



## **INFORMATIVA AL PUBBLICO IN MATERIA DI GOVERNO SOCIETARIO**

**Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII**

**23 maggio 2024**

## SOMMARIO

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario .....</b>  | <b>3</b> |
| <b>2. Indicazione motivata della categoria in cui è collocata la Banca all'esito del processo di valutazione.....</b>   | <b>3</b> |
| <b>3. Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni di eventuali eccedenze rispetto ai limiti previsti per la composizione numerica degli organi societari.....</b> | <b>4</b> |
| <b>4. Ripartizione dei componenti degli organi collegiali per età, genere e durata della permanenza in carica.....</b>  | <b>4</b> |
| <b>5. Numero dei Consiglieri in possesso dei requisiti di Indipendenza .....</b>  | <b>6</b> |
| <b>6. Numero dei Consiglieri espressione delle minoranze .....</b>  | <b>6</b> |
| <b>7. Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti.....</b>   | <b>6</b> |
| <b>8. Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze .....</b>  | <b>6</b> |
| <b>9. Politiche di successione predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate.....</b>   | <b>7</b> |
| <b>10. Politica di ingaggio per la selezione dei membri del Consiglio di Amministrazione e le loro effettive conoscenze, competenze ed esperienze .....</b>   | <b>7</b> |

## **1. Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario**

Tra i differenti modelli di *governance* possibili – monistico, dualistico e tradizionale – Banca Galileo ha scelto il sistema tradizionale (Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale entrambi di nomina Assembleare), in quanto esso è stato ritenuto il più idoneo ad assicurare la sana e prudente gestione, l'efficienza della gestione, l'efficacia dei controlli, il soddisfacimento degli interessi degli azionisti e la piena valorizzazione del *management*.

Il modello di amministrazione e di controllo tradizionale è regolato dalle disposizioni del Libro V, Titolo V, Capo V, Sezione VI bis, paragrafi 2, 3 e 4 del Codice Civile.

La scelta del sistema tradizionale di *governance* tiene conto della prassi bancaria maggiormente diffusa, delle dimensioni e della complessità operativa della Banca, nonché degli orientamenti in materia espressi dalla Banca d'Italia.

L'attuale assetto proprietario della Banca non impone peraltro l'adozione di sistemi di amministrazione particolarmente complessi, quali quello dualistico e monistico, volti alla realizzazione di interessi ulteriori rispetto alla gestione della società.

Il Consiglio di Amministrazione è composto - ai sensi dell'art. 16 dello Statuto - da un minimo di sette ad un massimo di undici membri, eletti e revocati ai sensi di Legge dall'Assemblea che ne fissa il numero.

Gli Amministratori devono risultare in possesso di requisiti stabiliti dalla normativa vigente in materia.

Al fine di garantire l'obiettivo di un appropriato bilanciamento dei poteri e una puntuale distinzione delle funzioni di supervisione strategica e di gestione, il Consiglio di Amministrazione ha la funzione di supervisione strategica, mentre la funzione di gestione è affidata al Consigliere Delegato.

In ragione delle dimensioni e dell'attività svolta dalla Banca, si è ritenuto di prevedere, all'interno del Consiglio di Amministrazione, un solo Consigliere Delegato che assume anche le funzioni di Direttore Generale.

È statutariamente prevista la possibilità di nominare un Comitato Esecutivo solo in alternativa alla nomina del Consigliere Delegato; attualmente non è pertanto presente un Comitato Esecutivo.

Il Consiglio di Amministrazione si è dotato formalmente di un proprio Regolamento, che recepisce i principi e le regole previste dalla normativa.

L'assetto di *governance* così delineato consente di realizzare al meglio i compiti di indirizzo e di supervisione della gestione sociale ("funzione di supervisione strategica" affidata al Consiglio di Amministrazione), di attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica ("funzione di gestione" affidata al Consigliere Delegato con funzioni di Direttore Generale) e di controllo (affidati al Collegio Sindacale).

## **2. Indicazione motivata della categoria in cui è collocata la Banca all'esito del processo di valutazione**

In conformità ai parametri generali previsti dalla normativa, si presumono banche di minori dimensioni o complessità operativa le banche con un attivo pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro. Qualora il suddetto criterio non fosse ritenuto significativo per classificare la banca ai fini dell'applicazione del principio di proporzionalità, le disposizioni prevedono i seguenti criteri suppletivi di valutazione: tipologia di attività svolta, struttura proprietaria, appartenenza ad un gruppo bancario, eventuale appartenenza ad un *network* operativo.

Il totale attivo di Banca Galileo al 31 dicembre 2023 era inferiore a 3,5 miliardi di euro.

Si segnala inoltre che Banca Galileo ha un'operatività di tipo tradizionale (attività bancaria in senso stretto ai sensi dell'art. 10, comma 1 TUB ed ogni altra attività finanziaria ai sensi dell'art. 10, comma 3 TUB) e non si configura alcuna delle ipotesi normativamente individuate indicative di possibile complessità operativa.

Banca Galileo si è pertanto collocata, all'esito del processo di autovalutazione, nella categoria "banca di minori dimensioni o complessità operativa".

### 3. Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni di eventuali eccedenze rispetto ai limiti previsti per la composizione numerica degli organi societari

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 9 (nove) membri. Sono stati nominati al suo interno un Presidente, un Vice Presidente ed un Consigliere Delegato con funzioni di Direttore Generale.

Il Collegio Sindacale è composto da 3 (tre) membri effettivi (di cui un Presidente) e 2 (due) membri supplenti.

Il numero complessivo dei componenti degli organi societari è in linea con i limiti previsti dalla disciplina di vigilanza in materia.

### 4. Ripartizione dei componenti degli organi collegiali per età, genere e durata della permanenza in carica

#### Ripartizione per età

| Consiglio di Amministrazione |                                 |
|------------------------------|---------------------------------|
| Nominativo                   | Età                             |
| CRISTINA Riccardo            | Oltre 60 anni<br>(77,7%)        |
| GNUTTI Renato                |                                 |
| NOBILI Pierluigi             |                                 |
| RONZONI Ezio                 |                                 |
| BRENA Maria Stella           |                                 |
| ZANETTI Carlo                |                                 |
| REBECCHI Paolo               |                                 |
| PERSICO Claudia              | Tra i 50 e i 60<br>anni (22,2%) |
| FASSI Giovanni               | Meno di 50<br>anni (0%)         |
| (nessuno)                    |                                 |
| Collegio Sindacale           |                                 |
| Nominativo                   | Età                             |
| (nessuno)                    | Oltre 60 anni<br>(0%)           |
| RESTA Monica                 | Tra i 50 e i 60<br>anni (100%)  |
| CASTELLI Giovanni Maria      |                                 |
| GUIDETTI Paolo               |                                 |
| (nessuno)                    | Meno di 50<br>anni (0%)         |

**Ripartizione per genere**

| <b>Consiglio di Amministrazione</b> |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Nominativo</b>                   | <b>Genere</b>     |
| ZANETTI Carlo                       | Maschile (77,7%)  |
| FASSI Giovanni                      |                   |
| NOBILI Pierluigi                    |                   |
| CRISTINA Riccardo                   |                   |
| GNUTTI Renato                       |                   |
| REBECCHI PAOLO                      |                   |
| RONZONI Ezio                        |                   |
| BRENA Maria Stella                  |                   |
| PERSICO Claudia                     |                   |
| <b>Collegio Sindacale</b>           |                   |
| <b>Nominativo</b>                   | <b>Genere</b>     |
| CASTELLI Giovanni Maria             | Maschile (66,6%)  |
| GUIDETTI Paolo                      |                   |
| RESTA Monica                        | Femminile (33,3%) |

**Ripartizione per durata della permanenza in carica**

| <b>Consiglio di Amministrazione</b> |                               |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Nominativo</b>                   | <b>Permanenza</b>             |
| FASSI Giovanni                      | Oltre 5 anni<br>(66,6%)       |
| CRISTINA Riccardo                   |                               |
| GNUTTI Renato                       |                               |
| BRENA Maria Stella                  |                               |
| ZANETTI Carlo                       |                               |
| RONZONI Ezio                        |                               |
| NOBILI Pierluigi                    | Inferiore a 5 anni<br>(33,3%) |
| PERSICO Claudia                     |                               |
| REBECCHI Paolo                      |                               |
| <b>Collegio Sindacale</b>           |                               |
| <b>Nominativo</b>                   | <b>Permanenza</b>             |
| RESTA Monica                        | Inferiore a 5 anni<br>(33,3%) |
| CASTELLI Giovanni Maria             | Oltre 5 anni<br>(66,6%)       |
| GUIDETTI Paolo                      |                               |

## 5. Numero dei Consiglieri in possesso dei requisiti di Indipendenza

Nel Consiglio di Amministrazione sono presenti 2 (due) Consiglieri in possesso dei requisiti di Indipendenza.

## 6. Numero dei Consiglieri espressione delle minoranze

Non vi sono Consiglieri espressione di eventuali minoranze.

## 7. Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti

Nella tabella che segue si riportano le cariche ricoperte dagli esponenti aziendali presso altre società e/o enti.

| Consiglio di Amministrazione |                    |                         |                    |                 |   |                          |                  |
|------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|---|--------------------------|------------------|
| Nominativo                   | Presidente del CDA | Vice Presidente del CDA | Amm.re Del./Unico/ | Consigliere CdA | Presidente del Collegio Sindacale/Sindaco | Revisore dei conti/Altro | Totale Incarichi |
| ZANETTI Carlo                |                    |                         | 3                  | 5               |   | 2                        | 10               |
| FASSI Giovanni               | 3                  |                         | 4                  | 8               |   | 1                        | 16               |
| CRISTINA Riccardo            |                    |                         | 2                  |                 |   |                          | 2                |
| GNUTTI Renato                | 1                  |                         | 8                  | 3               |   |                          | 12               |
| PERSICO Claudia              |                    | 1                       |                    | 2               |   | 2                        | 5                |
| RONZONI Ezio                 |                    |                         |                    |                 |   |                          | 0                |
| BRENA Maria Stella           |                    |                         |                    | 1               | 12  |                          | 13               |
| REBECCHI Paolo               |                    |                         |                    |                 | 14  | 17                       | 31               |
| NOBILI Pierluigi             | 1                  |                         | 5                  |                 |   |                          | 6                |
| Collegio Sindacale           |                    |                         |                    |                 |   |                          |                  |
| Nominativo                   | Presidente del CDA | Vice Presidente del CDA | Amm.re Del./Unico/ | Consigliere CdA | Presidente del Collegio Sindacale/Sindaco | Revisore dei conti/Altro | Totale Incarichi |
| RESTA Monica                 | 1                  |                         | 2                  | 3               | 11  | 5                        | 22               |
| CASTELLI Giovanni M.         |                    |                         | 1                  | 1               | 8   | 1                        | 11               |
| GUIDETTI Paolo               |                    |                         | 4                  | 1               | 2   | 1                        | 8                |

(N.B. Le informazioni sopra elencate non comprendono l'incarico ricoperto in Banca Galileo)

## 8. Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze

Non sono presenti comitati endo-consiliari.

## **9. Politiche di successione predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate**

Non sono state predisposte politiche di successione.

## **10. Politica di ingaggio per la selezione dei membri del Consiglio di Amministrazione e le loro effettive conoscenze, competenze ed esperienze**

Le modalità di nomina e revoca degli organi sociali sono disciplinate a livello statutario rinviando talvolta a quanto previsto in merito dalla legge e dalle disposizioni che disciplinano l'esercizio dell'attività bancaria.

In particolare l'Articolo 16 dello Statuto prevede che la Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un minimo di sette ad un massimo di undici membri.

Gli Amministratori devono risultare in possesso di requisiti stabiliti dalla normativa vigente in materia.

Almeno un quarto (rapporto arrotondato all'intero inferiore se il primo decimale è pari o inferiore a 5, diversamente arrotondato all'intero superiore) degli Amministratori deve possedere i requisiti di indipendenza.

Ai fini delle nomine o della cooptazione degli Amministratori, il Consiglio di Amministrazione identifica preventivamente la propria composizione quali-quantitativa considerata ottimale individuando e motivando il profilo teorico (ivi comprese caratteristiche di professionalità e di eventuale Indipendenza) dei candidati.

I risultati delle analisi svolte dal Consiglio di Amministrazione devono essere portati a conoscenza dei soci in tempo utile affinché la scelta dei candidati da presentare possa tenere conto delle professionalità richieste. Resta ovviamente salva la possibilità per gli azionisti di svolgere proprie valutazioni sulla composizione ottimale dell'organo e di presentare candidature coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

Il Consiglio di Amministrazione verifica successivamente la rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale e quella risultante dal processo di nomina.

I Consiglieri Indipendenti devono possedere professionalità e autorevolezza tali da assicurare un elevato livello di dialettica interna all'organo di appartenenza e da apportare un contributo di rilievo alla formazione della volontà del medesimo.

### PROPOSTA DI CANDIDATI

Il Consiglio di Amministrazione viene nominato sulla base di liste presentate dai soci nelle quali i candidati devono essere elencati mediante numero progressivo e nelle quali devono essere indicati quali sono i candidati in possesso dei requisiti di Indipendenza. Hanno diritto a presentare le liste soltanto gli azionisti che, da soli o insieme ad altri azionisti, rappresentino almeno il 10% (dieci per cento) del capitale sociale. Le liste devono essere sottoscritte dai soci che le hanno presentate. Esse devono essere depositate presso la sede legale almeno 15 (quindici) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in prima convocazione.

Ogni socio non può presentare o concorrere a presentare, neppure per interposta persona o società fiduciaria, più di una lista e ogni candidato può presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità.

Ogni lista deve contenere un numero di candidati non superiore al numero massimo dei componenti del Consiglio di Amministrazione previsto dallo Statuto. Almeno un quarto dei candidati di ciascuna lista presentata deve possedere i requisiti di indipendenza.

La composizione del Consiglio di Amministrazione deve riflettere un adeguato grado di diversificazione in termini, tra l'altro, di competenze, esperienze, età, genere, proiezione internazionale. Inoltre in relazione alle quote di genere la Banca è tenuta a rispettare le percentuali delle quote di genere previste dalla normativa di vigilanza. In particolare, per le banche di minori dimensioni o complessità operativa, l'adeguamento alla quota di genere è assicurato nella misura di almeno il 20% dei componenti dell'organo non oltre il primo rinnovo integrale dell'organo,

effettuato dopo il 1° gennaio 2022, e comunque entro il 30 giugno 2024; per i rinnovi successivi, e comunque non oltre il 30 giugno 2027, dovrà essere garantita la quota del 33%.

Qualora, nel corso dell'esercizio, il Consiglio venisse per qualsiasi causa ridotto di uno o più Consiglieri, si provvederà ai sensi dell'art. 2386 del Codice Civile. Se viene a mancare nel corso dell'esercizio il Consigliere tratto dalla lista di minoranza, la sostituzione avviene con altro Consigliere proveniente dalla stessa lista secondo l'ordine progressivo in essa indicato e fermo il rispetto del numero minimo dei membri del Consiglio di Amministrazione in possesso dei requisiti di Indipendenza.

Se viene a cessare la maggioranza dei Consiglieri, l'intero Consiglio si intende scaduto e l'Assemblea deve essere convocata d'urgenza dal Collegio Sindacale per la sostituzione dei Consiglieri. Il Collegio Sindacale può compiere nel frattempo gli atti di ordinaria amministrazione.

Ciascun componente del Consiglio di Amministrazione, nel corso della riunione convocata ai fini della cooptazione, può presentare all'attenzione del Presidente la propria proposta di candidato tenendo conto della composizione quali-quantitativa ottimale preventivamente deliberata.

#### EFFETTIVE CONOSCENZE, COMPETENZE ED ESPERIENZE

Al fine di assicurare il corretto assolvimento delle proprie funzioni, i componenti del Consiglio devono essere dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca. Tali professionalità devono essere inoltre opportunamente diffuse e diversificate affinché ciascun componente possa contribuire ad assicurare un governo efficace dei rischi nelle aree di operatività della Banca.

La composizione del Consiglio di Amministrazione deve riflettere un adeguato grado di diversificazione in termini, tra l'altro, di competenze, esperienze, età, genere, proiezione internazionale. È necessario che i Consiglieri dedichino tempo e risorse adeguate alla complessità dell'incarico assegnato. I Consiglieri devono risultare in possesso dei requisiti stabiliti dalla legge vigente in materia.

I membri del Consiglio di Amministrazione devono possedere ed esprimere adeguata conoscenza del business bancario, delle dinamiche del sistema economico-finanziario, della regolamentazione della finanza e delle metodologie di gestione e controllo dei rischi. Come previsto dallo Statuto e in ottemperanza alle disposizioni di vigilanza della Banca d'Italia in materia di organizzazione e governo societario, ai fini delle nomine o della cooptazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione ha identificato preventivamente la propria composizione quali-quantitativa considerata ottimale, individuando e motivando il profilo teorico (ivi comprese caratteristiche di professionalità e di eventuale indipendenza, nonché le percentuali sulle quote di genere richieste dalla normativa di vigilanza) dei candidati. I Consiglieri devono inoltre: (i) essere pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere; (ii) essere dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire; (iii) avere competenze diffuse tra tutti i componenti e opportunamente diversificate, in modo da consentire che ciascuno dei componenti possa effettivamente contribuire ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della Banca; (iv) dedicare tempo e risorse adeguate alla complessità del loro incarico; (v) indirizzare la loro azione al perseguimento dell'interesse complessivo della banca, indipendentemente dalla compagine societaria che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti; (vi) operare con autonomia di giudizio.

Dalla verifica ex-post della rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione e quella effettiva risultante dal processo di nomina condotto dall'Assemblea ordinaria dei soci del 27 aprile 2023 è emersa piena rispondenza. L'attuale Consiglio di Amministrazione è composto da nove componenti, di cui due Indipendenti, due Consiglieri del genere meno rappresentato ed un Consigliere Delegato a svolgere funzioni di Direttore Generale.