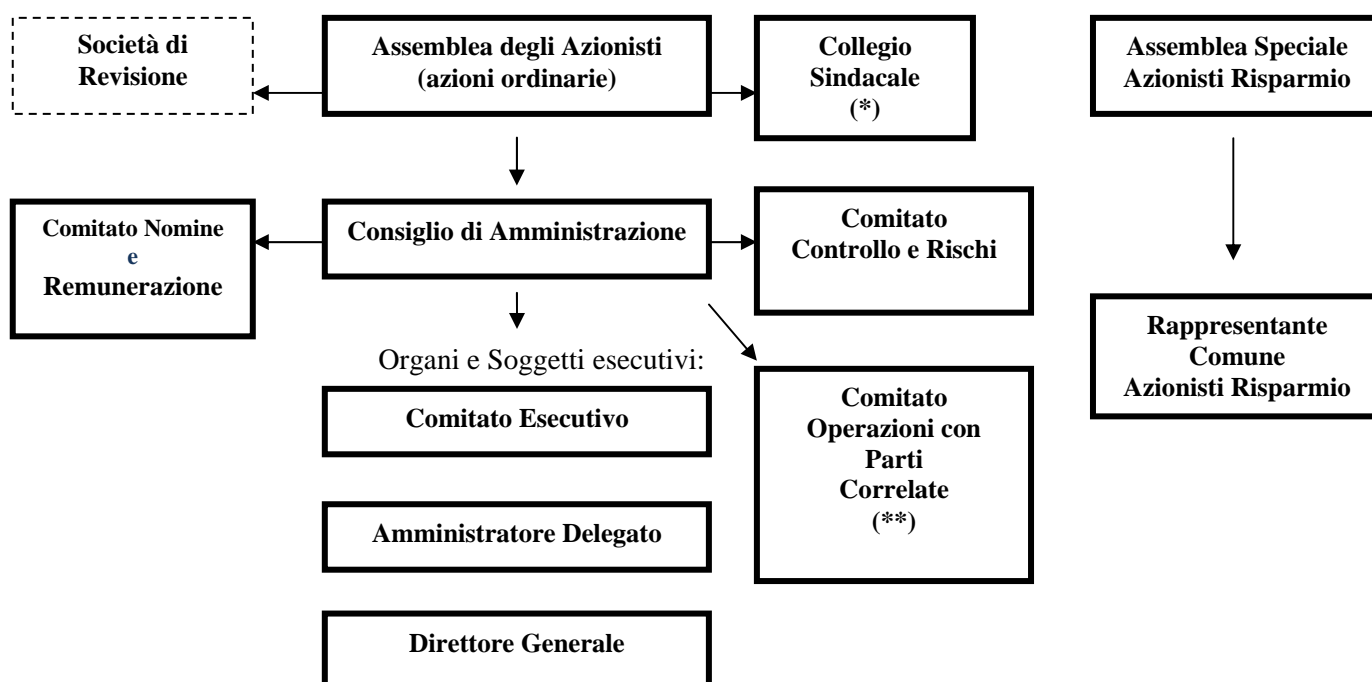
**Gruppo:** il gruppo societario comprensivo del Banco Desio (Capogruppo) e di tutte le società controllate.

**Autorità di Vigilanza:** la Banca d'Italia e la Consob.

## 1 - PREMESSE GENERALI SUL SISTEMA DI GOVERNO SOCIETARIO

### 1.1 Cenni preliminari sull'assetto attuale

Fatti salvi alcuni interventi di razionalizzazione dell'assetto degli Organi inerenti il sistema di controllo interno e del sistema delle deleghe, di cui si dirà oltre, nel corso dell'esercizio 2012 **non sono intervenute variazioni di rilievo sotto il profilo sostanziale nell'assetto complessivo** del governo societario del Banco Desio e del Gruppo. In particolare, la struttura organica del Banco risulta dalla seguente schematizzazione:



Legenda: le freccie indicano i rapporti di nomina tra i principali organi (si rammenta che al C.d.A. compete la nomina anche del Vice Direttore Generale, del Dirigente Preposto e dei Responsabili delle Funzioni di Controllo Interno)

**(\*) il Collegio Sindacale svolge anche i compiti propri dell'Organismo di Vigilanza istituito ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001 (di seguito anche "OdV 231") – In dettaglio, vedasi successivo Paragrafo 7**

(\*\*) il Comitato Operazioni con Parti Correlate è stato istituito con delibera del C.d.A. in data 11 novembre 2010, in ottemperanza a quanto prescritto dal Regolamento Consob n. 17221/2010 – In dettaglio, vedasi successivo Paragrafo 5.

La ripartizione delle funzioni tra Assemblea, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale e Società di Revisione è disciplinata dalla normativa di legge e di vigilanza, alla quale lo Statuto fa riferimento.

Negli aspetti generali, la ripartizione delle funzioni tra:

- i) Organi apicali (Consiglio di Amministrazione, Comitati consultivo/propositivi<sup>1</sup>, Comitato Esecutivo)
- ii) Soggetti esecutivi (Amministratore Delegato e Direttore Generale)
- iii) Comitati tecnico/operativi<sup>2</sup>
- iv) Responsabili delle Funzioni di Revisione Interna, di Risk Management e di Compliance
- v) Dirigente Preposto

è disciplinata, nel rispetto dei vincoli di legge, di vigilanza e di statuto, dal Regolamento Interno Organi Aziendali e di Gruppo (per brevità "Regolamento Interno"), da ultimo aggiornato dal C.d.A. in data 20 dicembre 2012, secondo criteri che verranno dettagliati nei successivi paragrafi. Per gli aspetti specifici non dettagliati dal Regolamento Interno, si fa riferimento alla "Struttura Organizzativa e Descrizione delle Funzioni", ai "Testi Unici" di funzione/processo, a "Procedure Interne" e "Policy", documenti approvati anch'essi dal Consiglio di Amministrazione.

Tra le altre fonti normative interne in tutto o in parte inerenti le materie oggetto della presente Relazione (la maggior parte delle quali sono state recentemente interessate da interventi di razionalizzazione in coerenza con quelli sopra richiamati) vanno segnalate:

1. il Regolamento Assembleare (vedasi successivo paragrafo 10);
2. il Regolamento dei Flussi Informativi per gli Organi Sociali adottato dal C.d.A. in data 19 luglio 2012 ed aggiornato in data 20 dicembre 2012;
3. la Procedura Interna in materia di Informazione Societaria ("Procedura Informazione Societaria"), da ultimo aggiornata dal C.d.A. in data 29 gennaio 2013, contenente, tra l'altro, le disposizioni per il funzionamento degli Organi consiliari con particolare riferimento alla circolazione dei relativi documenti e per la gestione delle informazioni privilegiate e del registro delle persone che vi hanno accesso, nonché delle comunicazioni delle operazioni di Internal Dealing;
4. la Procedura Interna Operazioni con Parti Correlate, Soggetti Connessi (ora congiuntamente definiti come "Soggetti Collegati" e Art. 136 TUB" approvata dal C.d.A. in data 25 novembre 2010 in conformità al Regolamento Consob n. 17221/2010 (vedasi successivo paragrafo 5) e aggiornata in data 21 giugno 2012, nonché da ultimo in data 29 gennaio 2013 in conformità alle Disposizioni di Vigilanza prudenziale in materia di attività di rischio e conflitti d'interessi nei confronti dei soggetti collegati emanate dalla Banca d'Italia nel dicembre 2011 ai sensi dell'Art. 53 TUB;
5. la "Policy" contenente le regole generali per la gestione dei conflitti di interesse in materia di servizi d'investimento, a cui fanno riferimento le procedure con le quali vengono individuate le fattispecie di conflitto d'interesse, anche potenziale, in relazione alla prestazione di qualunque servizio ed attività d'investimento, servizio accessorio, ecc., in attuazione delle disposizioni di recepimento della Direttiva MIFID (vedasi successivo paragrafo 5); tale Policy è confluita in un apposito Testo Unico nel corso del 2012;

---

<sup>1</sup> I Comitati consultivo/propositivi (Comitato Nomine e Remunerazione, Comitato Controllo e Rischi, Comitato per le Operazioni con Parti Correlate) sono composti esclusivamente da membri del C.d.A. e in quanto tali sono definiti "endoconsiliari"

<sup>2</sup> I Comitati tecnico/operativi (Comitato Fidi, Comitato Finanza) sono composti dai Soggetti esecutivi (A.D. e D.G.) e dai Responsabili di determinate funzioni aziendali

6. la “Policy” contenente le regole generali per la disciplina delle c.d. “operazioni personali”<sup>3</sup> sempre in materia di servizi d’investimento e in attuazione delle disposizioni di recepimento della Direttiva MIFID;
7. la “Policy” che definisce la complessiva propensione al rischio del Gruppo (“Risk Appetite”), intesa come l’ammontare massimo di capitale che il Gruppo è disposto a mettere a disposizione per la copertura dei rischi a fronte di un determinato rendimento atteso e che contiene le regole generali per la gestione dei rischi aziendali con riferimento a ciascuna tipologia di rischio indicata dalle Disposizioni di Vigilanza Prudenziale della Banca d’Italia, adottata dal Consiglio in data 6 dicembre 2012;
8. la “Policy” contenente le regole generali per la gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, adottata dal Consiglio in data 20 dicembre 2012, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione, procedure e controlli interni in materia emanate dalla Banca d’Italia nel marzo 2011 ai sensi del D. Lgs. n. 231/2007 e del D. Lgs. n. 109/2007;
9. il Testo Unico del sistema dei controlli interni da ultimo aggiornato dal C.d.A. in data 20 dicembre 2012;
10. il Testo Unico del sistema di remunerazione e incentivazione approvato dal C.d.A. in data 20 marzo 2012.

\* \* \*

Nell’esposizione si è mantenuto lo schema tradizionale che, in assenza di disposizioni cogenti in materia, tiene conto delle linee guida raccomandate a suo tempo da Borsa Italiana S.p.A. e da Assonime, nonché del “format” non vincolante diffuso dalla stessa Borsa Italiana nella IV edizione del febbraio 2013.

In tale contesto, ai fini di quanto indicato al paragrafo 3. del citato “format”, si è mantenuta l’acclusa Tabella 4, contenente lo schema riepilogativo dello stato di recepimento delle raccomandazioni del Codice di Autodisciplina delle Società Quotate di cui al successivo paragrafo 2.2<sup>4</sup> (per brevità “il Codice di Autodisciplina”).

La presente Relazione:

- è redatta ai sensi dell’art. 123-bis del T.U.F., che prescrive una serie di informazioni sugli assetti proprietari, sulle pratiche di governo societario, sui sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno relativi al processo di informativa finanziaria, sulla composizione e sul funzionamento degli organi

<sup>3</sup> Per Operazione Personale si intende, ai fini specifici della citata “Policy”, l’acquisto o la vendita di strumenti finanziari realizzata da, o per conto di, un Soggetto Rilevante, qualora sia soddisfatta almeno una delle seguenti condizioni:

- a. il Soggetto Rilevante agisce al di fuori dell’ambito delle attività che compie in qualità di Soggetto Rilevante;
- b. l’operazione è eseguita per conto di una qualsiasi delle persone seguenti:
  - i. il Soggetto Rilevante;
  - ii. una persona con cui il Soggetto Rilevante ha “Rapporti di Parentela” o “Stretti Legami”;
  - iii. una persona che intrattiene con il Soggetto Rilevante relazioni tali per cui il Soggetto Rilevante abbia un interesse significativo, diretto o indiretto, nel risultato dell’operazione che sia diverso dal pagamento di competenze o commissioni per l’esecuzione dell’operazione.

Per Soggetti Rilevanti si intendono i soggetti appartenenti a una delle seguenti categorie riferite a ciascuna Società del Gruppo:

- a) i membri degli “Organi aziendali” (intesi, anche nel seguito, come il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale);
- b) i soci che detengono una partecipazione rilevante nel capitale della Capogruppo e delle Società del Gruppo;
- c) i dirigenti (incluso, anche nel seguito, il Direttore Generale);
- d) i dipendenti;
- e) i lavoratori somministrati e a progetto che partecipino alla prestazione di servizi di investimento e all’esercizio di attività di investimento;
- f) le persone fisiche che partecipino direttamente alla prestazione di servizi alla Capogruppo e alle Società del Gruppo sulla base di un accordo di esternalizzazione avente per oggetto la prestazione di servizi di investimento o servizi accessori.

Per soggetti con cui il Soggetto Rilevante ha Rapporti di Parentela si intendono:

- a. il coniuge (non legalmente separato) o il convivente more uxorio del Soggetto Rilevante;
- b. i figli del Soggetto Rilevante;
- c. ogni altro parente entro il quarto grado del Soggetto Rilevante (i.e. genitori, nonni, bisnonni, nipoti, cugini di primo grado, zii e prozii) che abbia convissuto per almeno un anno con il Soggetto Rilevante alla data dell’Operazione Personale.

Per soggetti con cui il Soggetto Rilevante ha Stretti Legami si intendono una o più persone fisiche o giuridiche legate ad un Soggetto Rilevante:

- a) da una partecipazione (ossia dal fatto di detenere direttamente o tramite un legame di controllo, il 20% o più dei diritti di voto o del capitale di un’impresa);
- b) da un legame di controllo.

<sup>4</sup> Codice di Autodisciplina delle Società Quotate – Borsa Italiana – Edizione 2011

assembleari, consiliari e di controllo; la società di revisione è chiamata ad esprimere un giudizio di coerenza su alcune delle informazioni richieste;

- è approvata dal C.d.A., previa valutazione degli Amministratori Indipendenti ai sensi di una specifica raccomandazione del Codice di Autodisciplina come recepito nel Regolamento Interno<sup>5</sup>. Tale valutazione è allegata alla Relazione stessa (Allegato A);
- è pubblicata, ancorché come documento distinto, congiuntamente alla Relazione sulla Gestione, nella quale sono peraltro contenuti i dovuti rimandi. Parimenti, contiene rinvii alla documentazione di bilancio (Nota Integrativa, Relazione sulla Gestione, ecc.), nonché alla Relazione sulla Remunerazione di cui al successivo alinea, per le informazioni in essa contenute che altrimenti risulterebbero duplicate;
- è altresì pubblicata unitamente alla Relazione sulla Remunerazione redatta ai sensi dell'art. 123-ter del T.U.F.. Quest'ultima contiene anche le informazioni richieste dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 30.3.2011 in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari.

La pubblicazione della presente Relazione e della citata Relazione sulla Remunerazione avviene anche sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) alla sezione "Corporate Governance".

## **1.2 Linee guida del sistema di governo societario alla luce delle Disposizioni di Vigilanza**

Come noto, già nel corso del 2008 la Banca d'Italia ha emanato disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche (di seguito "il Provvedimento della Banca d'Italia" o più brevemente "il Provvedimento")<sup>6</sup> che disciplinano il ruolo e il funzionamento degli organi di amministrazione e controllo, rimettendo all'autonomia degli intermediari la concreta individuazione - nell'ambito delle linee applicative tracciate dall'Autorità di Vigilanza - delle soluzioni più idonee a realizzare, secondo criteri di proporzionalità, i principi generali in materia (tra cui viene in particolare richiamato, nelle premesse, il Codice di Autodisciplina).

Il sistema di governo societario risultante dagli interventi di adeguamento posti in essere già nel corso del 2009 (improntato al mantenimento del modello tradizionale di amministrazione e controllo e all'affinamento di alcuni meccanismi di funzionamento del modello stesso) è caratterizzato da tre livelli normativi e cioè Statuto, Regolamento Interno, Testo Unico Sistema Controlli Interni, di cui vengono di seguito riassunti gli aspetti salienti:

### **1.2.1. Statuto**

Compiti e poteri degli organi sociali

#### **A.1 Consiglio di Amministrazione**

All'organo con funzione di supervisione strategica sono riservate innanzitutto le decisioni concernenti le linee e le operazioni strategiche nonché i piani industriali e finanziari; tale previsione è inserita sia nello Statuto della Capogruppo, sia nello Statuto della Banca italiana controllata (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 3).

Tra le altre attribuzioni non delegabili, è riservata al C.d.A. anche la nomina dei responsabili delle funzioni di revisione interna e di conformità e la definizione degli elementi essenziali dell'architettura complessiva del

---

<sup>5</sup> gli Amministratori Indipendenti si riuniscono almeno una volta all'anno in assenza degli altri Amministratori (di norma in occasione dell'approvazione della Relazione Annuale sul Governo Societario e al fine di esprimere una propria valutazione sugli aspetti di loro competenza).

<sup>6</sup> Provvedimento Banca d'Italia del 4.3.2008 disponibile anche sul sito internet [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), dove sono reperibili anche le altre disposizioni di vigilanza citate nella presente Relazione, nonché le note applicative al citato Provvedimento emanate in data 11.1.2012.

sistema dei controlli interni<sup>7</sup> (previo parere favorevole del Collegio Sindacale); tale previsione è inserita nello Statuto delle Banche Italiane del Gruppo (ancorché nella Banca italiana controllata risulti concretamente riferita a funzioni svolte dalla Capogruppo in virtù degli accordi di outsourcing, con particolare riferimento alle funzioni di revisione interna, di compliance e di risk management).

## **A.2 Collegio Sindacale**

L'organo con funzioni di controllo vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della banca. Per l'importanza che detti compiti rivestono a fini di vigilanza, il TUB (art. 52) ha predisposto un meccanismo di collegamento funzionale con l'Autorità di Vigilanza: l'organo di controllo deve informare senza indugio la Banca d'Italia di tutti i fatti o gli atti di cui venga a conoscenza che possano costituire una irregolarità nella gestione delle banche o una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria. A tali fini lo Statuto della banca assegna al Collegio Sindacale i relativi compiti e poteri, che sono riportati integralmente nello Statuto stesso, secondo l'articolazione indicata dal par. 2.2 del Provvedimento della Banca d'Italia.

Inoltre, nell'ambito dei richiamati interventi di razionalizzazione dell'assetto degli Organi inerenti il sistema di controllo interno, il Collegio Sindacale ha assunto, in data 27 settembre 2012, le funzioni di OdV 231, tenuto conto di quanto disposto dal comma 4 bis dell'art. 6 del citato D.Lgs 231/2001, introdotto dall'art. 14, comma 12, L. 12 novembre 2011 n. 183 (c.d. "Legge di stabilità 2012"), nonché di una specifica indicazione del Codice di Autodisciplina.

## **B. Composizione degli organi sociali**

Per la Capogruppo è come noto vigente la disciplina del "voto di lista" per l'elezione dei componenti del C.d.A. e del Collegio Sindacale, già introdotta nello Statuto in virtù dell'art. 147-ter e dell'art. 148 TUF.

Inoltre, è stato avviato dal Consiglio di Amministrazione, in data 28 febbraio 2013, l'iter per l'adeguamento dello Statuto alla disciplina delle "quote di genere" introdotta nei citati articoli del TUF dalla Legge n. 120/2011.

Per dettaglio, vds. succ. par. 3 e 9. Nello Statuto della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A), così come in quello della Capogruppo, è inserita la figura degli "**amministratori indipendenti**" sulla base di analoghi requisiti.

## **C. Meccanismi di remunerazione e incentivazione.**

Per le Banche Italiane del Gruppo, è riportato sinteticamente quanto previsto dal par. 4 del Provvedimento della Banca d'Italia: i) nello Statuto stesso quanto ai principi generali, laddove è previsto che l'assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati, approva le politiche di remunerazione, inclusi i piani basati su strumenti finanziari; ii) nel Regolamento Interno quanto alle linee applicative (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 6).

### **1.2.2. Regolamento Interno**

Per quanto concerne le disposizioni regolamentari che presentano caratteri di complementarietà rispetto alle disposizioni statutarie di cui al precedente paragrafo 1.2.1, sono recepite nel Regolamento Interno delle Banche

---

<sup>7</sup> Tra gli "elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli", il par. 2.2 del Provvedimento della Banca d'Italia indica "poteri, responsabilità, flussi informativi, gestione dei conflitti d'interesse"



Italiane del Gruppo le linee applicative del Provvedimento della Banca d'Italia di cui ai punti A.2) Collegio Sindacale e C) Meccanismi di remunerazione e incentivazione (per maggior dettaglio vds. anche succ. par. 6).

Con riferimento al punto B) Composizione degli organi sociali, sono estesi al Regolamento Interno della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) i limiti generali al cumulo degli incarichi rispettivamente degli Amministratori e dei Sindaci, in parte analoghi a quelli già adottati, per legge e/o per autodisciplina, presso la Capogruppo (per maggior dettaglio, vds. anche succ. par. 3 e 9). E' inoltre stabilito, nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo, che i Sindaci non possano assumere cariche in organi diversi dal Collegio Sindacale presso altre società del Gruppo, nonché presso società nelle quali il Banco Desio detenga, direttamente o indirettamente, una partecipazione strategica<sup>8</sup>.

Nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo sono presenti gli elementi necessari per delimitare il perimetro delle attività di "controllo in senso lato" in capo a ciascuno degli Organi apicali (C.d.A., Collegio Sindacale, Comitato il Controllo e Rischi) e dei Soggetti esecutivi (Amministratore Delegato e Direttore Generale).

Per quanto sopra, è inserito nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo un articolo dedicato al Collegio Sindacale, in cui sono ora disciplinati anche i compiti che il Collegio stesso svolge in veste di OdV 231 nell'ambito di quanto previsto dal Modello di organizzazione, gestione e controllo adottato ai sensi del citato D.Lgs. 231/2011 (di seguito anche "MOG 231").

Con riferimento al ruolo del Presidente del Consiglio di Amministrazione, che secondo i principi generali enunciati nel medesimo Provvedimento, svolge l'importante funzione di favorire la dialettica interna e assicurare il bilanciamento dei poteri, è esplicitato nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo che "il Presidente promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario, garantendo l'equilibrio di poteri rispetto all'Amministratore Delegato e agli eventuali altri Amministratori esecutivi, nonché al Direttore Generale"; a tal fine, il Presidente "sovrintende all'organizzazione dei lavori del Consiglio e alla circolazione delle informazioni relative a tali lavori, promuovendo il costante svolgimento del ruolo di supervisione strategica del Consiglio stesso" e "si pone come interlocutore del Collegio Sindacale e dei Comitati consultivo/propositivi costituiti all'interno del Consiglio di Amministrazione".

In ottemperanza a quanto precisato dalla stessa Banca d'Italia nella nota di chiarimenti del 27.02.2009, è altresì esplicitato che il Presidente (salvi i casi di particolare urgenza in cui può eccezionalmente assumere, a norma di Statuto, decisioni di competenza del Consiglio) non è titolare di deleghe operative e non svolge individualmente, neppure di fatto, funzioni gestionali. Peraltro, per effetto dell'appartenenza al Comitato Esecutivo e tenuto conto dell'evoluzione della frequenza delle riunioni e dell'ampiezza delle competenze di quest'ultimo, il Presidente viene ora considerato Amministratore Esecutivo (vedasi successivo paragrafo 4).

---

<sup>8</sup> Come precisato dal par. 2.2.e) del Provvedimento della Banca d'Italia, per "strategica" si intende a tal fine la partecipazione che sia almeno pari al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria della società partecipata e al 5% del patrimonio di vigilanza consolidato del gruppo bancario.

### **1.2.3. Testo Unico del Sistema dei Controlli Interni**

#### **1.2.3.1 - PRINCIPI GENERALI DEL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI**

Il Sistema dei Controlli Interni è costituito dell'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative che mirano ad assicurare il rispetto delle strategie aziendali e il conseguimento delle seguenti finalità:

- conformità dell'operatività rispetto alle strategie aziendali ed alle norme interne ed esterne all'azienda;
- performance in termini di ottimizzazione dei processi, anche attraverso la corretta allocazione delle risorse e la consapevole assunzione dei rischi;
- salvaguardia del valore delle attività e dei flussi di reddito;
- informazione, per garantire la qualità e l'integrità delle informazioni rilevanti per i processi decisionali interni ed il contesto esterno;
- miglioramento, per garantire nel continuo azioni correttive per l'eliminazione delle carenze e la coerente evoluzione dei presidi organizzativi rispetto alle strategie aziendali ed al contesto di riferimento.

Indipendentemente dalle strutture organizzative coinvolte, si possono individuare tre tipologie di controlli:

- controlli di linea: consistono nella serie di verifiche di "routine" svolte dalle stesse strutture produttive o incorporate nelle procedure (anche informatiche), ovvero eseguite nell'ambito dell'attività di back-office.
- controlli sulla gestione dei rischi: sono controlli che hanno l'obiettivo di concorrere alla definizione di metodologie di misurazione del rischio, di verificare il rispetto dei limiti assegnati alle varie funzioni operative e la coerenza dell'operatività delle singole aree produttive con gli obiettivi di rischio/rendimento assegnati per le singole fattispecie di rischio, nonché di assicurare la conformità alla normativa di riferimento.
- attività di revisione interna (internal auditing): è l'attività volta a individuare andamenti anomali, violazioni delle procedure e della regolamentazione, nonché a valutare la funzionalità del complesso Sistema dei Controlli Interni.

In riferimento al Sistema dei Controlli Interni di Gruppo, la Capogruppo, nel quadro dell'attività di direzione e coordinamento del Gruppo, esercita:

- a) un controllo strategico sull'evoluzione delle diverse aree di attività in cui il gruppo opera e dei rischi incombenti sul portafoglio di attività esercitate;
- b) un controllo gestionale volto ad assicurare il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale sia delle singole società sia del gruppo nel suo insieme;
- c) un controllo tecnico-operativo finalizzato alla valutazione dei vari profili di rischio apportati al gruppo dalle singole controllate.

Per maggiori dettagli sui singoli Organi e funzioni operanti nell'ambito del Sistema dei Controlli Interni, si rimanda al successivo Paragrafo 1.2.3.2.

I principi generali enunciati valgono anche per la Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A), nonché per le altre società controllate, con le dovute limitazioni e adattamenti dettati dalle peculiarità organizzative ed operative che le stesse entità presentano a seconda del loro settore di attività (bancario, finanziario, assicurativo, ecc.) ovvero del loro ordinamento di localizzazione (italiano, lussemburghese, svizzero, ecc.), nonché delle

procedure di liquidazione e/o degli iter di cessione in corso per talune di esse (vedasi in dettaglio successivo paragrafo 2.3).

Il Testo Unico del Sistema dei Controlli Interni è stato rivisto in data 20 dicembre 2012 al fine di allinearlo ai richiamati interventi di razionalizzazione sull'assetto degli Organi e sui relativi flussi.

### **1.2.3.2 ORGANI E FUNZIONI DEL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI**

Il Sistema dei Controlli Interni, in linea con le disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia e i principi previsti dal Codice di Autodisciplina, è costituito dai seguenti organi e funzioni ai quali sono attribuite le seguenti principali responsabilità in materia di controllo interno:

#### **ORGANI DI GOVERNO<sup>9</sup> E CONTROLLO**

- **Consiglio di Amministrazione**, che nell'ambito delle sue più ampie responsabilità di governo approva, anche a livello di Gruppo, gli orientamenti strategici, le politiche di gestione del rischio e l'assetto dei sistemi di controllo interno aziendale e di Gruppo;
- **Collegio Sindacale** che, quale organo con funzioni di controllo, **vigila** sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della Banca, svolgendo altresì il controllo sulle attività in materia di revisione contabile come previsto dal D.Lgs. n. 39/2010; inoltre, nello svolgimento delle funzioni di Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/2001 vigila sul funzionamento e l'osservanza del Modello Organizzativo 231 e ne cura l'aggiornamento;
- **Comitato Controllo e Rischi**, che, in veste di organo propositivo/consultivo, assiste il Consiglio di Amministrazione nell'espletamento dei compiti ad esso attribuiti in materia di Sistema dei Controlli Interni e, in particolare, nella valutazione del grado di efficienza e di adeguatezza del sistema di gestione, misurazione e controllo dei rischi.

#### **AMMINISTRATORE DELEGATO E DIRETTORE GENERALE**

- **Amministratore Delegato**, al quale - in veste di "Amministratore incaricato del sistema di controllo e di gestione dei rischi"- spetta il compito di supervisionare l'attuazione degli indirizzi e linee guida stabiliti dal Consiglio di Amministrazione in materia di gestione dei rischi e di controllo interno di Gruppo;
- **Direttore Generale**, al quale spetta il compito di predisporre, in qualità di soggetto preposto alla gestione del personale e all'organizzazione e funzionamento delle strutture aziendali, le misure necessarie ad assicurare il mantenimento di un sistema dei controlli interni efficiente ed efficace commisurato ai rischi connessi con l'operatività aziendale.

#### **FUNZIONI DI CONTROLLO INTERNO**

- **Dirigente Preposto**, a cui spetta - ai sensi dell'art. 154-bis del TUF - il compito di definire e mantenere un modello organizzativo e di **controllo sull'informativa finanziaria** del Gruppo, finalizzato a garantire l'affidabilità e l'integrità delle informazioni contabili e gestionali; maggiori informazioni sulle principali

---

<sup>9</sup> Il concetto di "governo" è riferito alle definizioni di "supervisione strategica" e "gestione" ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia 4.3.2008 sul governo societario

caratteristiche dei sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti in relazione a tale processo, sono fornite – ai sensi dell’art. 123-bis comma 2 – nel successivo paragrafo 7;

- **Funzione di Compliance**, alla quale è attribuito il compito di gestire e presidiare, a livello di Gruppo, il rischio di non conformità alle norme;
- **Funzione di Risk Management**, a cui spetta il compito di misurare e monitorare l’esposizione del Gruppo alle diverse tipologie di rischio, in particolare ai rischi di mercato, credito, tasso, liquidità ed operativi;
- **Funzione di Revisione Interna**, a cui spetta il compito di svolgere le verifiche volte ad assicurare che il Sistema dei Controlli Interni aziendale e di gruppo, nel suo complesso, sia adeguato e funzionante.

## **ALTRE FUNZIONI AZIENDALI**

- **Responsabili di unità organizzative aziendali** (Direzioni, Aree, Uffici, Settori, Filiali, ecc.) a cui spetta il compito di assicurare l’attuazione dei controlli di linea previsti ovvero necessari per l’efficace presidio dei rischi connessi con l’operatività posta in essere nell’ambito delle rispettive unità organizzative.

## **2 - INFORMAZIONI GENERALI SUGLI ASSETTI PROPRIETARI E SU ALTRI PROFILI SOCIETARI, SULL’ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO E SULLA STRUTTURA DEL GRUPPO**

Il presente paragrafo contiene le informazioni sugli assetti proprietari e sul profilo societario **ai sensi dell’art. 123-bis TUF**, nonché sulla struttura del gruppo e le attività di direzione e coordinamento, secondo le diverse discipline bancarie e civilistiche. Ove non diversamente specificato, le informazioni di seguito elencate si riferiscono alle Banche Italiane del Gruppo.

### **2.1 ASSETTI PROPRIETARI ED ALTRI PROFILI SOCIETARI DEL BANCO DESIO (art. 123-bis TUF, comma 1)**

#### **a) Struttura del capitale sociale**

Il capitale sociale del Banco Desio, interamente sottoscritto e versato, è composto da un totale di n. 130.202.000 azioni (da nominali Euro 0,52 l’una), delle quali n. 117.000.000 azioni ordinarie (90% circa del totale) e n. 13.202.000 azioni di risparmio non convertibili (10% circa del totale).

Le azioni ordinarie, quotate dal 1995 al MTA, conferiscono ai titolari i diritti e gli obblighi previsti dalle norme vigenti (in particolare, il diritto agli utili ed il diritto di voto di cui agli artt. 2350 e 2351 c.c.), senza deroghe o limitazioni statutarie.

Le azioni di risparmio non convertibili, emesse in sede di aumento del capitale sociale e quotate al MTA nel 1999, hanno le seguenti caratteristiche particolari, definite dalla normativa speciale (art. 145 del TUF) e dallo Statuto:

- sono prive del diritto di voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie;
- possono essere al portatore, salvo quelle eventualmente detenute dagli Esponenti;
- non sono convertibili, in via facoltativa, in azioni ordinarie;
- godono di un privilegio nella ripartizione dell’utile di esercizio, che non deve essere mai inferiore al 7% del loro valore nominale e deve essere complessivamente superiore del 20% rispetto a quello spettante alle azioni ordinarie;
- in caso di liquidazione della società, hanno la prelazione nel rimborso del capitale per l’intero loro valore nominale;
- in caso di esclusione dalle negoziazioni delle azioni ordinarie o di risparmio in tutti i mercati regolamentati

italiani o di altri Stati dell'Unione Europea, le azioni di risparmio si trasformano automaticamente in azioni nominative, o al portatore qualora consentito dalla legge, con diritto di voto limitato alle delibere dell'Assemblea Straordinaria, fermi i privilegi patrimoniali di cui sopra.

Per l'organizzazione della categoria si rimanda al paragrafo 11.

Non sono state emesse né è prevista per statuto la facoltà di emettere altre particolari categorie di azioni o di strumenti finanziari partecipativi forniti di specifici diritti patrimoniali o amministrativi.

In data 29 novembre 2011 l'Assemblea Straordinaria ha deliberato un aumento gratuito del capitale sociale, ai sensi dell'art. 2349 c.c., in via scindibile, di massimi nominali Euro 520.000 corrispondenti a un numero massimo di 1.000.000 di azioni ordinarie del valore nominale di Euro 0,52 cadauna, a servizio del Piano di Stock Grant a favore del management del Gruppo Banco Desio, da emettere a cura del Consiglio di Amministrazione in più tranches, nei termini e alle condizioni previsti dal Piano stesso, che è stato adottato ai fini dell'allineamento del Sistema d'incentivazione del Gruppo alle citate Disposizioni di Vigilanza in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione. Per ulteriori dettagli si rimanda all'apposito Documento Informativo del Piano di Stock Grant, di cui all'art. 114-bis del T.U.F e all'art. 84-bis del Regolamento Consob n. 11971/99, che è a disposizione anche sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sezione "Investor Relations / Assemblee / Assemblee 2011", nonché in allegato alla Relazione sulla Remunerazione di cui all'art. 123-ter T.U.F.

#### **b) Restrizioni al trasferimento delle azioni**

Non sono previste restrizioni volontarie o statutarie alla circolazione delle azioni, quali limiti al possesso azionario o clausole di gradimento. Peraltro, l'assunzione di partecipazioni nel capitale delle banche che comportino il superamento di determinate soglie percentuali è soggetta ai vincoli stabiliti dal TUB e dalle Disposizioni di Vigilanza.

#### **c) Partecipazioni rilevanti**

Gli azionisti detentori di partecipazioni nel Banco Desio **superiori al 2%** risultano i seguenti alla data del 31.12.2012:

##### **- quanto al capitale rappresentato da complessive n. 117.000.000 azioni ordinarie:**

- Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A.	52,92% (partecipazione di controllo)
- Avocetta S.p.A.	8,60%
- Lado Stefano (di cui 5,88% tramite Vega Finanziaria S.p.A.)	7,93%
- Gavazzi Gerolamo (di cui 2,25% tramite Averla S.p.A.)	2,65%

##### **- quanto al capitale rappresentato da complessive n. 13.202.000 azioni di risparmio:**

- Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A.	44,69%
- Avocetta S.p.A.	10,62%
- Lado Stefano (di cui 4,33% tramite Vega Finanziaria S.p.A.)	6,06%
- Gavazzi Gerolamo (di cui 3,58% tramite Averla S.p.A.)	3,96%

Le informazioni sulle partecipazioni rilevanti sono acquisite principalmente sulla base delle rilevazioni a Libro Soci, nonché delle segnalazioni pervenute alla società ai sensi dell'art. 114, comma 7 del TUF (Internal Dealing) e dell'art. 120 del TUF (Assetti Proprietari).

#### **d) Titoli che conferiscono diritti speciali di controllo**

Non sono emessi titoli che conferiscono diritti speciali di controllo.

#### **e) Partecipazione azionaria dei dipendenti: meccanismo di esercizio del voto**

Vedasi quanto riportato alla precedente lettera a) con riferimento al Piano di Stock Grant 2011-2013 a favore del management del Gruppo Banco Desio, nonché nell'apposito Documento Informativo ivi menzionato.

#### **f) Restrizioni al diritto di voto**

Non esistono restrizioni al diritto di voto, eccettuata la limitazione sopra citata per le azioni di risparmio e fatti salvi gli altri divieti previsti dalla normativa speciale (ad esempio per mancata autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni rilevanti, insussistenza dei requisiti di onorabilità dei partecipanti al capitale, mancato assolvimento di determinati obblighi di comunicazione a Banca d'Italia e Consob, ecc.).

#### **g) Accordi tra soci**

Non risultano sussistere patti parasociali o accordi tra i soci, previsti dalle norme vigenti (art. 20 TUB e art. 122 TUF).

#### **h) Clausole di cambiamento di controllo**

Il Banco Desio e/o le sue controllate non hanno in essere accordi significativi, la cui efficacia sia subordinata o che si modifichino o si estinguano in caso di cambiamento del controllo del Banco stesso. Per completezza, si precisa che sono stati stipulati accordi della specie con riferimento all'eventuale cambiamento del controllo e conseguente uscita dal perimetro del Gruppo Banco Desio di società controllate.

#### **i) Indennità degli amministratori in caso di scioglimento anticipato del rapporto**

Si rinvia integralmente a quanto riportato al paragrafo 6 della Relazione sulla Remunerazione.

#### **l) Nomina e sostituzione degli amministratori e dei sindaci e modifiche statutarie**

A decorrere dall'esercizio 2008, la nomina del C.d.A. del Banco Desio è disciplinata dalla nuova procedura, recepita dallo Statuto, in attuazione dell'art. 147-ter e dell'art. 148 TUF.

Il C.d.A. è composto da un minimo di 8 ad un massimo di 11 membri, secondo determinazioni dell'Assemblea, ed è nominato col voto di lista "maggioritario" che, in caso di presentazione di due o più liste di candidati, prevede la nomina di tutti gli amministratori meno uno dalla lista che ottenga il maggior numero di voti espressi in assemblea (lista di maggioranza); un amministratore è nominato dalla lista di minoranza che abbia ottenuto il maggior numero di voti espressi dopo la lista di maggioranza, purché il numero di voti sia almeno pari alla metà del quorum necessario per la presentazione delle liste e a condizione che la lista di minoranza non sia collegata ai soci che hanno presentato o votato la lista di maggioranza.

Le liste possono essere presentate da azionisti titolari di azioni ordinarie pari almeno al 2,5% del capitale sociale rappresentato da azioni ordinarie e devono essere presentate almeno 25 giorni prima dell'Assemblea, corredate da:

- la documentazione comprovante l'identità dei soci e la loro legittimazione alla presentazione della lista;
- le singole dichiarazioni di accettazione della candidatura e di possesso dei requisiti prescritti, inclusi gli eventuali requisiti di indipendenza, nonché i curricula vitae dei candidati;
- le dichiarazioni, dei soci che presentano liste di minoranza, di assenza di collegamento con gli azionisti di maggioranza.

Nel caso di cessazione dell'amministratore nominato dalla lista di minoranza, il C.d.A. è tenuto a cooptare, ove possibile, un candidato non eletto presente nella medesima lista. In ogni caso, in occasione dell'Assemblea chiamata a deliberare sulla sostituzione dell'amministratore eletto dalle minoranze, le candidature potranno essere presentate solo da soci diversi e non collegati a quelli che hanno presentato e votato la lista di maggioranza all'epoca dell'elezione del C.d.A. e la nomina del consigliere avviene a maggioranza relativa.

Per il Collegio Sindacale si applica analoga procedura con le seguenti varianti:

- due sindaci effettivi e due supplenti sono nominati dalla lista di maggioranza;
- un sindaco effettivo, che assumerà la carica di Presidente, ed un supplente, sono nominati dalla prima lista di minoranza non collegata ai soci di maggioranza, qualunque sia il numero di voti ottenuti.

- nel caso in cui nei 25 giorni precedenti l'assemblea, sia stata regolarmente presentata la sola lista di maggioranza, il termine per il deposito di liste di minoranza è prorogato di 3 giorni ed il quorum di presentazione è dimezzato.

Le modifiche statutarie sono di esclusiva competenza dell'Assemblea Straordinaria, eccetto quei casi in cui la legge e lo statuto consentono l'approvazione da parte del C.d.A (al riguardo, come accennato, è stato avviato l'iter per l'adeguamento dello Statuto alla disciplina delle "quote di genere" introdotta dalla Legge n. 120/2011). In ogni caso le modifiche statutarie sono soggette al preventivo benestare della Banca d'Italia. Per ulteriori informazioni inerenti l'organo amministrativo e l'organo di controllo, vedasi successivi paragrafi 3 e 9.

**m) Deleghe ai sensi dell'art. 2443 c.c. e autorizzazioni all'acquisto di azioni proprie**

Non sono state conferite deleghe al C.d.A. del Banco Desio per aumentare il capitale sociale ai sensi dell'art. 2443 c.c., né per emettere strumenti finanziari partecipativi. Non sono in vigore autorizzazioni assembleari all'acquisto di azioni proprie.

**2.2. ADESIONE A UN CODICE DI COMPORTAMENTO IN MATERIA DI GOVERNO SOCIETARIO (Art. 123-bis comma 2 lettera a TUF)**

Come già illustrato nelle precedenti Relazioni, il Banco Desio, pur avendo come riferimento principale le norme speciali dell'Ordinamento Bancario e segnatamente le citate Disposizioni di Vigilanza, aderisce al Codice di Autodisciplina delle Società Quotate fin dalla sua prima emanazione a cura della Borsa Italiana. In particolare, l'edizione del Codice in vigore dal 2006 è stata adottata in modo generalizzato, fatta eccezione per alcuni criteri di portata circoscritta che si è ritenuto necessario od opportuno recepire in modo non integrale.

L'applicazione dell'ultima edizione del Codice, emanata nel dicembre 2011, è stata oggetto di delibera del Consiglio di Amministrazione in data 20 dicembre 2012.

Per informazioni di dettaglio sullo stato di adesione alle singole raccomandazioni del Codice si rimanda all'allegata Tabella 4.

Per quanto concerne, in particolare, l'applicazione delle raccomandazioni del Codice in tema di remunerazione degli amministratori e dei dirigenti con responsabilità strategiche vedasi successivo paragrafo 6.

Il Codice è reperibile sul sito internet [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it).

**Ulteriori informazioni prescritte dall'art. 123-bis comma 2 TUF e riferite all'informativa finanziaria (lettera b), al funzionamento dell'assemblea e ai rapporti con gli azionisti (lettera c) ed alla composizione/ funzionamento degli organi di amministrazione e controllo (lettera d) sono riportate, in particolare, nei successivi paragrafi 3, 7, 9 e 10.**

**2.3. STRUTTURA DEL GRUPPO E ATTIVITA' DI DIREZIONE E COORDINAMENTO**

Banco Desio è la Capogruppo dell'omonimo **gruppo bancario**, ai sensi degli artt. 60 e 61 del TUB, che con riferimento alla data del 28 febbraio 2012 comprende le seguenti società:

**Banco Desio e della Brianza SpA** Banca capogruppo

**Banco Desio Lazio SpA** Banca controllata direttamente (100%)

<b>Fides SpA</b>	Società finanziaria iscritta all'Albo degli intermediari finanziari, controllata <b>indirettamente tramite Banco Desio Lazio</b> (100%)
<b>Brianfid Lux SA</b>	Impresa di investimento lussemburghese messa <b>in liquidazione</b> in data 14 dicembre 2012 e controllata direttamente (100%)
<b>Credito Privato Commerciale SA</b>	Banca svizzera messa <b>in liquidazione</b> in data 8 giugno 2012 e controllata ora direttamente (100%)
<b>Rovere Società di Gestione SA</b>	Impresa di investimento lussemburghese controllata ora direttamente (70%) e altresì tramite Banco Desio Lazio (10%), per una quota complessiva dell'80%

Su dette società il Banco Desio esercita attività di direzione e coordinamento sia secondo le vigenti disposizioni di vigilanza bancaria, sia ai sensi dell'art. 2497 e seguenti del codice civile. In particolare, ai sensi dell'art. 61 del TUB, la Capogruppo esercita sulla Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A), nonché sulle altre entità bancarie e finanziarie italiane ed estere incluse nel perimetro del gruppo bancario (Fides SpA, Brianfid-Lux SA in liquidazione, Rovere Società di Gestione SA, Credito Privato Commerciale SA in liquidazione) le tipologie di controllo previste dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia.

Banco Desio controlla direttamente anche Chiara Assicurazioni S.p.A., compagnia operante nel ramo danni, esclusa dal perimetro del gruppo bancario (in quanto soggetta alla normativa di vigilanza sulle imprese di assicurazione), ma sottoposta anch'essa ad attività di direzione e coordinamento del Banco Desio stesso, secondo le norme civilistiche. Il capitale sociale di Chiara Assicurazioni S.p.A. è posseduto dal Banco Desio nella misura del 66,66%. Le rimanenti quote sono detenute da n. 4 banche italiane di dimensioni coerenti con quelle del Banco Desio stesso, nonché da un gruppo operante a livello nazionale nel comparto della mediazione creditizia (con percentuali di partecipazione comprese tra il 5 e il 10% circa). Banco Desio e il Gruppo Helvetia hanno sottoscritto in data 20 novembre 2012 intese di partnership volte alla cessione a favore di quest'ultimo del controllo della compagnia e in particolare hanno sottoscritto un contratto preliminare di compravendita subordinato al rilascio delle autorizzazioni delle autorità competenti, che prevede l'ingresso del Gruppo Helvetia nel capitale di Chiara Assicurazioni con una quota del 51%. L'esecuzione del predetto contratto è prevista, subordinatamente all'ottenimento delle previste autorizzazioni, entro il primo semestre del 2013. Si precisa che, nell'ambito delle predette intese di partnership, la residua partecipazione del 30% in Chiara Vita S.p.A. è stata ceduta allo stesso Gruppo Helvetia, mentre è stato rinnovato l'accordo di distribuzione.

**Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A.**, società finanziaria avente quale oggetto prevalente la gestione della partecipazione di controllo nel Banco Desio, è il soggetto che esercita il controllo sul Banco stesso secondo le norme applicabili (art. 2359 codice civile e art. 23 TUB). Essa tuttavia, per espressa previsione statutaria, **non esercita attività di direzione e coordinamento** sul Banco Desio e sulle sue controllate, né in base alla normativa bancaria, né in base a quella civilistica. Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.A.p.A. non risulta detenere altre partecipazioni di controllo.

Per completezza, si segnala che Banco Desio detiene anche una partecipazione di collegamento in Istifid S.p.A. (società fiduciaria) con una quota del 28% circa (eventualmente destinata ad incrementarsi fino ad un massimo del 31% per effetto dell'esercizio del diritto di prelazione su un'operazione di cessione avviata da un altro socio), in virtù della quale Banco Desio si pone attualmente come azionista di maggioranza relativa.



Credito Privato Commerciale SA in liquidazione, attualmente unica controllata avente sede in uno Stato extra UE, rispetta le condizioni di trasparenza prescritte dall'art. 36 del Regolamento Consob Mercati (Reg. 16191/2007). In particolare, con riferimento alla controllata svizzera, il Banco Desio: mette a disposizione del pubblico (sul proprio sito internet all'indirizzo [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), sez. Investor Relations/Bilanci e Relazioni) le situazioni contabili predisposte ai fini del bilancio consolidato, comprendenti almeno lo stato patrimoniale ed il conto economico; acquisisce la documentazione inerente lo statuto, la composizione ed i poteri degli organi sociali; garantisce che la società controllata fornisca al revisore della controllante tutte le informazioni necessarie per condurre il controllo contabile nonché disponga di un sistema amministrativo-contabile idoneo a far pervenire regolarmente alla controllante ed al revisore i dati necessari per la redazione del bilancio consolidato; quanto precede, tenuto conto delle peculiarità proprie della procedura di liquidazione nell'ordinamento svizzero.

Per completezza, si precisa che le disposizioni di legge non italiane cui sono soggette le controllate estere del Banco (di cui due sono peraltro in liquidazione) non influenzano la struttura di corporate governance del Banco Desio.

### **3 - CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF, nonché degli artt. 144-octies e 144-novies del Regolamento Emittenti**

#### **3.1 Composizione e requisiti**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco Desio in carica è composto da n. 11 amministratori, è stato nominato dall'Assemblea del 28 aprile 2011, con il meccanismo del voto di lista di cui al precedente paragrafo 2.1.1) e scade con l'assemblea di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013.

La composizione del C.d.A., unitamente alle altre informazioni sulla struttura dell'Organo Amministrativo e dei Comitati, è riportata nell'acclusa Tabella 1.

In base alla normativa speciale di riferimento per le banche con azioni quotate, gli amministratori devono possedere, pena decadenza dalla carica, specifici requisiti di onorabilità e di professionalità; in particolare sotto il profilo della professionalità è richiesta un'esperienza almeno triennale in almeno una delle seguenti attività:

- a) attività di amministrazione, controllo o direttive in imprese;
- b) attività professionali in materie attinenti al settore bancario, finanziario, assicurativo o funzionali all'attività della banca;
- c) insegnamento universitario in materie giuridiche o economiche;
- d) funzioni amministrative o dirigenziali pubbliche con attinenza al settore creditizio o che comportino la gestione di risorse economico-finanziarie.

Per la carica di Presidente l'esperienza suddetta deve essere almeno quinquennale; per le cariche di Amministratore Delegato e Direttore Generale è richiesta una specifica competenza nelle materie attinenti il settore creditizio, maturata in posizioni di adeguata responsabilità per almeno cinque anni.

La verifica dei requisiti degli Esponenti spetta allo stesso Consiglio di Amministrazione, entro 30 giorni dalla nomina, con procedura stabilita dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia; in sintesi, il possesso dei requisiti è verificato in modo specifico e deliberato dal C.d.A. e col parere del Collegio Sindacale (previa apposita verifica da parte del Collegio stesso<sup>10</sup>), per ogni singolo esponente, con l'astensione dell'interessato, sulla base di idonea documentazione prodotta dagli Esponenti stessi (esempio: certificati, attestazioni, curricula vitae, dichiarazioni sostitutive di atto notorio o di certificazione, dichiarazioni rese da imprese/enti di provenienza, ecc.).

---

<sup>10</sup> Per l'apposita verifica del Collegio Sindacale in tema di requisiti degli Amministratori e dei Sindaci stessi, vedasi anche successivo paragrafo 9

Le informazioni sulle caratteristiche personali e professionali degli amministratori, nonché le informazioni sul possesso dei requisiti di cui al presente paragrafo, sono pubblicate in occasione della presentazione delle liste per il rinnovo delle cariche sociali, in conformità alle vigenti disposizioni Consob (per maggior dettaglio vedasi successivo paragrafo 3.5); sono altresì tenute a disposizione sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), alla sezione “Organi Sociali/Documentazione Esponenti”.

### **3.2 Amministratori Indipendenti**

Dei n. 11 Amministratori del Banco Desio in carica, **n. 4** (tra cui n. 1\* indicato da una lista di minoranza ai sensi di legge) sono qualificati come indipendenti, secondo le specifiche disposizioni degli Artt. 147-ter e 148 del TUF ( formalizzate anche nello Statuto, in conformità alla nota di chiarimenti della Banca d’Italia in data 27.02.2009) nonché secondo i criteri del Codice di Autodisciplina (ad eccezione del criterio dei “nove anni” di permanenza nel C.d.A. che, per la motivazione riportata nell’allegata Tabella 4 in conformità della delibera di adozione del Codice assunta in data 22 febbraio 2007, non viene tuttavia ritenuto di per sè indicativo della mancanza del requisito di indipendenza). La valutazione dell’indipendenza è oggetto di delibera del C.d.A. e di apposita verifica da parte del Collegio Sindacale, esaminando in modo specifico le singole posizioni dei consiglieri sulla base di idonea documentazione a disposizione della società o dell’informativa resa dall’interessato, che si astiene dalla votazione.

Gli accertamenti sono previsti dopo la nomina, nonché in relazione alla costituzione di Comitati in cui sia richiesta la presenza di un certo numero di Amministratori Indipendenti, in occasione dell’approvazione della presente Relazione e/o ogni volta che il C.d.A. lo ritenga opportuno in relazione all’eventuale sopraggiungere di situazioni che possano modificare la qualifica di indipendente o meno in capo ad uno o più consiglieri.

I Consiglieri che risultano attualmente in possesso dei requisiti d’indipendenza (tutti ai sensi sia del TUF, sia del Codice di Autodisciplina ad eccezione del suddetto criterio dei “nove anni”) sono di seguito elencati:

- |                                      |                                     |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| - <b>Prof.ssa Marina Brogi</b>       | (data di nomina <b>26.04.2012</b> ) |
| - <b>* Avv. Pier Antonio Cutellè</b> | (“ <b>28.04.2008</b> )              |
| - <b>Avv. Gerolamo Pellicanò</b>     | (“ <b>30.04.2002</b> )              |
| - <b>Prof. Lorenzo Rigodanza</b>     | (“ <b>28.04.2011</b> )              |

L’ultima verifica di tali requisiti è stata effettuata in data 26 aprile 2012.

Gli Amministratori Indipendenti, oltre a partecipare ai lavori consiliari nonché all’attività dei Comitati consultivo/propositivi di rispettiva appartenenza (cioè il Comitato Controllo e Rischi e il Comitato Nomine e Remunerazione, di cui gli stessi costituiscono la componente maggioritaria, nonché il Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, interamente costituito da tre dei quattro Amministratori Indipendenti) si sono riuniti in data 19 luglio 2012 per esprimere una propria valutazione sul citato “Regolamento dei Flussi Informativi per gli Organi Sociali” e in data 20 marzo 2013, per esprimere una propria valutazione sugli aspetti di loro competenza della presente Relazione e della Relazione di Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione, nonché sul nuovo Piano Industriale, tenuto conto del ruolo che il Codice attribuisce, nel novero dei componenti non esecutivi, soprattutto a tali Amministratori<sup>11</sup>. Tale **valutazione**, che risulta positiva anche in coerenza con gli esiti dell’autovalutazione effettuata dall’intero Consiglio di Amministrazione (vedasi

---

<sup>11</sup> Per comodità si riporta uno stralcio del Commento al Principio n. 2 del Codice: Gli amministratori non esecutivi arricchiscono la discussione consiliare con competenze formate all’esterno dell’impresa, di carattere strategico generale o tecnico particolare. Tali competenze permettono di analizzare i diversi argomenti in discussione da prospettive diverse e, perciò, contribuiscono ad alimentare la dialettica che è il presupposto distintivo di una decisione collegiale, meditata e consapevole. Il contributo degli amministratori non esecutivi risulta particolarmente utile sulle tematiche in cui l’interesse degli amministratori esecutivi e quello degli azionisti potrebbero non coincidere, quali la remunerazione degli stessi amministratori esecutivi ed il sistema di controllo interno e di gestione dei rischi.

successivo Paragrafo 3.6), è allegata alla presente Relazione (**Allegato A**).

### **3.3 Funzionamento**

Il Consiglio di Amministrazione del Banco Desio si riunisce di prassi con cadenza mensile, cioè con frequenza maggiore rispetto alla cadenza almeno bimestrale prevista dallo Statuto; nel corso del 2012 si sono tenute in totale 20 sedute, per la maggior parte programmate ad inizio anno; per il 2013 ne sono state programmate 14, di cui 3 nei primi 3 mesi. Le date di quelle relative all'approvazione dei rendiconti periodici (progetto di bilancio e bilancio consolidato, relazioni finanziarie semestrali e trimestrali) sono state rese pubbliche, durante il mese di gennaio, nel contesto del Calendario Annuale degli Eventi Societari, in conformità con la normativa di borsa. La pubblicazione del Corporate Calendar si inserisce nell'ambito di un più ampio processo di programmazione dei lavori consiliari di tutte le società del Gruppo, che vede coinvolti gli stessi C.d.A. della Capogruppo e delle controllate, al fine di ottimizzare l'attività degli organi sociali in coerenza con i principi generali di efficienza ed efficacia stabiliti sia dal Codice di Autodisciplina, sia dal Provvedimento della Banca d'Italia. Ai medesimi principi si ispira la normativa interna concernente i flussi informativi tra gli organi sociali e all'interno degli stessi, che nel corso del 2012 è stata sistematizzata nel citato "Regolamento dei Flussi Informativi per gli Organi Sociali" e che è volta ad assicurare una circolazione delle informazioni coerente con l'esigenza degli Amministratori e Sindaci di agire in modo informato e, nel contempo, con la necessità di mantenere presidi organizzativi per evitare il rischio di utilizzazione impropria di notizie riservate.

Secondo quanto stabilito dallo Statuto e dalla Procedura Informazione Societaria, le riunioni del C.d.A. sono convocate dal Presidente con avviso trasmesso almeno 5 giorni prima e contenente l'elenco delle materie da trattare; la documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno viene messa a disposizione dei consiglieri e dei sindaci, di norma, almeno due ore prima dell'orario fissato per la seduta, previa trasmissione, a mezzo posta elettronica, con un anticipo di norma almeno di 3 giorni (elevato a 7 giorni per il verbale della precedente seduta). Tenuto conto che detti termini di trasmissione sono stati introdotti nella Procedura Informazione Societaria in data 29 gennaio 2013 alla luce di una prassi che si era già andata consolidando nella seconda metà del 2012, tale anticipo è ritenuto congruo dal Consiglio di Amministrazione e risulta generalmente rispettato.

I vincoli di riservatezza della documentazione e delle informazioni oggetto di delibere consiliari sono statuiti - in coerenza con la regolamentazione sul "market abuse" - anche dalla Procedura Informazione Societaria, per gli amministratori, i sindaci, i revisori esterni e per tutti i dipendenti che entrino in possesso di documentazione e informazioni potenzialmente "price sensitive". In tale contesto, particolari disposizioni disciplinano l'accesso ai verbali delle riunioni del C.d.A., fermo restando che a tutti i soggetti interessati è assicurata la messa a disposizione delle informazioni necessarie per un consapevole svolgimento delle proprie funzioni (Per ulteriori dettagli sulla predetta Procedura vedasi anche il successivo paragrafo 8).

### **3.4 Attribuzioni**

Il C.d.A. è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione, eccetto le facoltà riservate all'Assemblea dalle disposizioni di legge e/o di vigilanza; oltre alle funzioni non delegabili, sono riservate per Statuto all'esclusiva competenza del C.d.A, anche secondo quanto disposto dalle Disposizioni di Vigilanza, le decisioni concernenti:

- la determinazione degli indirizzi che incidono sulla gestione generale degli affari dell'azienda e del gruppo e, in tale ambito, le decisioni concernenti le linee e le operazioni strategiche nonché i piani industriali e finanziari (vds. prec. par. 1.2.1);

- l'emanazione e la modifica dei regolamenti interni, ad eccezione delle modifiche di mero adeguamento a disposizioni della normativa vigente o a delibere assembleari e consiliari già assunte ed efficaci;
- l'istituzione, il trasferimento e la soppressione di dipendenze o rappresentanze;
- l'acquisto, la costruzione e l'alienazione di beni immobili diversi da quelli concessi in locazione finanziaria nell'esercizio della propria attività istituzionale;
- l'acquisizione e cessione di partecipazioni che comportino variazioni del gruppo bancario o comunque l'assunzione o cessione di partecipazioni di controllo, collegamento, o che comportino il superamento di soglie autorizzative secondo le disposizioni applicabili; il C.d.A. ha la facoltà di delegare, fissandone limiti, condizioni e modalità, la compravendita di azioni di società controllate quotate in mercati regolamentati, sempre che tale operatività avvenga: a) nel rispetto delle norme vigenti in materia di emittenti, intermediari e mercati; b) al di sotto delle suddette soglie autorizzative;
- la determinazione dei criteri per la direzione ed il coordinamento del Gruppo bancario e delle altre società controllate, nonché dei criteri per l'esecuzione delle istruzioni della Banca d'Italia;
- la nomina del Direttore Generale, di Vice Direttori Generali e di Dirigenti e la determinazione dei poteri attribuiti agli stessi ed ai Quadri Direttivi;
- la nomina dei Responsabili delle Funzioni di Controllo Interno nonché del Dirigente Preposto e la definizione degli elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli interni, previo parere favorevole del Collegio Sindacale;
- l'eventuale istituzione, nomina e disciplina di comitati con funzioni propositive, consultive e/o di coordinamento (quali, a titolo esemplificativo, il Comitato Nomine e Remunerazione e il Comitato Controllo e Rischi).

Inoltre, per statuto, è attribuita al Consiglio di Amministrazione anche la competenza, non delegabile ma che può essere rimessa all'Assemblea, sulle seguenti eventuali deliberazioni:

- la fusione per incorporazione di società possedute interamente o almeno al 90%;
- l'istituzione o soppressione di sedi secondarie;
- la riduzione del capitale sociale in caso di recesso di soci;
- gli adeguamenti dello statuto a norme imperative di legge;
- il trasferimento della sede della società nell'ambito del territorio nazionale.

Le attribuzioni sopra elencate assorbono quelle previste dal Codice di Autodisciplina ed in particolare la competenza inerente l'approvazione dei piani strategici, industriali e finanziari.

La valutazione dell'assetto organizzativo e contabile generale, prevista dal medesimo Codice, rientra tra le competenze esclusive del C.d.A. stabilite dal Regolamento Interno, in coerenza con la normativa di vigilanza sul sistema dei controlli interni e sulle politiche di gestione dei rischi, individuali e di gruppo.

Il Regolamento Interno riserva altresì al Consiglio facoltà specifiche concernenti la gestione operativa, la cui ripartizione tra C.d.A. e Organi dallo stesso delegati è articolata per materia e/o per importo (come dettagliato nel succ. par. 4).

In generale, l'impostazione sopra descritta è riferibile anche al C.d.A. della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A), tenendo conto dei vincoli derivanti dal fatto che – per previsione statutaria conforme alla normativa di vigilanza – tale società (non quotata) è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo (quotata). Va inoltre tenuta presente la già ricordata minore complessità operativa e dimensionale.

### **3.5 Nomina**

Fermo restando quanto già illustrato al precedente paragrafo 2.1.1) e al precedente paragrafo 3.1, nell'ambito di quanto raccomandato dal Codice di Autodisciplina, il C.d.A. del Banco Desio ha, inoltre, stabilito, nel Regolamento Interno, i seguenti criteri generali relativi al cumulo degli incarichi degli amministratori<sup>12</sup>:

- a) determinazione in 5 del numero di cariche di amministratore o di sindaco effettivo ricoperte in altre

società quotate e/o società vigilate <sup>13</sup>(escludendosi dal novero le controllate, le collegate e le partecipate direttamente o indirettamente in misura rilevante dal Banco Desio); a tal fine, per la nozione di “partecipate in misura rilevante” si fa riferimento alla disciplina di settore (ad es.: 2% del capitale per le società quotate, 5% per le società vigilate bancarie, finanziarie e assicurative);

- b) incompatibilità tra la carica di amministratore esecutivo nel Banco Desio e qualsiasi carica esecutiva ricoperta in altre società quotate e/o società vigilate (sempre escludendosi dal novero le controllate, le collegate e le partecipate in misura rilevante dal Banco Desio);
- c) incompatibilità tra la carica di Amministratore Delegato del Banco e quella di amministratore in un'altra società (non appartenente al Gruppo Banco Desio) di cui sia Amministratore Delegato un altro Amministratore del Banco.

Fatto salvo quanto prescritto da disposizioni specifiche in materia (con particolare riferimento a quanto previsto dalle disposizioni di legge entrate in vigore nel corso del 2012 in materia di “divieto di interlocking” tra gruppi bancari, finanziari e assicurativi in concorrenza), i suddetti principi generali sono da considerarsi non tassativi e il sopraggiungere di situazioni di difformità non comporta di per sé la decadenza dalla carica; il C.d.A., oltre ad effettuare con cadenza almeno annuale una valutazione specifica per quanto attiene al citato “divieto di interlocking” in conformità ai criteri applicativi emanati dalle Autorità di Vigilanza, si riserva di valutare caso per caso eventuali situazioni non conformi, fermo restando il principio, sancito dal Codice, secondo il quale è rimessa alla discrezionalità degli interessati la valutazione circa l’opportunità di accettare gli incarichi, anche nei comitati interni, esclusivamente “quando ritengono di poter dedicare allo svolgimento dei loro compiti il tempo necessario”.

Le cariche ricoperte dagli Amministratori e dai Sindaci del Banco Desio nella società controllante (Brianza Unione), nelle società controllate, collegate, partecipate, e nelle altre società quotate e/o vigilate, sono riepilogate nell’acclusa Tabella 3.

Nel Regolamento Interno della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) sono parimenti stabiliti i soprindicati limiti al cumulo degli incarichi degli Amministratori di cui agli “alineae” a) e b) (sempre da considerarsi non tassativi nei termini sopra specificati). Quanto al criterio sub c), si precisa che, tenuto conto delle dimensioni della Banca e della circostanza che attualmente non vi è un Amministratore Delegato, tale criterio non è stato a tutt’oggi recepito nel Regolamento Interno di Banco Desio Lazio SpA.

### **3.6. Autovalutazione**

La Banca d’Italia, in data 11 gennaio 2012, ha diffuso una Nota relativa alla “Applicazione delle disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche”, nel cui ambito sono fornite indicazioni anche in merito al processo di autovalutazione che il Consiglio di Amministrazione è chiamato ad effettuare con periodicità annuale.

In data 23 febbraio 2012 il Consiglio stesso ha approvato le “Linee guida per l’autovalutazione periodica”, al fine di disciplinare il relativo processo, individuando in particolare le metodologie da utilizzare (basate principalmente sulla compilazione di un apposito questionario da parte di ciascun Consigliere) e i profili oggetto di analisi - a livello aggregato - riguardo alla composizione (professionalità, indipendenza, ecc.) nonché al funzionamento (prassi operative, flussi informativi, ecc.) del Consiglio e dei Comitati costituiti al suo interno.

---

<sup>12</sup> si rammenta che per gli incarichi dei sindaci sono in vigore specifiche norme regolamentari in materia di cumulo degli incarichi (art.144-duodecies Regolamento Consob in materia di emittenti)

<sup>13</sup> si intendono, a tale proposito, per “società vigilate”: le banche, le imprese di assicurazione, le Sim, le Sgr e le società finanziarie iscritte all’elenco speciale “ex art. 107 del TUB” (italiane)

In data 20 marzo 2012, il Consiglio di Amministrazione ha quindi assunto la delibera di autovalutazione per l'anno 2011 ritenendo che, per tutti gli aspetti oggetto di analisi con riferimento all'Organo amministrativo e ai Comitati costituiti al suo interno (composizione quantitativa; professionalità dei componenti, funzionamento; flussi informativi), si possa formulare un giudizio complessivamente positivo.

In data 5 marzo 2013 è stato avviato il processo di autovalutazione per l'anno 2013 facendo riferimento alle suddette "Linee guida" e alle medesime metodologie di analisi, individuando, come soggetti incaricati dell'attività prodromica all'assunzione della delibera di autovalutazione da parte del Consiglio di Amministrazione, il Comitato Nomine e Remunerazione e gli Amministratori Indipendenti (questi ultimi nell'ambito della loro riunione annuale dedicata all'esame della Relazione Annuale sul Governo Societario).

In data 20 marzo 2013, il Consiglio di Amministrazione ha quindi assunto la delibera di autovalutazione per l'anno 2012 ritenendo che, per tutti gli aspetti oggetto di analisi con riferimento all'Organo amministrativo e ai Comitati costituiti al suo interno (composizione quantitativa; professionalità dei componenti, funzionamento; flussi informativi), si possa formulare un giudizio positivo. Tale giudizio tiene conto dell'attuazione degli interventi delineati ad esito della precedente autovalutazione con particolare riferimento a:

- predisposizione del citato Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali
- affinamento delle prassi e procedure di circolazione della documentazione consiliare
- razionalizzazione di taluni aspetti del sistema delle deleghe
- programmazione di occasioni formative/di aggiornamento per i Consiglieri
- individuazione di un "profilo teorico" dei Consiglieri anche in funzione della predisposizione dei relativi curricula in occasione del rinnovo delle cariche

che hanno rappresentato un'occasione di perfezionamento di un impianto procedurale e informativo che il Consiglio, in conclusione della precedente Relazione, ha ritenuto comunque adeguato rispetto alle esigenze gestionali della Banca e del Gruppo nella stessa considerate.

Per quanto attiene al suddetto **profilo teorico**, si precisano di seguito le aree di competenza prese in considerazione nell'ambito dell'autovalutazione:

1. **conoscenza del business bancario** (p.e. credito, finanza, sistemi di pagamento, intermediazione mobiliare, servizi alla clientela, bancassurance), acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale presso istituti di credito o finanziari o l'esercizio di attività professionale o l'insegnamento universitario in materie economiche;
2. **conoscenza delle dinamiche del sistema economico-finanziario** (p.e. mercati nazionali e internazionali, modelli previsionali di sistema), acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale presso aziende o l'esercizio di attività imprenditoriale o professionale o l'insegnamento universitario in materie economiche ovvero l'esercizio di ruoli di responsabilità presso enti, istituzioni, fondazioni o associazioni;
3. **conoscenza dei territori presidiati** (della Banca e del Gruppo) e delle relative caratteristiche socioeconomiche e di mercato, acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale presso aziende o l'esercizio di attività imprenditoriale o professionale o l'esercizio di ruoli di responsabilità presso enti, istituzioni, fondazioni o associazioni nel territorio di interesse;
4. **conoscenza della regolamentazione di settore** (p.e. bancaria, finanziaria, fiscale) acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale o di responsabile di specifiche funzioni (p.e. audit, compliance, legale) presso istituti di credito o finanziari, ovvero attraverso l'esercizio di attività

- imprenditoriale o professionale o l'insegnamento universitario in materie economico – giuridico o l'esercizio di ruoli di responsabilità presso enti o istituzioni, fondazioni o associazioni;
5. **conoscenza dei sistemi di controllo interno e delle metodologie di gestione e controllo dei rischi** (p.e. funzioni di controllo, rischio di credito, rischio di mercato) acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale o di responsabile di specifiche funzioni (p.e. audit, compliance, risk management) presso aziende, ovvero con l'esercizio di attività imprenditoriale o professionale, o l'insegnamento universitario in materie economico – giuridico;
  6. **conoscenza degli aspetti di corporate governance** e dei processi di gestione aziendale (p.e. bilancio, legale, direzione e coordinamento di gruppo, controllo di gestione, conflitti di interesse, relazioni con stakeholders, gestione risorse chiave, remunerazioni) acquisita mediante la responsabilità di specifiche funzioni presso aziende, ovvero con l'esercizio di attività imprenditoriale o professionale, o l'insegnamento universitario in materie economico – giuridico;
  7. **conoscenza della struttura organizzativa e dei sistemi informativi** (p.e. Organizzazione, ICT, politiche di esternalizzazione, business continuity) acquisita mediante l'esperienza pluriennale in qualità di esponente aziendale o di responsabile di specifiche funzioni (p.e. Organizzazione, IT) presso aziende, ovvero attraverso l'esercizio di attività imprenditoriale o l'insegnamento universitario in materie tecnico – economiche;
  8. **conoscenza della struttura, della governance e dell'organizzazione** con riferimento alla realtà specifica del Gruppo Banco Desio e delle sue componenti.

Nell'ambito del processo di autovalutazione si è tenuto conto anche dell'anzianità di carica (dalla prima nomina) di ciascun componente del Consiglio di Amministrazione, come di seguito riepilogato:

NOMINATIVO	ATTIVITA' PREVALENTE	DATE NOMINA SINGOLA CARICA	ANZIANITA' COMPLESSIVA
<b>Agostino GAVAZZI</b> - Consigliere - Vice Presidente - Presidente	Amministratore di Società	05/05/1983 10/04/1992 30/04/2002	30 anni
<b>Stefano LADO</b> - Consigliere - Vice Presidente	Avvocato	23/04/1993 28/04/2008	20 anni
<b>Tommaso CARTONE</b> - Amministratore Delegato	Amministratore di Società	20/06/2012	1 anno
<b>Guido POZZOLI</b> - Sindaco effettivo - Presidente Coll. Sind. - Vice Presidente - Consigliere	Commercialista	17/12/1973 29/04/1999 30/04/2002 28/04/2011	40 anni (di cui 11 come amministratore)
<b>Luigi GAVAZZI</b> - Consigliere	Amministratore di Società	06/04/1981	32 anni
<b>Paolo GAVAZZI</b> - Consigliere	Libero Professionista	28/04/1997	16 anni
<b>Egidio GAVAZZI</b> - Consigliere	Amministratore di società	28/04/2008	5 anni

<b>Pier Antonio CUTELLE'</b> - Consigliere	Amministratore di società	28/04/2008	5 anni
<b>Marina BROGI</b> - Consigliere	Docente universitaria	26/04/2012	1 anno
<b>Gerolamo PELLICANO'</b> - Consigliere	Avvocato	30/04/2002	11 anni
<b>Lorenzo RIGODANZA</b> - Consigliere	Docente universitario	28/04/2011	2 anni
<b>ANZIANITA' MEDIA CARICHE AMMINISTRATIVE</b>			<b>12 anni</b>

### **3.7 Programmi di formazione**

Nell'ambito delle iniziative finalizzate all'aggiornamento delle conoscenze relative al settore di attività in cui opera il Banco Desio, alle dinamiche aziendali e alla loro evoluzione, nonché del quadro normativo di riferimento, sono state effettuate o sono comunque programmate le seguenti iniziative che si è ritenuto di focalizzare sulle tematiche attinenti la concreta applicazione alla realtà bancaria del citato D.Lgs. 231/2001 in materia di responsabilità amministrativa delle società ed enti:

#### Febbraio 2012

- si è tenuto un incontro formativo dal titolo "La responsabilità amministrativa ex D.Lgs. 231/2001: l'attuazione sostanziale dei modelli organizzativi" a cura di docenti specializzati di una primaria scuola di direzione aziendale

#### Maggio 2013

- è previsto un nuovo incontro formativo in materia, maggiormente focalizzato sui reati societari e in particolare su quelli recentemente inseriti nel perimetro del citato D.Lgs. 231 dalla Legge 190/2012 relativamente alle fattispecie di c.d."corruzione tra privati" (art 2635 c.c.).

Il Presidente curerà che nel corso del 2013 vengano poste in essere ulteriori iniziative rivolte anche ad altre tematiche di governo, gestione e/o controllo d'interesse degli amministratori, eventualmente anche su richiesta degli amministratori stessi.

### **3.8 Piani di successione**

Banco Desio non prevede un piano per la successione degli amministratori esecutivi in caso di loro cessazione anticipata dalla carica. In tale ipotesi, peraltro, trovano applicazione le disposizioni di legge e statutarie in materia.



## **4 - SISTEMA DELLE DELEGHE**

### **4.1 Lineamenti generali**

Date le peculiari caratteristiche dell'attività bancaria, nell'ambito del sistema di governo e controllo interno riveste particolare importanza il sistema delle deleghe, disciplinato in modo organico dallo Statuto e, più dettagliatamente, dal Regolamento Interno. Tale sistema trova un corollario, a livello tecnico-operativo, nella normativa interna (in particolare: Testi Unici) e, sotto il profilo rappresentativo, nei c.d. "poteri di firma" (in particolare: procure speciali).

Tale sistema è stato impostato secondo criteri coerenti con il principio della riserva al Consiglio di Amministrazione delle decisioni principali (cioè quelle che il Provvedimento della Banca d'Italia compendia nelle funzioni di indirizzo e supervisione della gestione sociale) e della periodica rendicontazione al C.d.A. stesso da parte degli Organi e Soggetti esecutivi ai quali è prevalentemente delegata la funzione di gestione, ossia l'attuazione degli indirizzi deliberati dal C.d.A. nell'esercizio della funzione di supervisione strategica: **Comitato Esecutivo, Amministratore Delegato e Direttore Generale**. Quest'ultimo rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione, nonché alle riunioni del C.d.A. e del Comitato Esecutivo, avendo altresì il compito di dare esecuzione alle delibere dei predetti Organi.

L'impianto dei poteri operativi dettagliati nel Regolamento Interno è articolato, in sintesi, come segue.

I predetti Organi e Soggetti delegati, oltre alle attribuzioni generali delle proprie figure, hanno diversi poteri operativi in varie materie attinenti la gestione corrente, con particolare riferimento agli aspetti creditizi, commerciali, legali ed organizzativi, in coerenza con i rispettivi ruoli come di seguito precisato.

### **4.2. Presidente - Comitato Esecutivo – Amministratore Delegato – Direttore Generale.**

**Al Presidente**, cui è assegnato - anche in conformità con quanto indicato anche dal Provvedimento della Banca d'Italia - un ruolo di coordinamento e di garanzia ai fini del regolare funzionamento del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea, ed al Vice Presidente, che lo sostituisce nei casi di assenza o impedimento, non sono attribuiti poteri operativi. Ad essi e all'Amministratore Delegato è attribuita dallo Statuto, in via disgiunta, la rappresentanza sociale di fronte a terzi ed in giudizio.

Ai sensi di statuto il Presidente può assumere, per motivazioni di particolare urgenza, decisioni di competenza del C.d.A. e del Comitato Esecutivo (purché non riservate per legge o statuto alla esclusiva competenza di detti organi), con obbligo di tempestiva informativa al C.d.A. alla prima riunione utile. Trattasi di una procedura di carattere eccezionale.

Il Presidente è un esponente di rilievo (Socio Accomandatario) della società controllante "Brianza Unione" (vds. all. Tabella 3). Come già accennato al precedente paragrafo 1.2, il Presidente non è titolare di deleghe operative e non svolge individualmente, neppure di fatto, funzioni gestionali. Analoga considerazione vale per il Vice Presidente.

**Tenuto conto dell'intensificarsi, nel corso del 2012, della frequenza delle riunioni e dell'ampliarsi delle competenze del Comitato Esecutivo di cui il Presidente e il Vice Presidente sono per statuto membri di diritto, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno considerare ora tali figure come Amministratori Esecutivi e ha pertanto provveduto, nella stessa seduta di approvazione della presente Relazione, alla conseguente revisione delle composizioni del Comitato Controllo e Rischi e del Comitato Nomine e Remunerazione (vedasi successivo paragrafo 13).**

**Al Comitato Esecutivo** (nominato annualmente e attualmente composto da 5 Consiglieri, tra i quali come detto figurano, per statuto, il Presidente, il Vice Presidente, l'Amministratore Delegato) sono attribuiti, nell'ambito di determinati limiti d'importo, poteri di gestione operativa, in materie non riservate all'esclusiva competenza del C.d.A. Tali poteri, come detto, sono stati ampliati nel corso del 2012 sia per materie che per importi nell'ambito dei richiamati interventi di razionalizzazione del sistema delle deleghe.

Ai sensi di statuto, per motivazioni di particolare urgenza, il Comitato Esecutivo può altresì assumere decisioni di competenza del Consiglio di Amministrazione, purché non riservate per legge in via esclusiva a quest'ultimo. Di tali decisioni deve essere data comunicazione al Consiglio stesso in occasione della prima adunanza successiva.

Nel 2012 il Comitato Esecutivo si è riunito complessivamente 14 volte rispetto alle 4 riunioni tenutesi nel 2011.

**L'Amministratore Delegato** prospetta all'Organo Amministrativo progetti, obiettivi e strategie per la crescita della banca e del Gruppo, coordina la gestione ordinaria e sovrintende alla direzione, al coordinamento e al controllo del Gruppo, secondo i criteri stabiliti dal Consiglio.

All'Amministratore Delegato sono conferite deleghe, entro limiti di importo inferiori a quelli del Comitato Esecutivo, in alcune materie di particolare rilevanza nel governo della banca e del Gruppo, in coerenza anche con il ruolo di "Amministratore incaricato del sistema di controllo e di gestione dei rischi" attribuitogli dal Consiglio in data 27 settembre 2012.

L'Amministratore Delegato, a titolo esemplificativo, è preposto, in tale veste, ad assicurare - a livello complessivo - la funzionalità del sistema di controllo interno, il presidio del rischio di conformità, nonché l'attuazione del processo di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale ("ICAAP") e inoltre sovrintende alle attività connesse all'informazione societaria interna, infragruppo ed esterna, il tutto con il supporto delle specifiche funzioni (Revisione Interna; Risk Management e Compliance; Pianificazione, Controllo di Gestione e Partecipazioni – Investor Relator; Affari Legali e Societari).

**Il Direttore Generale** cura l'esecuzione delle determinazioni del C.d.A., del Comitato Esecutivo e dell'Amministratore Delegato ed è preposto alla gestione del personale, all'organizzazione e funzionamento delle strutture aziendali ed alla conduzione degli affari correnti, secondo gli indirizzi generali stabiliti dal C.d.A., dal Comitato Esecutivo e dall'Amministratore Delegato. Nell'ambito della gestione operativa, il Direttore Generale ha poteri di autonomia entro limiti di importo inferiori a quelli dell'Amministratore Delegato e/o del Comitato Esecutivo. Per talune materie, l'esercizio di tali poteri avviene, al di sopra di determinate soglie, con l'accordo dell'Amministratore Delegato.

Gli Organi e Soggetti esecutivi informano il C.d.A. ed il Collegio Sindacale, secondo quanto stabilito anche dal citato Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali, in merito all'attività svolta nell'ambito delle deleghe assegnate ed all'andamento del Banco Desio e delle società controllate.

Non vengono fornite indicazioni di dettaglio sugli importi rappresentativi dei limiti delle deleghe attribuite, in quanto i criteri di delega sono diversificati secondo le materie.

Alla luce del sistema delle deleghe descritto, ancorché il solo Amministratore Delegato (Tommaso Cartone) sia individualmente esecutivo in quanto titolare di deleghe operative, **si considerano esecutivi, per effetto della loro appartenenza al Comitato Esecutivo e tenuto conto della frequenza delle riunioni e dell'estensione delle competenze dello stesso, anche il Presidente (Agostino Gavazzi), il Vice Presidente (Stefano Lado) e i Consiglieri Egidio Gavazzi e Guido Pozzoli.** Per completezza, si precisa che:

- nessun amministratore (diverso dall'Amministratore Delegato) ricopre incarichi direttivi nel Banco Desio, né

ha incarico di sovrintendere a determinate aree della gestione aziendale assicurando un'assidua presenza nell'azienda stessa e/o acquisendo informazioni dalle strutture operative e/o partecipando alle riunioni dei Comitati di cui al successivo paragrafo 4.3;

- nessun amministratore ricopre incarichi della specie nelle società controllate o nella società controllante;
- l'Amministratore Delegato non riveste cariche amministrative in società controllate;
- altri amministratori rivestono cariche amministrative nella società controllante e/o in società controllate.

#### **4.3 Comitati tecnico-operativi**

Oltre al Comitato Esecutivo e ai tre Comitati consultivo/propositivi "endoconsiliari" più volte citati, il C.d.A. ha istituito, a livello tecnico-operativo, un Comitato Fidi e un Comitato Finanza.

Il Comitato Fidi è composto dal Direttore Generale, dal Vice Direttore Generale, e dai responsabili della Direzione Crediti e di altre funzioni aziendali competenti in materia. Il Comitato Fidi è competente a deliberare/discutere sui seguenti argomenti, tutti inerenti la concessione del credito:

- affidamenti di propria competenza nell'ambito delle deleghe attribuite dal C.d.A., per le quali il Comitato Fidi dispone di facoltà autonome per importi inferiori a quelli del Comitato Esecutivo;
- affidamenti per importi di competenza del C.d.A o del C.E., sui quali il Comitato è chiamato ad esprimere pareri preventivi;
- affidamenti per importi di competenza di soggetti delegati (D.G., Vice D.G., ecc.), qualora detti soggetti ritengano opportuna una valutazione collegiale delle pratiche;
- assenso a eventuali deliberazioni ai sensi dell'art. 136, comma 2 del TUB assunte dal C.d.A. della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A);
- parere preventivo vincolante su affidamenti di competenza dei vertici della Banca italiana controllata, a presidio delle politiche di gruppo in materia di rischi creditizi.

Alle riunioni del Comitato Fidi può partecipare l'Amministratore Delegato (senza diritto di voto ma con facoltà di esprimere parere vincolante sulla presentazione al Comitato Esecutivo o al Consiglio di Amministrazione delle proposte di affidamento approvate dal Comitato in discorso).

Il Comitato Finanza è composto dall'Amministratore Delegato, dal Direttore Generale, dal Vice Direttore Generale e dai responsabili della Direzione Finanza e di altre funzioni aziendali competenti in materia. Il Comitato Finanza si raduna di norma una volta al mese, supportando i soggetti esecutivi di cui sopra principalmente nelle seguenti attività, con riferimento alle rispettive attribuzioni:

- monitoraggio dell'andamento dei mercati;
- monitoraggio sull'evoluzione dei prodotti del risparmio gestito;
- decisioni di asset allocation;
- interventi organizzativi sul comparto finanza.

\*\*\*

Per quanto riguarda la Banca italiana controllata (**Banco Desio Lazio S.p.A**), il sistema delle deleghe risulta significativamente semplificato in ragione della già ricordata minore complessità operativa e dimensionale, nonché dell'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo, che si declina anche nella esecuzione in outsourcing di servizi in diversi ambiti aziendali; tale sistema è sostanzialmente caratterizzato dalla presenza di:

- un C.d.A. composto da 7 Amministratori (si tratta, come già detto, in prevalenza Esponenti della Capogruppo); tale Organo esercita poteri operativi in modo sistematico soprattutto per quanto riguarda

l'erogazione del credito, nonché l'assunzione del personale ed altre materie per cui si è ritenuto opportuno limitare maggiormente le facoltà dei Soggetti delegati; nell'ambito del Consiglio è prevista statutariamente la figura degli Amministratori indipendenti, in base a requisiti analoghi a quelli stabiliti dalla legge per i Sindaci; attualmente, vi è un solo Amministratore indipendente che ha ora il compito specifico di esprimere i pareri previsti dalla citata Procedura Interna Operazioni Soggetti Collegati e Art. 136 TUB della Capogruppo (come recepita anche da Banco Desio Lazio con apposito "Addendum"), in conformità alle Disposizioni di Vigilanza prudenziale in materia di attività di rischio e conflitti d'interessi nei confronti dei soggetti collegati emanate dalla Banca d'Italia nel dicembre 2011 ai sensi dell'Art. 53 TUB;

- un Consigliere con deleghe i cui poteri operativi sono sostanzialmente circoscritti ad alcune facoltà in materia di sviluppo commerciale;
- un Direttore Generale preposto all'esecuzione alle delibere del C.d.A., nonché alla gestione degli affari correnti e del personale; tale Soggetto dispone - in misura proporzionalmente ridotta rispetto ai Soggetti esecutivi della Capogruppo - di autonomie operative in materia di: erogazione del credito, tassi e condizioni; cause attive/passive; spese correnti; oneri straordinari.

Al Presidente di Banco Desio Lazio SpA, cui è assegnato - anche in conformità con quanto indicato dal Provvedimento della Banca d'Italia - un ruolo di coordinamento e di garanzia ai fini del regolare funzionamento del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea, ed al Vice Presidente che lo sostituisce nei casi di assenza o impedimento, non sono attribuiti poteri operativi. Ad essi è attribuita dallo Statuto, in via disgiunta, la rappresentanza sociale di fronte a terzi ed in giudizio.

Ai sensi di statuto il Presidente di Banco Desio Lazio SpA può assumere, per motivazioni di particolare urgenza, decisioni di competenza del C.d.A. (purché non siano riservate alla esclusiva per legge o per statuto alla competenza di detto Organo), con obbligo di tempestiva informativa al C.d.A. alla prima riunione utile. Trattasi di una procedura di carattere eccezionale.

Come già accennato al precedente paragrafo 1.2, il Presidente di Banco Desio Lazio SpA ha comunque un ruolo non esecutivo e non svolge, neppure di fatto, funzioni gestionali.

Il Presidente di Banco Desio Lazio SpA è un esponente di rilievo (Vice Presidente) della Capogruppo.

Il Direttore Generale ovvero l'Amministratore Delegato informa il C.d.A. ed il Collegio Sindacale, secondo quanto stabilito dal citato Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali della Capogruppo (come recepito da Banco Desio Lazio), in merito all'attività svolta nell'ambito delle deleghe assegnate ed all'andamento della Banca.

Considerata la frequenza delle riunioni del C.d.A., il grado di coinvolgimento e di apporto di tutti i Consiglieri è tale da garantire un'adeguata conoscenza e un'efficace svolgimento da parte di ciascuno del proprio ruolo.

I flussi informativi complessivamente ricevuti dal C.d.A. nel corso del 2012 hanno consentito allo stesso di effettuare adeguate valutazioni in merito all'assetto organizzativo, amministrativo/contabile e al generale andamento della gestione della Banca e del Gruppo, con particolare riferimento alle tematiche attinenti al governo dei rischi.

## **5 – CONFLITTI D'INTERESSE OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE, SOGGETTI CONNESSI (CONGIUNTAMENTE DEFINITI COME "SOGGETTI COLLEGATI") E "ART. 136 TUB"**

Il tema dei conflitti d'interesse con riferimento ai diversi ambiti di operatività aziendale (erogazione del credito, servizi d'investimento, ecc.) è oggetto di un approccio prudenziale da parte delle Banche Italiane del Gruppo.

Attualmente si segnalano, come detto, le seguenti principali normative interne operanti in materia:

- la Procedura Interna Operazioni Soggetti Collegati e Art. 136 TUB della Capogruppo (come recepita anche da Banco Desio Lazio con apposito “Addendum”), in conformità alle Disposizioni di Vigilanza prudenziale in materia di attività di rischio e conflitti d’interessi nei confronti dei soggetti collegati emanate dalla Banca d’Italia nel dicembre 2011 ai sensi dell’Art. 53 TUB;
- la “Policy” contenente le Regole Generali per la gestione dei Conflitti di Interesse in materia di servizi d’investimento approvata dal C.d.A. nella seconda parte del 2007, in sede di recepimento della Direttiva MIFID e rivisitata nella seconda parte del 2009, al fine di rafforzare ulteriormente i presidi su tali conflitti, di cui è stata nel contempo aggiornata la mappatura; tale Policy è confluita in un apposito Testo Unico nel corso del 2012.

### **Procedura Interna Operazioni con Soggetti Collegati e “Art. 136 TUB”**

La Procedura Interna in argomento - adottata ai sensi dell’art. 2391 bis c.c. e dell’art. 53 TUB - è caratterizzata principalmente, per quanto attiene agli iter deliberativi, dalla presenza di un Comitato per le Operazioni con Parti Correlate.

Tale organo consultivo è formato da tutti i n. 4 Amministratori Indipendenti in carica e competente a ricevere informative e/o a rilasciare pareri, in taluni casi anche vincolanti, sulle operazioni con parti correlate così come articolate, a seconda dei criteri quantitativi e qualitativi stabiliti dal Regolamento della Consob e dalle Disposizioni della Banca d’Italia in materia, nella Procedura Interna, laddove - oltre alle modalità di funzionamento del Comitato - sono disciplinate diverse fattispecie di esenzione, totale o parziale, in relazione all’ammontare esiguo o alla natura ordinaria, nonché all’appartenenza al gruppo della controparte dell’operazione (in assenza di interessi significativi di altre parti correlate).

Nel 2012, il Comitato per le Operazioni con Parti Correlate si è riunito, come nel 2011, n. 6 volte, per ricevere l’informativa e/o esprimere il parere di competenza principalmente in merito ad operazioni infragruppo di carattere ricorrente; in data 19 giugno 2012 ha altresì espresso il parere di competenza in merito all’aggiornamento della Procedura Interna in conformità con le Disposizioni della Banca d’Italia. Le riunioni del Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

Al Comitato è stato assegnato un autonomo budget di spesa annuo di Euro 25.000,00 per l’anno 2012 (confermato anche per l’anno 2013).

**Per maggior dettaglio, si rinvia integralmente alla Procedura Interna pubblicata, in ottemperanza al Regolamento medesimo, sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) - sezione “governo societario / operazioni con parti correlate”.**

Per una sintesi delle operazioni riferite all’esercizio 2012 deliberate nell’ambito della predetta Procedura Interna, si rinvia all’informativa di bilancio e segnatamente alla Parte H della Nota Integrativa.

**La “Policy” contenente le Regole Generali per la gestione dei Conflitti di Interesse in materia di servizi d’investimento** ha l’obiettivo di illustrare le linee guida che il Gruppo ha adottato con riferimento alla gestione dei conflitti di interesse nella prestazione dei servizi ed attività di investimento, dei servizi accessori o di una

combinazione di tali servizi, a seguito del recepimento, nell'ordinamento giuridico italiano, della Direttiva n. 2004/39/CE (di seguito anche "MiFID").

Le disposizioni contenute nella Policy sono state approvate dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, sono state recepite dai Consigli di Amministrazione delle Banche Italiane del Gruppo e sono state trasmesse alle imprese di investimento appartenenti al Gruppo che vi si dovranno attenere e potranno formulare integrazioni e modifiche che tengano conto di eventuali peculiarità che le contraddistinguono: tali modifiche dovranno essere preventivamente esaminate dalla Capogruppo.

La Capogruppo assicura la coerenza delle decisioni delle controllate con gli orientamenti e le politiche generali di Gruppo in materia di conflitto d'interessi, fatta salva l'autonomia degli organi aziendali delle singole Banche del Gruppo.

La Policy ha l'obiettivo di:

- individuare le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto di interesse idoneo a ledere gravemente gli interessi di uno o più Clienti;
- descrivere le procedure e le misure organizzative adottate al fine di gestire tali conflitti di interesse;
- specificare che, quando le misure adottate per gestire i conflitti di interesse non sono sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che il rischio di nuocere agli interessi dei clienti sia evitato, i conflitti sono oggetto di apposita disclosure ai clienti.

Il contenuto della Policy è sottoposto a revisione con periodicità annuale, ovvero al verificarsi di circostanze rilevanti che ne richiedano una modifica e/o integrazione, affinché:

- l'identificazione delle circostanze che generano o potrebbero generare dei conflitti di interesse sia costantemente aggiornata, anche per tenere conto dei cambiamenti dell'assetto organizzativo del Gruppo e dei servizi dallo stesso prestati;
- sia mantenuto elevato il presidio delle soluzioni individuate per la mitigazione dei conflitti di interesse rilevati.

Tale attività viene curata dall'Ufficio Compliance della Capogruppo che si avvale, ove opportuno, del supporto delle funzioni legale e di organizzazione della Capogruppo.

Sulla base della struttura del Gruppo e dei servizi prestati dalla Capogruppo e dalle società che ne fanno parte, sono state identificate le tipologie di conflitti di interesse, di seguito indicate:

- conflitti di interesse nell'ambito dello stesso servizio;
- conflitti di interesse connessi alla prestazione congiunta di più servizi di investimento;
- conflitti di interesse connessi alla prestazione di servizi di investimento aventi ad oggetto strumenti e/o prodotti finanziari emessi da società facenti parte del Gruppo;
- conflitti di interesse connessi alla detenzione di partecipazioni rilevanti in emittenti strumenti finanziari;
- conflitti di interesse connessi all'esistenza di patti parasociali in emittenti strumenti finanziari;
- conflitti di interesse connessi alla prestazione di servizi di investimento aventi ad oggetto strumenti e/o prodotti finanziari di società che possiedono una partecipazione rilevante in società del Gruppo;
- conflitti di interesse derivanti dall'assunzione di incarichi in altre società che possano determinare l'insorgere di un conflitto;
- conflitti di interesse derivanti dall'adesione a Mercati regolamentati o MTF in qualità di specialist;
- conflitto di interessi per la percezione di incentivi e retrocessioni di commissioni.

La Capogruppo ha istituito e aggiorna in modo regolare un registro nel quale riporta, annotando i tipi di servizi di investimento o accessori interessati, le situazioni nelle quali sia sorto, o, nel caso di un servizio o di un'attività in corso, possa sorgere un conflitto di interesse che rischia di ledere gravemente gli interessi di uno o più clienti.

Tale registro è mantenuto ed aggiornato da parte dell'Ufficio Compliance e di altre funzioni della Capogruppo secondo quanto stabilito dal Testo Unico dei Conflitti d'Interessi, anche per conto delle Banche del Gruppo.

Qualora, previa valutazione da parte della Capogruppo, le misure di gestione adottate risultino inadeguate ad assicurare, con ragionevole certezza, che con riferimento a fattispecie di conflitti di interesse il rischio di nuocere agli interessi dei clienti sia evitato, il cliente ne verrà informato, su un supporto duraturo, in modo sufficientemente dettagliato da consentire allo stesso di prendere una decisione informata sul servizio di investimento o accessorio richiesto, tenuto conto del contesto in cui sorge il conflitto di interesse.

## **6 – MECCANISMI DI REMUNERAZIONE E INCENTIVAZIONE - COMITATO NOMINE E REMUNERAZIONE**

I criteri seguiti per la remunerazione e l'incentivazione del management del Gruppo, sono in linea con i principi generali della correlazione di tali emolumenti ai risultati economici, della coerenza con le strategie e della parametrizzazione al rischio, in modo da evitare il prodursi di incentivi in conflitto con l'interesse della società in un'ottica di lungo periodo, come indicato anche nelle citate Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 30.3.2011 in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari.

La remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategiche del Banco Desio è rappresentata da una parte fissa ed una parte variabile, suddivise in una componente "cash" e in una componente in strumenti finanziari ("stock grant"), determinate e differite in conformità con le citate Disposizioni di Vigilanza, come meglio dettagliato nella citata Relazione sulla Remunerazione.

Per aggiornamenti sul residuo piano in essere su azioni della controllata Fides SpA, si rimanda all'informativa di bilancio e segnatamente alla Parte I della Nota Integrativa Consolidata.

Per quanto concerne il C.d.A. della Capogruppo, lo Statuto prevede che l'Assemblea Ordinaria determini il compenso globale per gli Amministratori diversi dal Presidente, dai Vice Presidenti e dall'Amministratore Delegato; al C.d.A., sentito il parere del Collegio Sindacale, compete la determinazione del compenso di questi ultimi, nonché il riparto tra gli altri consiglieri del compenso globale stabilito dall'Assemblea; i criteri di riparto tengono conto anche degli incarichi interni al C.d.A. e ai diversi Comitati da ciascuno ricoperti (inclusi gli incarichi di Segretario).

\*\*\*

Per quanto concerne il C.d.A. della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A), vige un meccanismo sostanzialmente analogo nelle sue linee guida a quello adottato dalla Capogruppo. Si rammenta che nella Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) non sono stati istituiti Comitati all'interno del Consiglio di Amministrazione.

Il Comitato Nomine e Remunerazione è attualmente composto da n. 1 Amministratore esecutivo (divenuto tale per effetto dell'appartenenza al Comitato Esecutivo e tenuto conto dell'evoluzione della frequenza delle riunioni e dell'ampiezza delle competenze di quest'ultimo come precisato al precedente paragrafo 4.2) e da n. 2 Amministratori indipendenti (oltre al precedente prospetto, vedasi anche Tabella 1 allegata alla presente Relazione); al riguardo, come detto, il C.d.A. ha provveduto, nella stessa seduta di approvazione della presente Relazione, alla conseguente revisione della composizione del Comitato Nomine e Remunerazione (vedasi successivo paragrafo 13).

Alle sedute del Comitato partecipa il Presidente del Collegio Sindacale e possono comunque partecipare anche gli altri Sindaci Effettivi; vi partecipa altresì l'Amministratore Delegato in caso di nomine, remunerazioni ed altri interventi riguardanti gli altri soggetti rientranti nel perimetro definito dal Testo Unico del Sistema di Remunerazione e Incentivazione; possono essere invitati a partecipare il Direttore Generale, il Vice Direttore Generale e i preposti alle funzioni aziendali coinvolte nelle attività (anche di controllo interno) relative alle materie di cui sopra, nonché altri dipendenti/collaboratori/consulenti secondo gli specifici argomenti da trattare.

Detto Comitato è un organo consultivo/propositivo con il compito principale: i) di formulare al C.d.A. i pareri e/o le proposte sulla nomina e remunerazione degli Amministratori nei casi in cui tale decisione rientri nella competenza dell'Organo consiliare della Capogruppo e/o degli Organi assembleari/consiliari delle società controllate (in particolare, si tratta delle decisioni concernenti gli Amministratori investiti di determinate cariche e/o di deleghe operative, nonché il Direttore Generale e il/i Vice Direttore/i Generale/i), nonché ii), di formulare al C.d.A. i pareri e/o le proposte circa la politica generale e i criteri specifici per la remunerazione del management, anche a livello di gruppo, inclusi i piani d'incentivazione basati su azioni.

Nell'ambito dei compiti di cui sopra, il Comitato è coinvolto nella definizione, nella valutazione e nel monitoraggio dei sistemi di incentivazione e retribuzione, in conformità con le citate Disposizioni di Vigilanza. Per esprimere il proprio parere sugli argomenti di cui sopra, nel 2012 il Comitato si è riunito, come nel 2011, in 8 occasioni, in alcune delle quali sono stati trattati, per quanto di competenza, i temi connessi all'attuazione del sistema incentivante del Gruppo adottato nel 2011.

In data 19 giugno 2012 il Comitato ha espresso il parere di competenza in merito alla cooptazione dell'Amministratore Delegato effettuando, alla luce dei criteri richiamati nella suddetta Relazione di Autovalutazione (vedasi precedente paragrafo 3.6), una valutazione approfondita del relativo profilo professionale, da cui è scaturito un giudizio di adeguatezza in relazione alle esigenze gestionali del Banco, in quanto tale profilo è caratterizzato da un'articolata esperienza di lavoro in materia creditizia, finanziaria, mobiliare e assicurativa, maturata in posizioni di vertice presso primarie istituzioni e società quotate per un periodo ultradecennale.

Le riunioni del Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

Al Comitato è stato assegnato un autonomo budget di spesa annuo di Euro 25.000,00 per l'anno 2012 (confermato anche per l'anno 2013).

Qualora il Comitato si avvalga di servizi di consulenza nell'espletamento dei predetti compiti, verifica che il consulente non si trovi in situazioni che ne compromettano l'indipendenza.

Lo Statuto delle Banche Italiane del Gruppo prevede altresì che l'Assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi di cui sopra, approvi le politiche di remunerazione, inclusi i piani basati su strumenti finanziari. All'Assemblea viene assicurata adeguata informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione.

Per maggiori informazioni sulle politiche di remunerazione e incentivazione, si rimanda alla citata Relazione sulla Remunerazione.

Per quanto concerne l'applicazione le raccomandazioni del Codice in tema di remunerazione degli amministratori e dei dirigenti con responsabilità strategiche, con riferimento al citato Piano di Stock Grant 2011-2013 a favore del management del Gruppo, si rinvia all'allegata Tabella 5.



## **7 - SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI - COMITATO CONTROLLO E RISCHI - DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI - PROCESSO DI INFORMATIVA FINANZIARIA**

**Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera b del TUF**

Come noto, le banche sono assoggettate ad una disciplina sul **sistema dei controlli interni** dettata, in particolare, dalla normativa di vigilanza sull'attività bancaria e sulla prestazione dei servizi di investimento, emanata da Banca d'Italia e Consob in attuazione del TUB e del TUF. Le banche sono altresì assoggettate, in quanto "enti di interesse pubblico", alla nuova disciplina introdotta nel corso del 2010 dal D.Lgs. n. 39 già citato nel precedente paragrafo 1.2.

Tale sistema, meglio descritto nel medesimo paragrafo 1.2, è caratterizzato da un'articolata struttura che coinvolge tutti i livelli aziendali, con specifiche incombenze riservate al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale, all'Amministratore Delegato, al Direttore Generale ed al preposto ai controlli interni, individuato nel Responsabile della Direzione Revisione Interna pro-tempore (Sig. Enrico Maria Redaelli, nominato dal Consiglio in data 25 ottobre 2012 previo parere favorevole del Comitato Controllo e Rischi e del Collegio Sindacale). In precedenza, sempre nel corso del 2012 e nell'ambito dei richiamati interventi di rafforzamento del sistema dei controlli interni, detta Direzione è stata collocata a diretto riporto del Consiglio stesso. L'articolazione delle attività di verifica e reporting svolte dalla medesima Direzione è coerente con le specifiche raccomandazioni del Codice di Autodisciplina.

La Capogruppo svolge in outsourcing le funzioni di internal audit, risk management e compliance per Banco Desio Lazio SpA e per Fides SpA (per quest'ultima l'accentramento delle funzioni di risk management e compliance è avvenuto all'inizio del 2013 in un'ottica di ulteriore rafforzamento dei presidi già in essere).

Sono previste modalità di coordinamento tra gli Organi e Soggetti coinvolti nel sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, che consistono principalmente nell'individuazione dei partecipanti alle riunioni e dei flussi informativi tra tali Organi e Soggetti.

\* \* \*

In tale contesto, il C.d.A. ha da tempo istituito un Comitato per il Controllo Interno, trasformato nel corso del 2012 in **Comitato Controllo e Rischi**, che, ad oggi, deve essere composto da n. 3 a n. 5 consiglieri "non esecutivi" ed in maggioranza indipendenti, tra i quali viene scelto il Presidente del Comitato.

Come si ricava dalla Tabella 1, il Comitato è composto attualmente da n. 1 Amministratore esecutivo (divenuto tale per effetto dell'appartenenza al Comitato Esecutivo e tenuto conto dell'evoluzione della frequenza delle riunioni e dell'ampiezza delle competenze di quest'ultimo come precisato al precedente paragrafo 4.2) e da n. 2 Amministratori indipendenti, tra cui il Presidente del Comitato; al riguardo, come detto, il C.d.A. ha provveduto, nella stessa seduta di approvazione della presente Relazione, alla conseguente revisione delle composizione del Comitato Controllo e Rischi (vedasi successivo paragrafo 13). Il C.d.A. ha accertato la presenza di almeno un soggetto in possesso di specifica esperienza in materia contabile e finanziaria, individuato nel Presidente del Comitato (Prof. Lorenzo Rigodanza).

Alle sedute del Comitato partecipa il Presidente del Collegio Sindacale o un Sindaco Effettivo dallo stesso designato e possono comunque partecipare anche gli altri Sindaci Effettivi; vi partecipa altresì l'Amministratore Delegato in veste di "Amministratore incaricato del sistema di controllo e gestione dei rischi" e possono essere

invitati a partecipare il Direttore Generale, il Vice Direttore Generale, i preposti alle funzioni di revisione interna, risk management e compliance, nonché altri dipendenti/collaboratori/consulenti secondo le specifiche materie da trattare.

Il Comitato Controllo e Rischi, in veste di organismo “endoconsiliare”, svolge funzioni consultive/ propositive e precisamente di assistenza al C.d.A. nell’attività di supervisione sul regolare funzionamento del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, nonché di valutazione del corretto utilizzo dei principi contabili.

Il Comitato riferisce al C.d.A. sull’attività svolta e sull’adeguatezza del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi, con apposita relazione redatta semestralmente. Le determinazioni assunte relativamente a questioni di competenza del C.d.A. sono comunicate, anche verbalmente, alla prima seduta utile.

Nel corso del 2012 il Comitato, in veste di organo consultivo/propositivo per le tematiche attinenti al sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, si è riunito in 11 occasioni, rispetto alle 9 del 2011, alle quali hanno di norma presenziato oltre i suoi membri, il Presidente del Collegio Sindacale ed il Responsabile della Direzione Revisione Interna, nonché i preposti alle Funzioni di Risk Management e Compliance; in funzione degli argomenti trattati, hanno partecipato a singole sedute anche gli altri Sindaci, l’Amministratore Delegato, il Direttore Generale, nonché altri Dirigenti e/o dipendenti nonché consulenti esterni. In particolare, oltre alle consuete relazioni semestrali al C.d.A. sulle attività svolte dal Comitato stesso, le principali tematiche affrontate hanno riguardato i Piani e consuntivi periodici dell’attività delle Funzioni di Controllo Interno; dopo la trasformazione in Comitato Controllo e Rischi, il Comitato ha tra l’altro valutato, prima dell’approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione nel dicembre 2012, la citata “Policy di Risk Appetite” nonché, per gli aspetti inerenti la gestione dei rischi, il budget 2013. Le riunioni del Comitato sono regolarmente verbalizzate su apposito libro.

Al Comitato è attualmente assegnato un autonomo budget di spesa, che è stato di Euro 50.000,00 per l’esercizio 2012 (confermato anche per l’esercizio 2013).

\* \* \*

Per quanto concerne il **Modello Organizzativo di Gruppo ai sensi del D.Lgs. 231/2001**, nel corso del 2012 è stato compiuto un progetto organico finalizzato ad una revisione complessiva di tale Modello e ad una personalizzazione dello stesso presso ciascuna Società del Gruppo. Nell’ambito di tale progetto, concluso a luglio 2012, si è tra l’altro provveduto all’aggiornamento dell’Elenco dei Reati e all’implementazione dei “protocolli” di comportamento per la previsione degli illeciti rispetto ai quali può configurarsi una responsabilità amministrativa in capo alle Società stesse. Successivamente, a seguito degli ulteriori aggiornamenti del D.Lgs. 231/2001 per i reati di “impiego di cittadini di paesi terzi con permesso di soggiorno irregolare” (D.Lgs. 109/2012 in vigore dal 9 agosto 2012) e di “corruzione tra privati” (L. 190/2012 in vigore dal 28 novembre 2012), è stata avviata un’ulteriore attività di integrazione del Modello tuttora in corso.

In data 27 settembre 2012, nell’ambito dei richiamati interventi di razionalizzazione dell’assetto del sistema dei controlli interni, il Comitato per il Controllo Interno è stato trasformato in Comitato Controllo e Rischi e le funzioni di OdV 231 sono state contestualmente assunte dal Collegio Sindacale tenuto conto, come detto, di quanto disposto dal comma 4 bis dell’art. 6 del citato D.Lgs 231/2001, introdotto dall’art. 14, comma 12, L. 12 novembre 2011 n. 183 (c.d. “Legge di stabilità 2012”), nonché di una specifica indicazione del Codice di Autodisciplina. Nei mesi successivi, in coerenza con tale assetto, le funzioni di OdV 231 sono state assunte anche dai Collegi Sindacali di Banco Desio Lazio SpA e di Fides SpA, laddove in precedenza l’OdV 231 era costituito, come noto, da un Amministratore indipendente e da un Dirigente della funzione di internal audit della Capogruppo.

Le attribuzioni ed il funzionamento del Collegio Sindacale in veste di Organismo di Vigilanza ai sensi del D.Lgs. n.231/2001 (di seguito “OdV 231”) sono dettagliati nel MOG 231 e in un apposito Regolamento ad esso allegato; è previsto che l’OdV 231 abbia autonomi poteri di iniziativa e controllo, si avvalga anche del supporto della Direzione Revisione Interna nell’attività di vigilanza e che relazioni semestralmente il Consiglio di Amministrazione sull’attività svolta; all’OdV 231 è attualmente assegnato un autonomo budget di spesa, che è stato di Euro 50.000,00 per l’esercizio 2012 (confermato anche per l’esercizio 2013), in relazione ad altri interventi connessi al progetto di revisione del Modello Organizzativo 231 di cui sopra, con particolare riguardo a quelli di carattere formativo.

\* \* \*

In relazione ai sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti sul **processo di informativa finanziaria, anche consolidata**, è vigente il Testo Unico del **Dirigente Preposto**, che descrive i “poteri e mezzi” del Dirigente stesso pro-tempore (sig. Piercamillo Secchi) in conformità alle disposizioni di legge (in particolare, art. 154-bis TUF); al riguardo, si segnalano una serie di poteri di informativa, di controllo e d’intervento assegnati al Dirigente Preposto, che si concretizzano principalmente:

- nella possibilità di ricevere dati/informazioni da specifiche funzioni aziendali; nella facoltà di effettuare controlli in autonomia e di avvalersi della Direzione Revisione Interna, nonché di richiedere interventi organizzativi in ambito amministrativo-contabile;
- nella possibilità di partecipare a riunioni consiliari con oggetto aspetti di natura amministrativo-contabile e di proporre atti di indirizzo e coordinamento verso le Società del Gruppo (come la nomina dei propri Referenti presso dette Società);
- nel riconoscimento allo stesso Dirigente Preposto di un’autonomia finanziaria attraverso la gestione di uno specifico budget di spesa annuale.

Lo Statuto attribuisce la nomina del Dirigente Preposto al C.d.A. previo parere favorevole del Collegio Sindacale e ne prescrive, in analogia alla normativa vigente per gli esponenti bancari, i requisiti di onorabilità e professionalità (in particolare, tale soggetto deve possedere una specifica competenza in materia amministrativo-contabile maturata, per un periodo non inferiore a un triennio, in posizioni di responsabilità operativa nell’ambito della società, del gruppo o di altre società o enti comparabili per attività e struttura organizzativa).

Il Dirigente Preposto è attualmente collocato in staff all’Amministratore Delegato e si avvale del diretto supporto della Direzione Amministrativa, mantenendo un costante presidio sul processo di “financial reporting”, al fine di garantire l’affidabilità e l’integrità delle informazioni contabili e gestionali, anche consolidate, con particolare riferimento ai c.d. “conti critici”.

Con riferimento al sistema di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria, il C.d.A. ha definito un apposito modello di controllo sui rischi afferenti l’informativa finanziaria (“Modello di controllo sull’informativa finanziaria”) che costituisce parte integrante del sistema dei controlli interni a livello di Gruppo e le cui responsabilità sono assegnate, come indicato nel seguito, in via prevalente, al Dirigente Preposto.

Il Modello di controllo consente di assolvere agli adempimenti normativi relativi all’adozione di un sistema di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria.

Al riguardo, l’insieme delle attività volte a identificare e valutare i rischi e i controlli sull’informativa finanziaria si inseriscono nel più generale processo di gestione del Modello di controllo, il quale risulta articolato nelle seguenti fasi:

- progettazione;

- attuazione;
- valutazione;
- reporting.

In ragione del perimetro di riferimento del Modello, che trova applicazione a tutto il Gruppo, le attività di ogni fase trovano quindi riflesso sia per la Capogruppo Banco Desio che, in quanto compatibili, per le Società del Gruppo incluse nel perimetro di consolidamento.

#### Fasi del Sistema di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti in relazione al processo di informativa finanziaria

Operativamente, con riferimento all'identificazione dei rischi sull'informativa finanziaria, il Banco Desio ha definito, coerentemente con la propria mappa dei rischi, le seguenti tipologie di rischio relativi all'informativa finanziaria:

- “rischio di errore non intenzionale”: si intende il rischio di errori significativi in bilancio determinati da atti commissivi o omissivi non intenzionali derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni;
- “rischio di frode”: si intende il rischio di errori significativi in bilancio determinati da un atto intenzionale, dolosamente posto in essere, al fine di ottenere un vantaggio ingiusto o illecito attraverso una falsa informativa finanziaria.

In aggiunta, sono stati stabiliti i criteri attraverso cui identificare le componenti societarie, le voci e le schede contabili, tra cui quelle significative, rispetto alle quali indirizzare le attività di progettazione, sviluppo e manutenzione dei processi amministrativo-contabili (compresi quelli di reportistica alla Capogruppo da parte delle Società controllate ai fini della predisposizione del bilancio consolidato) nonché la fase di valutazione dei rischi e dei controlli. Segnatamente, con riferimento a tale fase, la valutazione dei rischi e di efficacia dei controlli è condotta nel rispetto delle metodologie definite dal Dirigente Preposto condivise con la Direzione Revisione Interna ed avvalendosi dell'eventuale supporto della Direzione Risk Management e Compliance della Capogruppo. Ai fini dell'identificazione degli approcci da utilizzare per la valutazione dei rischi che insistono sull'informativa finanziaria, il Dirigente Preposto può avvalersi della funzione di gestione dei rischi operativi della Capogruppo (per le altre Società del Gruppo, i Referenti Interni del Dirigente Preposto si avvalgono della funzione di gestione dei rischi operativi della Società, qualora costituita). Ai fini, in particolare, della valutazione dei rischi e dei controlli collegati agli aspetti del sistema informativo, il Dirigente Preposto si avvale del supporto della Direzione Organizzazione e Sistemi nonché, se del caso, della Direzione Revisione Interna della Capogruppo (per le altre Società del Gruppo, i Referenti Interni del Dirigente Preposto si avvalgono del supporto della Direzione Operativa nonché, se del caso, della funzione di Controller).

Con riferimento alle modalità secondo le quali il vertice aziendale viene informato in merito al Modello di controllo sull'informativa finanziaria, il Dirigente Preposto riferisce agli Organi aziendali della Banca sull'adeguatezza ed effettiva applicazione del Modello medesimo. Al riguardo, il Dirigente Preposto, tenuto conto di quanto previsto dal D.Lgs. n. 39/2010 in materia di revisione legale dei conti:

- supporta il Collegio Sindacale e la Società di Revisione nella valutazione del corretto utilizzo dei principi contabili e la loro omogeneità ai fini della redazione del bilancio individuale e consolidato;
- mette a disposizione dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 le relazioni di attestazione ex comma 5 dell'art. 154-bis del T.U.F. nonché fornisce indicazioni qualora ravvisi particolari criticità sull'adeguatezza o funzionamento del modello di controllo sull'informativa finanziaria;
- predisporre una relazione annuale da presentare all'Amministratore Delegato e al Direttore Generale (nell'ambito delle rispettive attribuzioni stabilite dal Regolamento Interno) e successivamente da trasmettere al Comitato Controllo e Rischi e al Consiglio di Amministrazione (alle cui riunioni partecipa il Collegio Sindacale). Tale relazione contiene:

- una rappresentazione delle attività effettuate nonché delle eventuali principali criticità riscontrate nel funzionamento del modello di controllo sull’informativa finanziaria;
- una valutazione di significatività del rischio attraverso l’individuazione anche di conti di bilancio classificati come “critici” da analizzare per l’anno successivo;
- una pianificazione delle attività da effettuare per l’anno successivo anche in considerazione dei punti precedenti.

### Ruoli e funzioni

Le responsabilità afferenti le fasi di implementazione e funzionamento del “Modello di controllo sull’informativa finanziaria”, anche tenuto conto del contesto normativo di riferimento che assegna specifiche responsabilità al Dirigente Preposto, sono assegnate, oltre agli Organi Sociali, in via prevalente al Dirigente medesimo che si avvale, per lo svolgimento dei propri compiti relativi alla redazione dei documenti contabili societari (prevalentemente Bilanci annuali e Relazioni finanziarie infrannuali), dell’ausilio delle competenti figure aziendali del Banco Desio e delle altre Società del Gruppo.

Operativamente, il Dirigente Preposto si avvale in particolare del supporto della Direzione Amministrativa e si coordina con le strutture aziendali del Banco Desio e delle Società del Gruppo al fine di ricevere informazioni in merito allo svolgimento delle attività che hanno impatto sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria del Banco Desio e delle altre Società del Gruppo. Segnatamente, il Dirigente Preposto:

- si relaziona con la Direzione Organizzazione e Sistemi al fine di verificare che i processi amministrativo-contabili risultino formalizzati in apposite procedure organizzative, richiedendo, alla medesima, apposita documentazione a supporto;
- ha la facoltà di richiedere alla Direzione Organizzazione e Sistemi specifiche attestazioni circa:
  - il corretto funzionamento delle infrastrutture e delle applicazioni aziendali funzionali all’acquisizione, all’elaborazione e alla rappresentazione delle informazioni amministrativo-contabili;
  - l’esistenza di adeguate procedure idonee a garantire la salvaguardia del patrimonio informativo aziendale, anche con riferimento ai processi IT esternalizzati.
- acquisisce tempestivamente informazioni sulle attività in programmazione e sulle successive risultanze delle attività svolte da parte della Direzione Revisione Interna e della Direzione Risk Management e Compliance e può avvalersi del supporto delle medesime Direzioni per proprie attività di controllo;
- ha la facoltà di richiedere alla Direzione Risk Management e Compliance, ulteriori attività di analisi e valutazione dei rischi sui processi amministrativo-contabili dallo stesso individuati periodicamente in occasione dell’attività di selezione dei “conti critici”;
- in particolare, può richiedere all’Ufficio Compliance supporto consultivo per la valutazione e gestione del rischio di non conformità alle norme nonché le eventuali azioni correttive da attuare;
- ai fini della trasmissione delle attestazioni / dichiarazioni al mercato (in particolare con riferimento alle relazioni finanziarie annuali, semestrali e trimestrali) richiede ai “Responsabili di Processo della Capogruppo” ed ottiene il rilascio di specifiche attestazioni interne, ovvero può demandare alle stesse strutture interne lo svolgimento di specifiche attività di verifica finalizzate al corretto svolgimento dei processi amministrativo-contabili. Come evidenza a supporto di tali attività di attestazione e controllo, il Dirigente Preposto può acquisire dalle strutture aziendali coinvolte apposita documentazione interna e/o reportistica.

Relativamente alle Società del Gruppo, il Dirigente Preposto si relaziona con propri Referenti individuati distintamente per Società (cd. Referenti interni del Dirigente Preposto) circa i flussi di reporting da acquisire al fine di potere assicurare la regolare redazione della relazione finanziaria consolidata (annuale e semestrale) nonché del Resoconto intermedio di gestione consolidato (primo e terzo trimestre). Operativamente riceve dai propri Referenti specifiche attestazioni contenenti almeno le seguenti informazioni:

- valutazione dell'adeguatezza e dell'effettiva applicazione delle procedure amministrativo-contabili, con particolare riferimento ai controlli posti a mitigazione dei principali rischi;
- valutazione dell'adeguatezza dei controlli e, più in generale, dei presidi organizzativi sull'informativa finanziaria istituiti a livello societario;
- corrispondenza ai libri ed alle scritture contabili dei dati patrimoniali, economici e finanziari e delle informazioni aggiuntive fornite per l'elaborazione della relazione finanziaria annuale e semestrale;
- conformità dei documenti contabili ai principi contabili internazionali applicabili;
- eventuali criticità, rischi ed incertezze emerse dalle verifiche effettuate nonché il relativo piano di azione.

## **8 - INFORMAZIONE SOCIETARIA**

La disciplina in materia di informazione societaria è formalizzata nella Procedura Informazione Societaria approvata a suo tempo dal C.d.A e da ultimo aggiornata, come detto, in data 29 gennaio 2013.

La Procedura Informazione Societaria si articola come segue:

- definizione delle procedure per la convocazione del Consiglio di Amministrazione e dei Comitati, per la trasmissione preventiva della documentazione sui punti all'ordine del giorno e correlati vincoli di riservatezza (ved. anche prec. par. 1);
- individuazione del ruolo centrale del Presidente e dell'Amministratore Delegato nel sistema dei flussi informativi, interni, infragruppo ed esterni, connessi all'attività del Consiglio di Amministrazione ed alle informazioni privilegiate in genere;
- richiamo alla disciplina delle informazioni privilegiate, agli obblighi di riservatezza o di pubblicità (secondo il grado di avanzamento dell'informazione), con individuazione esemplificativa e non esaustiva degli eventi/circostanze che di norma rappresentano un'informazioni privilegiata;
- disciplina delle modalità e della tempistica per la pubblicazione delle informazioni privilegiate, nel rispetto delle norme vigenti;
- assegnazione all'investor relator, sotto la supervisione e la responsabilità dell'Amministratore Delegato, della gestione delle relazioni con gli investitori, la stampa, gli analisti ed i mercati, ed individuazione delle strutture aziendali che forniscono il proprio supporto diretto nelle suddette relazioni; attualmente, l'attività di investor relator è svolta dalla Direzione Pianificazione, Controllo di Gestione e Partecipazioni;
- definizione delle disposizioni per le società controllate e dei rapporti col soggetto controllante, per la gestione delle informazioni privilegiate;
- disciplina del registro dei soggetti che, nell'ambito del gruppo, hanno accesso alle informazioni privilegiate che siano ancora riservate.

L'iter per la diffusione delle informazioni privilegiate prevede che il testo dei comunicati sia approvato dal Consiglio di Amministrazione, sottoscritto dal Presidente e tempestivamente trasmesso, per la pubblicazione tramite apposito sistema gestito da Borsa Italiana, a cura dell'Ufficio Segreteria Generale e Societaria. Al fine di assicurarne la tempestiva diffusione, è previsto che il C.d.A. si adoperi affinché i comunicati stampa "price sensitive" siano diramati non appena assunta la relativa delibera, sospendendo la seduta se necessario.

Non appena diffusi, i comunicati vengono pubblicati sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) nello spazio "Investor Relations" e trasmessi a tutte le Direzioni, Aree e Filiali, ai referenti delle Società controllate, al Rappresentante comune degli azionisti di risparmio ed ai soggetti nella lista dei contatti dell'investor relator.

La Procedura disciplina altresì gli obblighi informativi in materia di "Internal Dealing", secondo le vigenti disposizioni del TUF e della Consob, per le operazioni compiute sulle azioni ordinarie e di risparmio emesse

dal Banco Desio dai Soggetti Rilevanti (Azionisti o Esponenti), riservando al C.d.A. la facoltà di prevedere eventuali divieti o limitazioni temporali al compimento delle operazioni sui titoli quotati emessi dal Banco Desio. Il soggetto preposto al ricevimento, al trattamento e alla diffusione delle comunicazioni pervenute è individuato nell'Ufficio Segreteria Generale e Societaria.

Nel 2012 sono state segnalate dagli Azionisti e dagli Esponenti e pubblicate dalla Società operazioni per un controvalore totale di circa Euro 1 Milione, riferito alle azioni ordinarie e di risparmio del Banco Desio.

La Procedura Informazione Societaria disciplina, infine, le modalità per il reperimento e il trattamento delle informazioni relative agli Esponenti (compensi percepiti, eventuali stock option assegnate, partecipazioni detenute in società del gruppo ed altre cariche rilevanti ricoperte) e l'approvazione del calendario annuale degli eventi societari, ai fini degli adempimenti informativi previsti dalle vigenti disposizioni Consob/Borsa Italiana.

Il Banco Desio pubblica sul proprio sito internet l'informativa e la documentazione societaria resa pubblica per legge: es. rendiconti periodici, statuto, regolamento assembleare, comunicati stampa, documenti relativi alle singole assemblee (avvisi di convocazione, relazioni del C.d.A. e verbali), documenti relativi alle emissioni di prestiti obbligazionari (prospetti informativi di base e/o semplificati, condizioni definitive delle singole emissioni, avvisi sui risultati, ecc.). La Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) è peraltro dotata di sito internet dedicato, ancorché collegato a quello del Banco Desio e coerente con lo stesso per quanto attiene alla documentazione societaria di base (in particolare: bilanci, statuti, prospetti informativi ed altri documenti relativi alle emissioni di prestiti obbligazionari).

Il citato "Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali" individua, con riferimento alle Banche Italiane del Gruppo, i soggetti tenuti a inviare, su base regolare, flussi informativi agli organi aziendali, determinando tra l'altro il contenuto minimo dei flussi informativi relativi a tutte le Funzioni aziendali, nonché la relativa periodicità, come dettagliato in un apposito Scadenario che indica mese per mese i flussi da fornire a ciascun Organo con riferimento anche alle diverse tipologie di rischio.

In data 29 gennaio 2013 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, ai sensi dell'art. 3 della Delibera Consob n. 18079 del 20 gennaio 2012, di aderire al regime di "opt-out" previsto dagli artt. 70, comma 8, e 71, comma 1-bis, del Regolamento Consob n. 11971/99, avvalendosi pertanto della facoltà di derogare agli obblighi di pubblicazione dei documenti informativi previsti dall'Allegato 3B del predetto Regolamento Consob in occasione di operazioni significative di fusione, scissione, aumenti di capitale mediante conferimento di beni in natura, acquisizioni e cessioni.

## **9 - COLLEGIO SINDACALE**

### **Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF, nonché degli artt. 144-octies e 144-novies del Regolamento Emittenti**

Anche il Collegio Sindacale del Banco Desio in carica è stato nominato dall'Assemblea del 28 aprile 2011 con il meccanismo del voto di lista di cui al precedente paragrafo 2.1.1) e scade alla data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013; la sua composizione risulta dalla allegata Tabella 2. I Sindaci eletti dalla lista di minoranza sono il Presidente del Collegio (dr. Eugenio Mascheroni) e un Sindaco Supplente (dr. Carlo Maria Mascheroni).

Oltre ai requisiti di onorabilità ed indipendenza ed alle cause di ineleggibilità previste dalla normativa speciale e dal Codice di Autodisciplina per le banche quotate, i sindaci devono possedere, pena decadenza, i seguenti requisiti di professionalità: almeno un sindaco effettivo ed un supplente (ed in ogni caso il Presidente) devono essere iscritti nel registro dei revisori contabili; chi non abbia tale requisito deve avere maturato una specifica esperienza nelle attività e nei settori indicati nello Statuto. La verifica dei requisiti è svolta con la procedura di "vigilanza" descritta per il C.d.A. e, in attuazione di una specifica raccomandazione del Codice di

Autodisciplina, il Collegio stesso effettua un'apposita verifica sul rispetto dei predetti requisiti.

Tutti i sindaci sono stati scelti tra gli iscritti al registro dei revisori contabili e sono risultati indipendenti sia in base al TUF sia in base al Codice di Autodisciplina (ad eccezione del criterio dei "nove anni" di permanenza nel Collegio Sindacale che, per la motivazione già ricordata per gli amministratori in conformità della delibera di adozione del Codice assunta in data 22 febbraio 2007, non viene tuttavia ritenuto di per sé indicativo della mancanza del requisito di indipendenza).

Nel 2012 i sindaci del Banco Desio hanno tenuto complessivamente 62 tra riunioni collegiali ed accertamenti ispettivi presso la sede o le filiali, rispetto alle 43 tenute nel 2011. Le attività dei sindaci con riferimento alla partecipazione alle riunioni degli Organi sociali sono parimenti riepilogate nella citata Tabella 2; le altre cariche ricoperte dai sindaci in società controllate, collegate, partecipate o in società quotate e/o vigilate sono riportate nella citata Tabella 3

Gli elenchi delle altre cariche ricoperte dai sindaci, ai sensi degli artt. 2400 c.c. e dell'art. 148-bis TUF sono pubblicati nei modi e termini prescritti, unitamente alle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali dei sindaci nonché alle informazioni sul possesso dei requisiti di cui sopra (pubblicate in occasione della presentazione delle liste per il rinnovo delle cariche sociali, in conformità alle vigenti disposizioni Consob) che sono a tenute a disposizione sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it), alla sezione "Organi Sociali/Documentazione Esponenti".

Nel Regolamento Interno della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) è previsto un limite generale al cumulo degli incarichi dei Sindaci, analogo a quello già adottato per legge presso la Capogruppo, stabilendo che i Sindaci non possono assumere tale carica quando ricoprono la carica di componente dell'organo di controllo in cinque società quotate. E' altresì stabilito, nel Regolamento Interno delle Banche Italiane del Gruppo, che i Sindaci non possano assumere cariche in organi diversi dal Collegio Sindacale presso altre società del Gruppo, nonché presso società nelle quali il Banco Desio detenga, direttamente o indirettamente, una partecipazione strategica<sup>14</sup>

Il Collegio Sindacale di Banco Desio, così come quelli di Banco Desio Lazio SpA e di Fides SpA, ha assunto, come detto, le funzioni di OdV 231.

## **10 - RAPPORTI CON GLI AZIONISTI – FUNZIONAMENTO DELL'ASSEMBLEA**

### **Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera c del TUF**

Come indicato nel precedente paragrafo 8, il Banco Desio pubblica sul proprio sito internet la documentazione di interesse per i propri azionisti, con particolare riferimento a quella inerente l'esercizio dei loro diritti (intervento e voto, dividendo, ecc.), a cura della Direzione Affari Legali e Societari, che è posta in staff all'Amministratore Delegato.

In particolare, l'avviso di convocazione delle Assemblee del Banco Desio è pubblicato, nei termini di legge differenziati a seconda delle materie all'ordine del giorno sul sito internet [www.bancodesio.it](http://www.bancodesio.it) – sezione "Investor Relations / Assemblea e contestualmente su stampa a diffusione nazionale. Lo Statuto della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) prevede procedure più semplici, anche in relazione al

---

<sup>14</sup> Come precisato dal par. 2.2.e) del Provvedimento della Banca d'Italia, per "strategica" si intende a tal fine la partecipazione che sia almeno pari al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria della società partecipata e al 5% del patrimonio di vigilanza consolidato del gruppo bancario.



sopradescritto assetto proprietario di tale controllata (in particolare, è consentita - in alternativa alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale - la trasmissione dell'avviso di convocazione agli aventi diritto d'intervento iscritti a libro soci, con mezzi idonei a garantirne la prova dell'avvenuto ricevimento, almeno 8 giorni prima di quello fissato per l'Assemblea; in mancanza delle formalità di convocazione, l'Assemblea si reputa regolarmente costituita in forma totalitaria ai sensi dell'art. 2366 c.c.).

L'avviso di convocazione contiene le disposizioni concernenti le modalità di esercizio del diritto di intervento e di voto in Assemblea, di seguito riportate.

Ai sensi dell'art. 83-sexies del D.Lgs. n. 58/98 (TUF) e dell'art. 10 dello Statuto, possono intervenire all'Assemblea, o farsi rappresentare nei modi di legge, i titolari del diritto di voto per i quali sia pervenuta alla Società la comunicazione rilasciata da un intermediario abilitato sulla base delle evidenze risultanti dalle proprie scritture contabili al termine del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea in prima convocazione. Coloro che risulteranno titolari delle azioni solo successivamente a tale data, non avranno il diritto di partecipare e di votare in Assemblea.

Ogni soggetto legittimato ad intervenire in Assemblea, può farsi rappresentare ai sensi di legge, senza deroghe o limitazioni statutarie, mediante delega scritta, come dettagliatamente indicato nell'avviso di convocazione dell'Assemblea stessa.

La delega può essere conferita, senza spese a carico del delegante, con istruzioni di voto, su tutte o alcune delle proposte all'ordine del giorno, ad un **Rappresentante designato dalla Società ai sensi dell'art. 135-undecies, D.Lgs. n. 58/98**, come dettagliatamente indicato nell'avviso di convocazione dell'Assemblea stessa.

Ai sensi dell'art. 127-ter, D.Lgs. n. 58/98, i soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno, anche prima dell'Assemblea, come dettagliatamente indicato nell'avviso di convocazione dell'Assemblea stessa.

Ai sensi dell'art. 126-bis, D.Lgs. n. 58/98, i soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale con diritto di voto possono chiedere l'integrazione dell'elenco delle materie da trattare, indicando nella domanda gli ulteriori argomenti proposti, come dettagliatamente indicato nell'avviso di convocazione dell'Assemblea stessa.

Lo Statuto della Banca italiana controllata (Banco Desio Lazio S.p.A) prevede la legittimazione all'intervento in Assemblea previo deposito delle azioni almeno due giorni prima di quello fissato per l'adunanza. I soci di tale controllata possono farsi rappresentare in Assemblea solo da altri soci.

Il Regolamento Assembleare, che disciplina il funzionamento delle adunanze, incluse per quanto applicabile quelle dell'Assemblea Speciale degli Azionisti di Risparmio, è volto a garantire l'ordinata partecipazione degli aventi diritto di intervento, in linea con le indicazioni emerse dai lavori svolti a suo tempo presso le competenti Associazioni di categoria.

Il criterio base che ha ispirato la redazione del Regolamento è stato quello di garantire una certa discrezionalità nei poteri della Presidenza, pur nel rispetto delle norme di legge e di statuto, finalizzata a consentire un'opportuna elasticità nella gestione dei lavori assembleari e a garantire l'esercizio dei diritti degli azionisti, in particolare il diritto di intervenire nella discussione anche con facoltà di replica.

Le disposizioni strettamente attinenti l'assunzione della Presidenza dell'Assemblea, il diritto di intervento, in proprio o per delega, il diritto di voto e le deliberazioni assembleari, restano disciplinate dallo Statuto, che peraltro non prevede deroghe alle norme di legge.

Le Assemblee del Banco Desio sono verbalizzate da Notaio, incluse le assemblee ordinarie.

Nel 2012 si è tenuta una riunione assembleare dei portatori di Azioni Ordinarie del Banco Desio in occasione dell'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2011 (Assemblea Ordinaria in data 26 aprile 2012). Per l'Assemblea Speciale dei portatori di Azioni di Risparmio, vedasi successivo Paragrafo 11.

## **11 - AZIONI DI RISPARMIO - ASSEMBLEA SPECIALE - RAPPRESENTANTE COMUNE**

### **Le informazioni di cui al presente paragrafo sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis comma 2 lettera d del TUF**

Le caratteristiche delle azioni di risparmio del Banco Desio sono riportate nel prec. par. 2 (Informazioni sugli assetti proprietari e sul gruppo ) al quale si rimanda.

Sotto l'aspetto organizzativo della categoria, lo Statuto ha disciplinato le procedure per l'informativa al Rappresentante Comune sulle operazioni potenzialmente "price sensitive" per le azioni di risparmio, ha stabilito che il compenso al Rappresentante comune può essere assunto a carico della società con delibera dell'Assemblea Ordinaria e ha attribuito al Rappresentante comune la gestione del fondo spese per la tutela degli interessi della categoria, con obbligo di rendiconto all'Assemblea Speciale. In materia di Assemblea Speciale, nonché di requisiti di nomina e di attività del Rappresentante comune, lo Statuto rinvia alla legge.

L'Assemblea Speciale del 28 aprile 2011, ha deliberato:

- previo resoconto sull'attività svolta, la conferma alla carica di Rappresentante comune del dr. Franco Fumagalli Romario per tre esercizi, con attribuzione di un compenso annuo di euro 10.000, comprensivo del rimborso forfetario delle spese per l'espletamento della funzione ed al netto di IVA e dei contributi previdenziali;
- la costituzione di un fondo per le spese necessarie alla tutela dei comuni interessi per un ammontare pari al compenso spettante al Rappresentante Comune, dando atto che la rivalsa sugli utili spettanti agli Azionisti di risparmio in eccedenza al minimo statutariamente garantito prevista per legge, non avviene in caso di delibera dell'Assemblea Ordinaria di assunzione, a carico del Banco Desio, del medesimo compenso spettante al Rappresentante Comune (delibera poi assunta dall'Assemblea Ordinaria tenutasi in pari data);
- di stabilire che il Rappresentante Comune debba dare resoconto dell'utilizzo del fondo e, comunque, delle eventuali spese sostenute, nonché in generale dell'attività svolta, in occasione della prima Assemblea speciale convocata per deliberare sulla nomina della carica.

Come previsto nello Statuto, il Banco Desio, di norma tramite l'Ufficio Segreteria Generale e Societaria, informa tempestivamente il Rappresentante comune sulle operazioni societarie price sensitive, di norma mediante l'invio dei comunicati stampa e di ogni altra documentazione resa pubblica per legge.

Sinora non sono state assunte da Organi del Banco Desio delibere recanti pregiudizio dei diritti della categoria, tali da richiedere anche l'approvazione dell'Assemblea Speciale.

## **12 - SOCIETA' DI REVISIONE**

La società incaricata della revisione contabile ai sensi di legge è la Deloitte S.p.A. con sede in Milano. L'incarico è stato conferito, su proposta del Collegio Sindacale, dall'Assemblea del 26 aprile 2012 e la durata complessiva è fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2020. Il compenso pattuito complessivo netto è di Euro 105.000 annui.

Il responsabile dell'incarico di revisione è il Dott. Riccardo Motta.

La stessa società “Deloitte” è incaricata della revisione contabile, sempre ai sensi di legge, di tutte le società controllate italiane, nonché della controllante Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. con durata allineata a quella dell’incarico del Banco Desio.

### **13 - CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL’ESERCIZIO**

Tra la data di chiusura dell’ultimo esercizio (31 dicembre 2012) e la sottoindicata data di approvazione della presente Relazione, non si sono concretizzate significative variazioni rispetto a quanto illustrato nei precedenti paragrafi, fatto salvo che, con riferimento a quanto indicato ai precedenti paragrafi 4.2, 6 e 7 , il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, nella stessa seduta di approvazione della presente Relazione, di rivedere la composizione del Comitato Nomine e Remunerazione e del Comitato Controllo e Rischi come riepilogato nella seguente tabella:

<b><u>COMITATO PER LE NOMINE E LA REMUNERAZIONE</u></b>	<b>Paolo GAVAZZI (Presidente) (NE)(*)</b> Pier Antonio CUTELLÈ (I) (M) Gerolamo PELLICANÒ (I)
<b><u>COMITATO CONTROLLO E RISCHI</u></b>	Lorenzo RIGODANZA (Presidente) (I) Marina BROGI (I) <b>Paolo GAVAZZI (NE)(**)</b>

Legenda:

(\*) Paolo Gavazzi nominato in sostituzione di Agostino Gavazzi (Amministratore ora qualificato come Esecutivo)

(\*\*) Paolo Gavazzi nominato in sostituzione di Stefano Lado (Amministratore ora qualificato come Esecutivo)

(NE = Amministratore NON Esecutivo)

(I = Amministratore Indipendente)

(M = Amministratore Minoranza)

Desio, 20 marzo 2013

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
(Ing. Agostino Gavazzi)

TABELLA 1 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEI COMITATI AL 31.12.2012

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (Nominato dall'assemblea del 28 aprile 2011 e in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013)					Comitato Esecutivo (nominato annualmente dopo l'assemblea di bilancio)		Comitato per le Nomine e la Remunerazione (nominato il 26 aprile 2012)		Comitato Controllo Interno/Controllo Rischi (nominato il 26 aprile 2012)		Assemblee Ord./Risp.	Comitato Operazioni Parti Correlate (nominato il 26 aprile 2012)	
Carica	Nome e Cognome	Indipendente	Esecutivo	N. presenze su tot. riunioni 2012 (20)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2012 (14)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2012 (8)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2012 (11)	N. presenze su tot. riunioni 2012 (1)	Membro del Comitato	N. presenze su tot. riunioni 2012 (6)
Presidente	Agostino Gavazzi	No	SI (*)	20	SI per statuto	14	SI	8	No	10	1	No	2
Vice Presidente	Stefano Lado	No	SI (*)	20	SI per statuto	14	No	6	SI	11	1	No	1
Amministratore Delegato	Nereo Dacci (fino al 19.6.2012)	No	SI	9	SI per statuto	4	No	4	No	6	1	No	2
Amministratore Delegato	Tommaso Cartone (dal 21.6.2012)	No	SI	10	SI per statuto	10	No	2	No	4		No	2
Amministratore	Guido Pozzoli	No	SI (*)	20	SI per statuto	14	No		No		1	No	
Amministratore	Lorenzo Rigodanza	SI	No	20	No		SI	3	SI	11	1	SI	6
Amministratore	Marina Brogi (dal 26.4.2012)	SI	No	13	No		No		SI	7		No	
Amministratore	Pier Antonio Cutelle'	SI	No	19	No		SI	4	No		1	SI	6
Amministratore	Egidio Gavazzi	No	SI (*)	18	SI	14	No		No		1	No	
Amministratore	Luigi Gavazzi	No	No	20	segretario	14	No		No		1	No	
Amministratore	Paolo Gavazzi	No	No	20	No		segretario	8	segretario	11	1	segretario	6
Amministratore	Luigi Guatri (fino al 26.4.2012)	SI	No	3	No		SI	0	SI	0	1	No	
Amministratore	Gerolamo Pellicano'	SI	No	20	No		SI	5	No		1	SI	6
Direttore Generale	Claudio Broggi			19 per statuto		12 per statuto		4		8	1 per reg. ass.		4
Vice Direttore Generale	Marco Sala			20		14		4		7	1 per reg. ass.		3
DURATA MEDIA RIUNIONI CDA E COMITATI 2012				2 h e 15 min circa		45 minuti circa		30 minuti circa		1 ora e 15 minuti circa			30 minuti circa

(\*) tale amministratore viene ora considerato esecutivo in relazione all'appartenenza al Comitato Esecutivo, tenuto conto dell'evoluzione della frequenza delle riunioni e dell'ampiezza delle competenze di detto Comitato per i provvedimenti conseguenti vedasi paragrafo 13 della Relazione

**TABELLA 2 - STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL COLLEGIO SINDACALE**  
(Nominato dall'Assemblea del 28 aprile 2011 e in scadenza con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013)

Carica	Nome e Cognome	N. presenze alle attività del Collegio Sindacale (tot. 62)*	N. presenze alle Assemblee (tot. 1)	N. presenze alle riunioni del CdA (tot. 20)	N. presenze alle riunioni del CE (tot. 14)	N. presenze alle riunioni del CCI/CCR (tot. 11)	N. presenze alle riunioni del CNR (tot. 8)	N. presenze alle riunioni del COPC (tot. 6)
<b>Presidente</b>	Eugenio Mascheroni	58	1	20	14	11	8	6
<b>Sindaco Effettivo</b>	Rodolfo Anghileri	51	1	19	14	7	3	6
<b>Sindaco Effettivo</b>	Marco Piazza	32	1	14	10	4	=	5
<b>Sindaco Supplente</b>	Giovanni Cucchiani	=	=	=	=	=	=	=
<b>Sindaco Supplente</b>	Clemente Domenici	=	=	=	=	=	=	=
<b>Sindaco Supplente</b>	Carlo Maria Mascheroni	=	=	=	=	=	=	=

**Note:**

\* Inclusi gli accertamenti ispettivi (individuali o collettivi) presso la Sede o le Filiali del Banco.

CdA: Consiglio di Amministrazione

CE: Comitato Esecutivo

CCI: Comitato Controllo Interno

CNR: Comitato per le Nomine e la Remunerazione

COPC: Comitato Operazioni Parti Correlate

CCR: Comitato Controllo e Rischi

**TABELLA 3 - PRINCIPALI CARICHE RICOPERTE DAGLI ESPONENTI DI BANCO DESIO AL 31 DICEMBRE 2012**

Nome e Cognome	Cariche ricoperte nella Capogruppo Banco Desio Brianza	Cariche ricoperte nella controllante Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. Sapa	Cariche ricoperte in società controllate - collegate - partecipate - altre società quotate - altre società vigilate (Banche, SIM, SGR, finanziarie, ecc.) italiane					
			Controllate		Collegate/Partecipate		Altre	
			Società	Cariche	Società	Cariche	Società	Cariche
Agostino Gavazzi	Presidente CDA Presidente CE Presidente CNR	Amministratore (Accomandatario)						
Stefano Lado	Vice Presidente CDA Membro CE Membro CCR	Vice Presidente (Accomandatario)	Banco Desio Lazio Fides Chiara Assicurazioni Rovere SdG	Presidente CDA Vice Presidente Presidente CDA Vice Presidente (*)	Istifid SpA Cedacri SpA	Consigliere Consigliere	C-Card SpA	Consigliere
Tommaso Cartone	Amministratore Delegato Membro CE							
Pier Antonio Cutellè	Consigliere Membro COPC e CNR							
Egidio Gavazzi	Consigliere Membro CE							
Luigi Gavazzi	Consigliere e Segretario CDA Segretario CE	Presidente (Accomandatario)						
Paolo Gavazzi	Consigliere Segretario CCR Segretario CNR Segretario COPC							
Marina Brogi	Consigliere Membro CCR						Prelios SpA A2A SpA Impregilo SpA	Consigliere Membro del Consiglio di Sorveglianza Consigliere
Gerolamo Pellicano'	Consigliere Membro COPC e CNR							
Guido Pozzoli	Consigliere Membro CE							
Lorenzo Rigodanza	Consigliere Presidente CCR Presidente COPC							
Claudio Broggi	Direttore Generale		Banco Desio Lazio	Vice Presidente				
Marco Sala	Vice Direttore Generale		Chiara Assicurazioni	Consigliere				
Eugenio Mascheroni	Presidente CS		Banco Desio Lazio Fides	Presidente CS Presidente CS				
Rodolfo Anghileri	Sindaco Effettivo	Sindaco Effettivo	Fides	Sindaco Effettivo				
Marco Piazza	Sindaco Effettivo							
Giovanni Cucchiani	Sindaco Supplente	Presidente CS						
Clemente Domenici	Sindaco Supplente	Sindaco Supplente					Helvetia Vita SpA	Sindaco Supplente
Carlo Maria Mascheroni	Sindaco Supplente						Class Editori SpA CIA SpA	Presidente CS Sindaco Effettivo

**Note:** CDA: Consiglio di amministrazione C.E.: Comitato Esecutivo CNR: Comitato nomine e remunerazione CCI: Comitato Controllo Interno COPC: Comitato Operazioni Parti Correlate CS: Collegio sindacale

(\*) la carica cessata risulta cessata alla data di approvazione della Relazione

**TABELLA 4 - SINTESI SULL'ADESIONE ALLE SINGOLE DISPOSIZIONI DEL CODICE DI AUTODISCIPLINA DELLE SOCIETA' QUOTATE**

Lo schema riepiloga lo stato di adesione alle disposizioni del Codice, in coerenza con il Format di Relazione indicato da Borsa Italiana e adottato dal Banco Desio

Le informazioni sono fornite anche ai sensi dell'art. 123-bis del TUF

Argomento	SI/NO	Sintesi delle motivazioni dell'eventuale scostamento dalle raccomandazioni del Codice (o rinvio alla Relazione nonché altre annotazioni)
<b>CONFORMITA' / COMPLIANCE</b>		
Indicare se è stato adottato il Codice di Autodisciplina	SI	<b>I criteri relativi ai requisiti d'indipendenza degli amministratori e dei sindaci sono stati recepiti con la seguente eccezione:</b> NON si ritiene di applicare il requisito d'indipendenza consistente in un'anzianità di carica non superiore a 9 anni, in quanto tale parametro non è ritenuto significativo specie in una realtà come quella del Banco, laddove - viceversa - la durata anche lunga dell'esperienza maturata da un amministratore/sindaco che abbia sempre operato in posizione d'indipendenza, può essere motivo non già d'indebolimento, bensì di rafforzamento di tale caratteristica (laddove non intervengano altri fattori di segno contrario) e ciò a tutto vantaggio della società in termini di contributo dell'amministratore/sindaco al corretto svolgimento dei processi decisionali.  <b>I criteri relativi alla remunerazione degli amministratori (art. 7 del Codice modificato nel corso del 2010 - ora art. 6) sono stati recepiti - nell'ambito degli interventi di allineamento alle Disposizioni di Vigilanza del 30 marzo 2011 perfezionatisi con le delibere assembleari del 30 novembre 2011 - con le osservazioni indicate nella <u>Tabella 5</u></b>
Indicare se il Banco o sue controllate aventi rilevanza strategica sono soggetti a disposizioni di legge non italiane che influenzano la struttura di governance del Banco	NO	Vedasi anche paragrafo 2 della Relazione
<b>CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE</b>		
Indicare se il CdA ha definito criteri generali sul numero massimo di incarichi in altre società compatibile con la carica di amministratore del Banco	SI	Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione
Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione: . dei piani strategici del Banco Desio e del Gruppo . del sistema di governo societario del Banco Desio . della struttura del gruppo	SI SI SI	Resta salvo quanto di esclusiva competenza dell'Assemblea: ad es. modifiche statutarie
Indicare se il CdA ha valutato l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, del Banco e delle società controllate, con particolare riferimento al sistema di controllo interno e alla gestione dei conflitti di interesse	SI	Vedansi anche paragrafi 5 e 7 della Relazione
Indicare se il CdA ha determinato, esaminate le proposte del Comitato Nomine e Remunerazione e sentito il Collegio Sindacale, la remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Presidente e del Vice Presidente, nonché la suddivisione del compenso globale stabilito dall'Assemblea	SI	Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione
Indicare se il CdA ha valutato il generale andamento della gestione, tenendo conto dell'informativa periodica degli Organi/Soggetti delegati, nonché confrontando i risultati conseguiti con quelli programmati	SI	Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione
Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione preventiva delle operazioni del Banco Desio e delle controllate, che abbiano un significativo rilievo strategico, economico, patrimoniale, o finanziario	SI	Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione

Indicare se al CdA sono riservati l'esame e l'approvazione preventiva delle operazioni con parti correlate e/o in cui uno o più amministratori siano portatori di interesse per conto proprio o di terzi	SI	Alcune tipologie di operazioni con parti correlate (diverse da quelle disciplinate dall'art. 136 TUB) possono essere delegate nei limiti previsti dall'apposita Procedura
Indicare se il CdA ha stabilito criteri generali per individuare le operazioni (anche con parti correlate) che abbiano un significativo rilievo strategico, economico, finanziario e patrimoniale	SI	Si tratta principalmente delle operazioni straordinarie (aumenti di capitale, conferimenti/cessioni di rami d'azienda, fusioni/scissioni) nonché di operazioni su partecipazioni, immobili e dipendenze
Indicare se il CdA ha effettuato una valutazione sulla dimensione, composizione e funzionamento del CdA stesso e dei suoi Comitati	SI	Tale valutazione viene effettuata annualmente in occasione dell'approvazione della Relazione
Indicare se l'Assemblea ha autorizzato deroghe al divieto di concorrenza ex art. 2390 c.c	NO	
<b>ORGANI DELEGATI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione</b>
Indicare se uno o più consiglieri hanno ricevuto deleghe gestionali	SI	Si tratta esclusivamente dell'Amministratore Delegato
Indicare se il Presidente del CdA: . ha ricevuto deleghe operative . riveste un ruolo specifico nell'elaborazione delle strategie aziendali . è il principale responsabile della gestione . è l'azionista di controllo del Banco Desio	NO NO NO NO	Il Presidente è esponente della società che controlla il Banco Desio
Indicare se è stato costituito un Comitato Esecutivo al quale il CdA ha delegato poteri	SI	
Indicare se gli Organi/Soggetti delegati hanno riferito al CdA circa l'attività svolta nell'esercizio delle deleghe conferite	SI	La rendicontazione sull'esercizio delle deleghe avviene nell'ambito di quanto previsto dal Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali adottato nel corso del 2012
<b>ALTRI AMMINISTRATORI ESECUTIVI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 4 della Relazione</b>
Indicare se in CdA vi sono amministratori da considerarsi esecutivi perché: . ricoprono la carica di Amministratore Delegato o di Presidente Esecutivo in società controllate dall'Emittente aventi rilevanza strategica . ricoprono incarichi direttivi nel Banco Desio o in una società controllata avente rilevanza strategica, ovvero nella controllante e l'incarico riguarda il Banco Desio . sono membri del Comitato Esecutivo e per frequenza delle riunioni e oggetto delle materie trattate, sono sistematicamente coinvolti nella gestione corrente del Banco Desio	NO NO SI	Nel corso del 2012 si è registrata un'evoluzione nella frequenza delle riunioni e nell'ampiezza delle competenze del Comitato Esecutivo, talché il C.d.A. ritiene ora di considerare i componenti del C.E. come Amministratori Esecutivi
<b>AMMINISTRATORI INDIPENDENTI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 3 della Relazione</b>
Indicare se il CdA: . ha valutato nella prima occasione utile dopo la loro nomina i requisiti di indipendenza in capo agli amministratori non esecutivi . ha valutato nell'esercizio la permanenza dei requisiti di indipendenza . nelle valutazioni ha applicato tutti i criteri di indipendenza previsti dal Codice	SI SI NO	Il criterio dei "9 anni" non viene applicato per i motivi sopra indicati sub 1)
Indicare se il Collegio Sindacale ha verificato la corretta applicazione dei criteri e delle procedure di accertamento adottati dal CdA per valutare i requisiti di indipendenza	SI	
Indicare se gli amministratori indipendenti si sono riuniti nel corso dell'esercizio in assenza degli altri Amministratori	SI	N. 2 riunioni nel corso del 2012
<b>INFORMAZIONI SOCIETARIA</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 8 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha approvato una procedura per la gestione interna e la comunicazione all'esterno di documenti ed informazioni societari, con particolare riferimento alle informazioni privilegiate	SI	
Indicare se sono state intraprese iniziative per accrescere la conoscenza da parte degli amministratori circa la realtà e le dinamiche aziendali	SI	Sono state avviate iniziative di formazione dedicate ai soggetti apicali in relazione al D.Lgs. 231/2001 (vedasi anche paragrafo 7 della Relazione)



<b>COMITATI INTERNI AL CDA</b>		<b>Vedasi anche paragrafi 6 e 4 della Relazione</b>
Indicare se è stato costituito un Comitato che svolge le funzioni di due o più comitati previsti dal Codice	SI	Comitato Nomine e Remunerazione
Indicare se sono stati costituiti Comitati diversi da quelli previsti dal Codice	SI	<b>Comitato Operazioni Parti Correlate (è un comitato consultivo previsto dalla normativa Consob/Banca d'Italia e costituito dai 4 Amministratori Indipendenti) - Comitato Fidi e Comitato Finanza (questi ultimi sono comitati tecnico-operativi esterni al C.d.A.)</b>
<b>COMITATO NOMINE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha valutato se istituire al proprio interno un Comitato Nomine	SI	Comitato Nomine e Remunerazione
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 amministratori, <u>tutti non esecutivi</u> e in maggioranza indipendenti	NO	<b>Vedasi paragrafo 4.2. della Relazione. In presenza di un componente ora considerato esecutivo, il C.d.A. ha provveduto in data 20.03.2013 alla revisione delle composizione del Comitato</b>
Indicare se al Comitato Nomine sono attribuite le seguenti funzioni: . proporre al CdA i candidati nel caso di cooptazione di un amministratore indipendente . indicare i candidati alla carica di amministratore indipendente da sottoporre all'assemblea del Banco Desio . formulare pareri al CdA del Banco Desio in merito alla dimensione e composizione dello stesso . formulare proposte sulle candidature alle cariche designate dal Banco Desio nelle società Controllate/Collegate/Partecipate	SI NO SI SI	Tale adempimento è assorbito dalle disposizioni statutarie sul voto di lista Il Comitato Nomine e Remunerazione è ora coinvolto anche nell'iter di autovalutazione del C.d.A.
<b>COMITATO REMUNERAZIONE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 6 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha istituito al proprio interno un Comitato Remunerazione	SI	E' stato costituito un Comitato Nomine e Remunerazione.
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 amministratori, <u>tutti non esecutivi</u> e in maggioranza indipendenti	NO	<b>Vedasi paragrafo 4.2. della Relazione. In presenza di un componente ora considerato esecutivo, il C.d.A. ha provveduto in data 20.03.2013 alla revisione delle composizione del Comitato</b>
Indicare se gli amministratori si devono astenere dal partecipare alle riunioni in cui vengono formulate le proposte relative alla propria remunerazione Indicare se al Comitato Remunerazione sono attribuite le seguenti ulteriori funzioni: . presenta al CdA proposte per la remunerazione dell'Amministratore Delegato e degli altri Amministratori investiti di particolari cariche (Presidente e Vice Presidente) . valuta e/o determina i criteri per la remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategica anche a livello di gruppo . formula al CdA proposte per il riparto del compenso globale stabilito dall'Assemblea	SI SI SI SI	
Indicare se le riunioni del Comitato sono state verbalizzate	SI	
Indicare se nello svolgimento dei propri compiti il Comitato ha la possibilità di accedere ad informazioni e funzioni aziendali, nonché avvalersi di consulenti esterni	SI	
Indicare se al Comitato è stato assegnato un budget di spesa per la propria attività	SI	Euro 25.000 annui
<b>REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 6 della presente Relazione, nonché "Relazione sulle Politiche di Remunerazione del Gruppo" redatta anche ai sensi dell'art. 123-ter t.u.f.</b>

Indicare se una parte significativa della remunerazione dell'Amministratore Delegato, del Direttore Generale e dei Dirigenti con responsabilità strategiche è legata a specifici risultati/obiettivi	SI	
Indicare se a favore dei soggetti sopra indicati sono previsti piani di incentivazione a base azionaria	SI	E' presente un residuo piano di stock option avente ad oggetto azioni della società controllata Fides SpA (descritto nella Parte I della nota integrativa al bilancio consolidato). E' presente un piano di stock grant per il management del gruppo descritto nella "Relazione sulle Politiche di Remunerazione del Gruppo" di cui sopra
Indicare se la remunerazione degli amministratori non esecutivi è legata in misura significativa ai risultati economici del Banco Desio	NO	
Indicare se a favore degli amministratori non esecutivi sono previsti piani di incentivazione a base azionaria	NO	
Indicare se sono stati stipulati accordi tra il Banco e gli amministratori, che prevedono indennità in caso di dimissioni, revoca senza giusta causa o cessazione del rapporto a seguito di OPA	NO	
<b>COMITATO CONTROLLO E RISCHI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 7 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha istituito al proprio interno un Comitato Controllo e Rischi	SI	
Indicare se il Comitato è composto da almeno 3 Amministratori, <u>tutti non esecutivi</u> e in maggioranza indipendenti	NO	<b>Vedasi paragrafo 4.2. della Relazione. In presenza di un componente ora considerato esecutivo, il C.d.A. ha provveduto in data 20.03.2013 alla revisione delle composizione del Comitato</b>
Indicare se almeno un componente il Comitato possiede un'esperienza specifica in materia contabile e finanziaria, valutata adeguata dal CdA	SI	
Indicare se al Comitato sono attribuite le seguenti ulteriori funzioni: . assistere il CdA (nonché l'Alta Direzione) nelle funzioni ad esso affidate dalla normativa di vigilanza in materia di controlli interni . valutare, unitamente al dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili, l'adeguatezza dei principi contabili e la loro omogeneità ai fini della redazione del bilancio consolidato . esprimere, anche su richiesta dell'Amministratore Delegato, pareri su specifici aspetti inerenti l'identificazione dei principali rischi aziendali, nonché la progettazione e valutazione del sistema dei controlli interni . esaminare il piano delle attività della Direzione Revisione Interna ed i report periodici dalla stessa predisposti . valutare le proposte della società di revisione per l'incarico di revisione contabile, il piano di lavoro ed i rapporti dalla stessa predisposti, nonché in generale vigilare sull'efficacia del processo di revisione contabile . riferire al CdA, con periodicità semestrale, sull'attività svolta e sull'adeguatezza dei controlli interni	SI SI SI SI SI SI	Attribuzioni reintrodotte in attuazione del Codice di Autodisciplina 2011 (ferme restando le prerogative del Collegio Sindacale stabilite dal D.Lgs. 39/2010 in materia di revisione legale dei conti)  Attribuzioni reintrodotte in attuazione del Codice di Autodisciplina 2011 (ferme restando le prerogative del Collegio Sindacale stabilite dal D.Lgs. 39/2010 in materia di revisione legale dei conti)
Indicare se alle riunioni del Comitato ha partecipato il Presidente del Collegio Sindacale o un sindaco effettivo	SI	
Indicare se le riunioni del Comitato sono state verbalizzate	SI	
Indicare se nello svolgimento dei propri compiti il Comitato ha avuto la possibilità di accedere ad informazioni e funzioni aziendali, nonché avvalersi di consulenti esterni	SI	
Indicare se al Comitato è stato assegnato un budget di spesa per la propria attività	SI	Euro 50.000 annui

<b>SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 7 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha definito le linee di indirizzo del sistema dei controlli interni, in modo che i principali rischi afferenti il Banco Desio e il Gruppo siano identificati, misurati, gestiti e monitorati, ai fini della sana e prudente gestione	SI	Principalmente secondo le prescrizioni della normativa di vigilanza Banca d'Italia (Circ. 229/99, Circ. 263/06 "Basilea 2", Provv. 10.2.2007 "Compliance", Provv. 4.3.2008 "Governo Societario", ecc. ecc.)
Indicare se il CdA ha valutato l'adeguatezza, l'efficacia ed il funzionamento del sistema dei controlli interni	SI	Tale valutazione viene di norma effettuata in occasione dell'approvazione della reportistica periodica del C.C.R. e delle funzioni di revisione interna, compliance e risk management
Indicare se il CdA ha individuato l'Amministratore esecutivo incaricato di sovrintendere alla funzionalità del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi	SI	L'Amministratore Delegato ha ricevuto tale incarico in data 27 settembre 2012
Indicare se l'Amministratore Delegato:		
. ha curato l'identificazione dei principali rischi aziendali della Banca e del Gruppo e li ha sottoposti all'esame del CdA	SI	Tale identificazione è stata aggiornata anche nell'ambito del Processo ICAAP ("Basilea 2") e da ultimo nell'ambito della definizione delle Policy di "Risk Appetite"
. ha eseguito le linee guida del CdA, provvedendo alla progettazione, realizzazione e gestione del sistema dei controlli interni, verificandone costantemente l'adeguatezza, l'efficacia e l'efficienza	SI	
. si è occupato dell'adattamento di tale sistema alla dinamica delle condizioni operative e del panorama legislativo e regolamentare	SI	
. ha proposto al CdA la nomina, la revoca e la remunerazione del preposto al controllo interno	SI	
Indicare se il CdA ha nominato uno o più soggetti incaricati di verificare che il sistema dei controlli interni sia sempre adeguato, pienamente operativo e funzionante	SI	Si tratta dei responsabili della revisione interna, del risk management e della compliance
Indicare se il preposto ai controlli interni è gerarchicamente svincolato da responsabilità di qualsiasi Area operativa	SI	La reportistica, anche diretta, della funzione di revisione interna verso gli Organi amministrativi e di controllo è stata riordinata nell'ambito del Regolamento dei Flussi informativi per gli Organi sociali
Indicare se il preposto ai controlli interni ha:		
. avuto accesso diretto a tutte le informazioni utili per lo svolgimento del proprio incarico	SI	
. riferito del proprio operato al Comitato Controllo e Rischi, al Collegio Sindacale e all'Amministratore Delegato	SI	
Indicare se il Banco Desio ha istituito una funzione di <i>Internal Auditing</i> e se il preposto si identifica con il responsabile della funzione	SI	
Indicare se il Banco Desio e le società controllate hanno adottato il Modello Organizzativo ai sensi D.Lgs. N. 231/2001	SI	
Indicare se esistono sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria, anche consolidata	SI	
<b>CONFLITTI D'INTERESSE - OBBLIGAZIONI DEGLI ESPONENTI - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 5 della Relazione</b>
Indicare se il CdA ha stabilito una procedura per l'approvazione e l'esecuzione delle operazioni con parti correlate	SI	
Indicare se il CdA ha definito operazioni o criteri per individuare operazioni che devono essere approvate dal CdA previo parere del Comitato Controlli Interni e/o esperti indipendenti	NO	
Indicare se il CdA ha adottato soluzioni operative idonee ad agevolare l'individuazione e una adeguata gestione delle situazioni in cui un Esponente sia portatore di un interesse per conto proprio o di terzi	SI	
<b>COLLEGIO SINDACALE</b>		<b>Vedasi anche paragrafo 9 della Relazione</b>
Indicare se il Collegio Sindacale		

. ha valutato nella prima occasione utile dopo la loro nomina i requisiti di indipendenza in capo agli amministratori	SI	
. ha valutato nell'esercizio la permanenza dei requisiti di indipendenza	SI	
. nelle valutazioni ha applicato tutti i criteri di indipendenza previsti dal Codice	NO	Vedasi analogo annotazione riferita agli amministratori
Indicare se ai sindaci vengono applicate le medesime disposizioni applicate agli amministratori per le operazioni sulle quali abbiano un interesse diretto o indiretto	SI	
Indicare se il Collegio Sindacale ha vigilato sull'indipendenza della società di revisione, verificando la natura e l'entità di eventuali servizi extra resi dalla stessa (o dalla sua rete)	SI	
Indicare se il Collegio Sindacale nella propria attività si è coordinato con la Direzione Revisione Interna e con il Comitato Controllo e Rischi	SI	
<b>RAPPORTI CON GLI AZIONISTI</b>		
Indicare se il Banco Desio ha istituito un'apposita sezione del sito internet dedicata alle informazioni di rilievo per gli azionisti	SI	
Indicare se è stato nominato un <i>investor relator</i>	SI	Giorgio Federico Rossin - Tel. 0362/613469 - e.mail: G.Rossin@bancodesio.it
Indicare se è stata valutata la costituzione di una struttura aziendale incaricata di gestire i rapporti con gli azionisti	SI	Le diverse attività inerenti tali rapporti fanno capo all'Investor Relator e alla Direzione Affari Legali e Societari (in staff all'Amministratore Delegato)
<b>ASSEMBLEE</b>		
Indicare se ai fini dell'intervento in Assemblea lo statuto prevede la comunicazione preventiva ai sensi dell'art. 2370 comma 2 c.c.	NO	
Indicare se le azioni per quali sia richiesta la comunicazione per l'intervento in assemblea restano vincolate sino a quando l'assemblea non si è tenuta	NO	
Indicare se sono state intraprese iniziative per agevolare l'intervento in assemblea e il diritto di voto (Es. voto per corrispondenza, voto telematico, videoconferenze)	NO	Il Regolamento Assembleare, così come lo Statuto, sono oggetto di pubblicazione nel sito internet <a href="http://www.bancodesio.it">www.bancodesio.it</a> alla pagina dedicata al "governo societario"
Indicare se è stato adottato un Regolamento Assembleare	SI	
Indicare se il CdA ha riferito all'Assemblea sull'attività svolta e programmata e si è adoperato per assicurare agli azionisti adeguata informativa perché possano assumere con cognizione di causa le decisioni di competenza assembleare	SI	Tale informativa avviene nei limiti di legge
Indicare se nel corso dell'esercizio si sono verificate variazioni significative nella capitalizzazione di mercato del Banco Desio o nella compagine sociale	NO	
Indicare se il CdA ha valutato l'opportunità di proporre modifiche statutarie sui quorum per l'esercizio delle azioni e dei diritti a tutela delle minoranze	NO	La compagine sociale ed il flottante sono tali da non giustificare quorum più bassi di quelli di legge
<b>ULTERIORI PRATICHE DI GOVERNO SOCIETARIO</b>		
Indicare se il Banco Desio applica ulteriori pratiche di governo societario al di là degli obblighi di legge o	SI	Il Banco Desio adotta un Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e le funzioni di Organismo di Vigilanza in materia sono state assunte dal Collegio Sindacale nel corso del 2012 (vedasi Paragrafo 7 della Relazione)
<b>CAMBIAMENTI DALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO DI RIFERIMENTO</b>		
Indicare se si sono verificati cambiamenti nella struttura di corporate governance a far data dalla chiusura dell'esercizio 2012	NO	Vedasi paragrafo 4.2. della Relazione. In presenza di componenti ora considerati esecutivi, il C.d.A. ha provveduto in data 20.03.2013 alla revisione della composizione del Comitato Nome e Remunerazione e del Comitato Controllo e Rischi

**Raffronto tra art. 6 Codice di Autodisciplina (2011) e Piano di *Stock Grant* 2011-2013 a favore del Management del Gruppo Banco Desio**

Raccomandazione del Codice di Autodisciplina	Previsione del Piano Stock Grant 2011-2013	Osservazioni
<p>Gli <b>amministratori</b> devono mantenere sino al termine del mandato una quota delle azioni assegnate (cfr. art. 6.C.2 c)).</p>	<p>Le azioni sono consegnate entro il 30 giugno dell'anno successivo all'ultimo anno di ciascun ciclo di assegnazione.</p> <p>Il meccanismo di differimento è collegato alla tempistica di approvazione del bilancio consolidato/di esercizio funzionale alla verifica di raggiungimento o meno delle condizioni di <i>performance</i> cui è subordinata l'attribuzione delle azioni.</p> <p>Una volta attribuite all'esito dell'anzidetta verifica, le azioni sono immediatamente disponibili per i beneficiari e non sono previsti specifici meccanismi di <i>share retention</i>.</p>	<p>Si ritiene che il meccanismo di differimento nella consegna delle azioni entro il 30 giugno dell'anno successivo al termine di ciascuno dei tre cicli di assegnazione annuali, pur non configurando tecnicamente un meccanismo di <i>share retention</i>, realizzi comunque le medesime finalità di allineamento degli interessi dell'emittente e dei beneficiari in un'ottica di medio-lungo periodo.</p>
<p>I <b>dirigenti con responsabilità strategiche</b> devono mantenere per un periodo congruo di tempo una quota delle azioni assegnate (cfr. art. 6.C.3 e commento all'art. 6).</p>	<p>Le azioni sono consegnate entro il 30 giugno dell'anno successivo all'ultimo anno di ciascun ciclo di assegnazione.</p> <p>Il meccanismo di differimento è collegato alla tempistica di approvazione del bilancio consolidato/di esercizio funzionale alla verifica di raggiungimento o meno delle condizioni di <i>performance</i> cui è subordinata l'attribuzione delle azioni.</p> <p>Una volta attribuite all'esito dell'anzidetta verifica, le azioni sono immediatamente disponibili per i beneficiari e non sono previsti specifici meccanismi di <i>share retention</i>.</p>	<p>Si ritiene che il meccanismo di differimento nella consegna delle azioni entro il 30 giugno dell'anno successivo al termine di ciascuno dei tre cicli di assegnazione annuali, pur non configurando tecnicamente un meccanismo di <i>share retention</i>, realizzi comunque le medesime finalità di allineamento degli interessi dell'emittente e dei beneficiari in un'ottica di medio-lungo periodo.</p>

**VALUTAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI SULLA**  
**RELAZIONE ANNUALE SUL GOVERNO SOCIETARIO**

Il giorno 20 marzo 2013 si sono riuniti gli Amministratori Indipendenti del Banco di Desio e della Brianza SpA, nelle persone dei Signori:

- Avv. Pier Antonio CUTELLE' (Presidente della riunione)
- Prof. Marina BROGI
- Avv. Gerolamo PELLICANO'
- Prof. Lorenzo RIGODANZA

La riunione è stata indetta ai sensi dell'art. 2.10 del Regolamento Interno Organi Aziendali, in attuazione di quanto previsto dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate.

Esaminato in bozza il documento "Relazione annuale sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari del Gruppo" ai sensi dell'art. 123-bis TUF, viene espressa una valutazione globalmente positiva, dando atto in particolare dell'adeguatezza del numero degli Amministratori Indipendenti e del ruolo dagli stessi svolto, specie in seno ai tre Comitati endoconsiliari di natura consultiva (Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, Comitato Controllo e Rischi e Comitato per le Nomine e la Remunerazione) di cui costituiscono la componente totalitaria o comunque maggioritaria. Ciò, anche in coerenza con gli esiti dell'autovalutazione effettuata dall'intero Consiglio di Amministrazione.

Tale giudizio viene menzionato nel paragrafo 3 della Relazione stessa.

**Avv. Pier Antonio Cutellé**

**Prof. Marina Brogi**

**Avv. Gerolamo Pellicanò**

**Prof. Lorenzo Rigodanza**