

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI  
DEL 10 APRILE 2018:**

- 4. Nomina del Consiglio di Amministrazione:**
- 4.1. Determinazione del numero dei componenti;
  - 4.2. Determinazione della durata in carica;
  - 4.3. Nomina degli Amministratori e del Presidente;
  - 4.4. Determinazione del compenso;
-

**Relazione del Consiglio di Amministrazione**  
**all'Assemblea Ordinaria degli Azionisti convocata in unica convocazione**  
**il giorno 10 aprile 2018**

Signori Azionisti,

siete stati convocati in assemblea ordinaria per deliberare, tra l'altro, sull'argomento di seguito illustrato:

**4. Nomina del Consiglio di Amministrazione:**

**4.1. Determinazione del numero dei componenti;**

**4.2. Determinazione della durata in carica;**

**4.3. Nomina degli Amministratori e del Presidente;**

**4.4. Determinazione del compenso.**

Vi ricordiamo che con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2017 vien a scadenza il Consiglio di Amministrazione della Vostra Società, nominato dall'Assemblea del 19 marzo 2015 sulla base delle disposizioni statutarie allora vigenti.

Nel ringraziarVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo, pertanto, a voler deliberare in merito alla nomina del Consiglio di Amministrazione secondo l'ordine degli argomenti sopra determinato.

In proposito si ricorda, in particolare, quanto segue.

Composizione del Consiglio di Amministrazione

A norma dell'art. 17.1 dello Statuto sociale, la Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da 7 (sette) a 15 (quindici) amministratori. L'Assemblea, prima di procedere alla loro nomina, determina il numero dei componenti il Consiglio e la durata in carica nel rispetto dei limiti temporali di legge. Gli Amministratori sono

rieleggibili. Con riferimento al numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione, si evidenzia che nel documento denominato “*Identificazione e comunicazione ai soci della composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum S.p.A.*” (di cui *infra* e al quale si rinvia per ogni maggiore dettaglio) approvato dal Consiglio di Amministrazione uscente, è stato ritenuto adeguato a beneficio del buon funzionamento dell’organo consiliare un numero di consiglieri pari a 13, considerando inoltre che una dimensione di 13 amministratori permetterebbe la presenza nell’ambito del Consiglio di un numero di Amministratori Indipendenti (come di seguito definiti) adeguato ad assicurare una corretta composizione dei Comitati endoconsiliari.

Gli Amministratori devono essere in possesso dei requisiti previsti dalla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente, nonché dai codici di comportamento redatti da società di gestione di mercati regolamentati o da associazioni di categoria ai quali aderisce la Società; al riguardo si ricorda che Banca Mediolanum aderisce al Codice di Autodisciplina predisposto dal Comitato per la *corporate governance* delle società quotate, istituito da Borsa Italiana S.p.A. (il “**Codice di Autodisciplina**”). Di essi, un numero corrispondente almeno al minimo previsto dalla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente deve essere in possesso dei requisiti di indipendenza ivi prescritti (gli “**Amministratori Indipendenti**”);

#### Meccanismo di nomina del Consiglio di Amministrazione sulla base del voto di lista

Ai sensi dell’art. 17.3 dello Statuto sociale, gli Amministratori della Società sono nominati dall’Assemblea sulla base di liste, nelle quali i candidati devono essere indicati

in numero non superiore a 15 (quindici), ciascuno abbinato ad un numero progressivo.

Un candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità.

Ai sensi dell'art. 17.5 dello Statuto, ai fini del rispetto del numero minimo di Amministratori Indipendenti, ciascuna lista deve individuare al suo interno un numero minimo di candidati, calcolato sulla base del numero totale di candidati ivi indicati, in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente. Inoltre, al fine di assicurare l'equilibrio tra generi in conformità alla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente, ogni lista che contenga un numero di candidati pari o superiore a 3 (tre) deve prevedere la presenza di candidati di entrambi i generi, in modo che al genere meno rappresentato appartengano almeno un quinto, arrotondato per eccesso in caso di numero frazionario, dei candidati in essa contenuti.

Un azionista non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. Gli azionisti appartenenti al medesimo gruppo – per esso intendendosi il controllante, le società controllate e le società sottoposte a comune controllo – e gli azionisti che aderiscano ad un patto parasociale ai sensi dell'art. 122 del D.Lgs. n. 58/1998 (il “TUF”) avente ad oggetto azioni della Società non possono presentare o votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie.

Vi ricordiamo inoltre che i Soci che presentino una “lista di minoranza” sono destinatari delle raccomandazioni formulate da Consob con comunicazione n. DEM/9017893 del 26 febbraio 2009.

Hanno diritto a presentare le liste gli azionisti cui spetta il diritto di voto che, da soli o insieme ad altri azionisti, rappresentino almeno la percentuale del capitale sociale fissata

da Consob. Al riguardo si rammenta che, con delibera n. 20273 del 24 gennaio 2018, la Consob ha determinato nell'1% del capitale sociale la quota di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste per l'elezione dell'organo amministrativo della Società.

In conformità a quanto previsto dallo Statuto sociale e dalla normativa vigente, le liste, sottoscritte da coloro che le presentano, devono essere depositate presso la sede sociale in Basiglio, Milano 3, Via Francesco Sforza, Palazzo Meucci almeno 25 (venticinque) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in unica convocazione, ossia entro il 16 marzo 2018.

Il deposito delle liste per la nomina del Consiglio di Amministrazione può inoltre essere effettuato mediante comunicazione elettronica all'indirizzo di posta elettronica certificata "assemblea2018@pec.mediolanum.it". Nel caso di presentazione delle liste a mezzo posta elettronica certificata dovrà essere trasmessa anche copia di un valido documento d'identità dei presentatori.

Le liste sono corredate:

- a) delle informazioni relative all'identità degli azionisti che hanno presentato le liste, con l'indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta;
- b) di una dichiarazione degli azionisti diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza o l'esistenza di rapporti di collegamento con questi ultimi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 147-ter del TUF e dall'art. 144-quinquies, comma 1, del Regolamento Consob n. 11971/1999 (il "**Regolamento Emittenti**");
- c) di un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati, di una dichiarazione dei medesimi candidati attestante il possesso dei requisiti previsti dalla legge e della loro accettazione della candidatura nonché circa l'eventuale

possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, del TUF ed eventualmente degli ulteriori requisiti previsti dalla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente, nonché dal Codice di Autodisciplina.

Dovrà inoltre essere depositata, entro il termine previsto dalla disciplina applicabile per la pubblicazione delle liste da parte della Società – e, pertanto, anche successivamente al deposito della lista, purché almeno 21 (ventuno) giorni prima di quello fissato per l'Assemblea in unica convocazione, ossia entro il 20 marzo 2018 – l'apposita certificazione rilasciata da un intermediario abilitato alla tenuta dei conti ai sensi di legge comprovante la titolarità, al momento del deposito presso la Società della lista, del numero di azioni necessario alla presentazione stessa, mediante invio alla Società medesima (da parte dell'intermediario abilitato) della comunicazione prevista dall'art. 23 del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione adottato dalla Banca d'Italia e dalla Consob il 22 febbraio 2008 (come successivamente modificato). Si ricorda che la titolarità di detta quota di partecipazione è determinata avuto riguardo alle azioni che risultano registrate a favore del Socio nel giorno in cui le liste sono depositate presso la Società, con riferimento al capitale sociale sottoscritto alla medesima data.

Le liste presentate senza l'osservanza delle disposizioni che precedono non vengono sottoposte a votazione.

Le liste verranno messe a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito *internet* della Società e con altre modalità previste dalla Consob con regolamento almeno 21 (ventuno) giorni prima della data dell'Assemblea, ossia entro il 20 marzo 2018.

### Modalità di nomina del Consiglio di Amministrazione

Ai sensi di quanto disposto dall'art. 17.8 dello Statuto sociale, all'elezione del Consiglio di Amministrazione si procederà come di seguito precisato:

- al termine della votazione, i voti ottenuti dalle liste sono divisi per numeri interi progressivi da 1 (uno) al numero degli amministratori da eleggere, senza tener conto delle liste che non hanno conseguito una percentuale di voti almeno pari alla metà di quella richiesta per la presentazione delle stesse (ossia almeno pari allo 0,5% del capitale sociale);
- i quozienti così ottenuti sono attribuiti ai candidati di ciascuna lista, secondo l'ordine dalla stessa previsto;
- i quozienti attribuiti ai candidati delle varie liste vengono disposti in un'unica graduatoria decrescente;
- risultano eletti, fino a concorrenza del numero degli amministratori fissato dall'Assemblea, coloro che hanno ottenuto i quozienti più elevati, fermo restando che deve comunque essere nominato amministratore il candidato elencato al primo posto della seconda lista che ha ottenuto il maggior numero di voti e che non sia collegata in alcun modo, neppure indirettamente, con i soci che hanno presentato o votato la lista risultata prima per numero di voti. Pertanto, qualora il suddetto candidato non abbia ottenuto il quoziente necessario per essere eletto, non risulterà eletto il candidato che ha ottenuto il quoziente più basso tratto dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti ed il consiglio verrà completato con la nomina del candidato elencato al primo posto della seconda lista che ha ottenuto il maggior numero di voti.

Al candidato elencato al primo posto della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti spetta la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Nel caso in cui per completare l'intero Consiglio di Amministrazione più candidati abbiano ottenuto lo stesso quoziente, risulta eletto il candidato della lista che non abbia ancora eletto alcun amministratore o che abbia eletto il minor numero di amministratori.

Nel caso in cui nessuna di tali liste abbia ancora eletto un amministratore ovvero tutte abbiano eletto lo stesso numero di amministratori, nell'ambito di tali liste risulta eletto il candidato di quella che abbia ottenuto il maggior numero di voti.

In caso di parità di voti di lista e sempre a parità di quoziente, si procede a nuova votazione da parte dell'Assemblea, risultando eletto il candidato che ottiene la maggioranza semplice dei voti.

Qualora così procedendo, all'interno del nominando Consiglio di Amministrazione non risultasse eletto almeno il numero minimo di Amministratori Indipendenti richiesto dalla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente, si procederà come segue: i candidati che risulterebbero eletti per ultimi in base al quoziente progressivo e tratti dalla prima lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, sono sostituiti dai candidati immediatamente successivi, che hanno ottenuto i quozienti progressivi inferiori, ed identificati nella medesima lista come Amministratori Indipendenti.

Qualora ad esito delle votazioni e delle operazioni di cui sopra la composizione del Consiglio di Amministrazione non sia conforme alla normativa primaria e secondaria *pro tempore* vigente inerente all'equilibrio tra generi, il candidato del genere più rappresentato eletto per ultimo in base al quoziente progressivo e tratto dalla prima lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, è sostituito dal primo candidato del genere meno rappresentato che ha ottenuto il quoziente progressivo inferiore ed indicato nella



medesima lista, purché sia rispettato il numero minimo di Amministratori Indipendenti richiesti dalle disposizioni *pro tempore* vigenti. Qualora ciò non fosse, il candidato sostituito del genere più rappresentato sarebbe di volta in volta il soggetto eletto per penultimo, terzultimo e così via, in base al quoziente progressivo sempre tratto dalla prima lista che ha ottenuto il maggior numero di voti.

Qualora così facendo non si assicuri il risultato richiesto, la sostituzione avverrà con delibera assunta dall'Assemblea a maggioranza relativa, previa presentazione di candidature di soggetti appartenenti al genere meno rappresentato.

Ai sensi dell'art. 17.11 dello Statuto sociale qualora sia stata presentata una sola lista, l'Assemblea esprime il proprio voto su di essa e, qualora la stessa ottenga la maggioranza relativa dei votanti, senza tener conto degli astenuti, risultano eletti amministratori i candidati elencati in ordine progressivo, fino a concorrenza del numero fissato dall'Assemblea. Il candidato indicato al primo posto della lista risulta eletto Presidente del Consiglio di Amministrazione. Qualora così procedendo, in presenza di un nominando consiglio di Amministrazione non risultino rispettate le disposizioni *pro tempore* vigenti in materia di Amministratori Indipendenti e/o di equilibrio tra generi, si procederà *mutatis mutandis* come sopra descritto.

In mancanza di liste e nel caso in cui attraverso il meccanismo del voto per lista il numero di candidati eletti risulti inferiore al numero stabilito dall'Assemblea, il Consiglio di Amministrazione viene, rispettivamente, nominato o integrato dall'Assemblea con le maggioranze di legge.

\* \* \*

Si segnala infine che, in conformità a quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, in materia di composizione degli organi collegiali e al fine di fornire “*agli azionisti, prima*

della nomina del nuovo consiglio, orientamenti sulle figure manageriali professionali la cui presenza in consiglio sia ritenuta opportuna”, il Consiglio di Amministrazione della Società, con l’ausilio del Comitato Nomine, ha definito – nel documento denominato “*Identificazione e comunicazione ai soci della composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum S.p.A.*” e riportato in allegato alla presente relazione (Allegato 1) – le proprie valutazioni in merito alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale in relazione agli obiettivi indicati nelle disposizioni di settore applicabili e il profilo teorico (ivi comprese caratteristiche di professionalità e di eventuale indipendenza) dei candidati ritenuto opportuno a questi fini. Resta ovviamente salva la possibilità per gli Azionisti di svolgere proprie valutazioni sulla composizione ottimale degli organi e di presentare candidature coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

Per quanto attiene le considerazioni da effettuare in merito alla disponibilità di tempo ed al limite al cumulo degli incarichi Vi segnaliamo che i) nel corso del 2017:

- il Consiglio di Amministrazione si è riunito 13 volte e la durata media delle riunioni è stata di 178 minuti;
- il Comitato Rischi si è riunito 12 volte e la durata media delle riunioni è stata di 173 minuti;
- il Comitato Remunerazioni si è riunito 5 volte e la durata media delle riunioni è stata di 72 minuti;
- il Comitato Nomine si è riunito 3 volte e la durata media delle riunioni è stata di 67 minuti;
- gli Amministratori Indipendenti si sono riuniti due volte e la durata media delle riunioni è stata di 65 minuti;

nonché ii) che i limiti al cumulo degli incarichi che possono essere contemporaneamente ricoperti dagli Amministratori di seguito indicati sono stati determinati dal Consiglio di Amministrazione del 27 febbraio nel seguente modo: ciascun componente del Consiglio di Amministrazione non può assumere, salvo diverso avviso del Consiglio di Amministrazione da valutarsi nel caso specifico, un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:

- a) n. 1 incarico esecutivo e n. 2 incarichi non esecutivi;
- b) n. 4 incarichi non esecutivi.

Ai fini del calcolo dei limiti di cui ai punti a) e b) si include l'incarico ricoperto nella banca.

Si considera come un unico incarico l'insieme degli incarichi ricoperti all'interno del medesimo gruppo o nelle società, non rientranti nel gruppo, in cui la banca detiene una partecipazione qualificata come definita dal regolamento (UE) n. 575/2013, articolo 4(1), punto 36.

\* \* \*

Al fine di facilitare la presentazione delle liste da parte degli Azionisti si allega alla presente Relazione uno *standard* di "accettazione di candidatura" (Allegato 2) da parte dei candidati amministratori.

\* \* \*

#### Determinazione dei compensi del Consiglio di Amministrazione

Vi ricordiamo, infine, che l'Assemblea ordinaria sarà chiamata a determinare il compenso dei componenti dell'organo amministrativo. Al riguardo si ricorda che, ai

sensi dell'art. 26 dello Statuto sociale l'Assemblea determina l'importo complessivo per la remunerazione di tutti gli Amministratori. Detto importo può comprendere quello degli amministratori investiti di particolari cariche. L'Assemblea può, inoltre, assegnare agli amministratori indennità o compensi di altra natura.

\* \* \*

In considerazione di tutto quanto sopra, si invitano i Signori Azionisti a:

- stabilire il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione;
- fissare la durata in carica per un periodo non superiore a 3 (tre) esercizi con scadenza alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica;
- deliberare in merito alla nomina degli amministratori e del Presidente secondo le modalità indicate all'art. 17 dello Statuto sociale;
- determinare l'emolumento annuo lordo complessivo spettante al Consiglio di Amministrazione che, ai sensi dell'art. 26.2 dello Statuto sociale, può comprendere quello degli amministratori investiti di particolari cariche.

Milano 3, 27 febbraio 2018

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Ennio Doris)



## **GOVERNO SOCIETARIO**

Identificazione e comunicazione ai soci della composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum S.p.A.

Approvata dal Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum del 27 febbraio 2018

---

<b>1</b>	<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>COMPOSIZIONE OTTIMALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.....</b>	<b>3</b>
2.1	ELEMENTI DI VALUTAZIONE.....	4
2.1.1	<i>Caratteristiche attuali della Banca.....</i>	4
2.1.2	<i>Ruoli all'interno del consiglio.....</i>	4
2.2	COMPOSIZIONE QUALITATIVA OTTIMALE.....	7
2.2.1	<i>Competenze professionali.....</i>	7
2.2.2	<i>Diffusione e diversificazione delle competenze.....</i>	9
2.2.3	<i>Disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi.....</i>	9
2.2.4	<i>Incompatibilità.....</i>	10
2.2.5	<i>Diversità.....</i>	10
2.3	COMPOSIZIONE QUANTITATIVA OTTIMALE.....	10
<b>3</b>	<b>COMUNICAZIONE AI SOCI IN OCCASIONE DEL RINNOVO DELLE CARICHE.....</b>	<b>11</b>

## 1 Premessa

Le Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di organizzazione e governo societario delle Banche, contenute nella Circolare n. 285, Disposizioni di Vigilanza per le Banche, del 17 dicembre 2013, come successivamente modificata ed integrata (nel seguito le “**Disposizioni di Vigilanza**”), pongono particolare attenzione alla composizione del Consiglio di Amministrazione quale condizione per assicurare che il ruolo ad esso attribuito sia svolto in modo efficace.

I principi generali di composizione degli organi sociali indicati dalla Banca d'Italia sono stati declinati da Banca Mediolanum S.p.A. (nel seguito anche la “**Banca**” o la “**Società**”) nel Progetto di Governo Societario adottando soluzioni coerenti con il modello di amministrazione e controllo prescelto, nonché alle dimensioni e alla complessità dell'assetto organizzativo della Banca.

In quest'ottica, Banca d'Italia, nelle Disposizioni di Vigilanza, evidenzia come “*gli assetti organizzativi e di governo societario delle banche, oltre a rispondere agli interessi dell'impresa, debbano assicurare condizioni di sana e prudente gestione, obiettivo essenziale della regolamentazione e dei controlli di vigilanza*”. Alla luce (i) delle Disposizioni di Vigilanza, (ii) delle Linee Guida sull'*Internal Governance* della *European Banking Authority* (EBA)<sup>1</sup>, (iii) degli “Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo gestorio e del personale che riveste ruoli chiave” della *European Banking Authority* (EBA), (iv) della Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità della Banca Centrale Europea (BCE)<sup>2</sup> e nel rispetto di quanto raccomandato dal Codice di Autodisciplina predisposto dal Comitato per la *corporate governance* delle società quotate, istituito da Borsa Italiana S.p.A. (il “**Codice di Autodisciplina**”), il Consiglio di Amministrazione della Banca intende valutare ed identificare la propria composizione quali-quantitativa ottimale facendo propri gli obiettivi delle disposizioni legislative e regolamentari, le *best practices* e gli orientamenti più recenti espressi dalle competenti Autorità di Vigilanza e motivando il profilo teorico dei candidati (ivi comprese caratteristiche di professionalità e di eventuale indipendenza) ritenuto opportuno a tali fini. La composizione quali-quantitativa considerata ottimale viene definita dal Consiglio di Amministrazione e sottoposta a periodica autovalutazione, anche con riferimento alla rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale e quella effettivamente risultante dal processo di nomina.

Il presente documento ed i suoi successivi aggiornamenti sono portati alla conoscenza dei soci affinché tengano conto delle professionalità richieste in occasione della nomina.

Di seguito:

- il capitolo 2 descrive l'esito del processo di approfondimento svolto, presentando gli elementi ponderati per individuare il profilo teorico dei candidati in termini di qualità dei componenti e composizione quantitativa;
- il capitolo 3 comunica ai soci il processo di verifica che si intende adottare ad esito del rinnovo delle cariche, sollecitandoli ad eseguire le proprie valutazioni sulla composizione ottimale del Consiglio di Amministrazione, presentando candidati il più possibile coerenti con queste.<sup>3</sup>

## 2 Composizione ottimale del Consiglio di Amministrazione

Al fine di assicurare il corretto assolvimento delle proprie funzioni, i componenti del Consiglio di Amministrazione devono essere pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti al ruolo ed alle funzioni che sono chiamati a svolgere e dotati di professionalità, in termini di conoscenze, competenze ed esperienze, adeguate al ruolo da ricoprire e calibrate in relazione alle caratteristiche

---

<sup>1</sup> European Banking Authority (EBA), “*Guidelines on Internal governance*”, 27 settembre 2011, e successivo aggiornamento contenuto nel documento di consultazione “*Draft Guidelines on internal governance*”, 28 ottobre 2016.

<sup>2</sup> Banca Centrale Europea, Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità, maggio 2017.

<sup>3</sup> Banca d'Italia, Disposizioni di Vigilanza, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, “*Governo Societario*”.

operative e dimensionali della Banca. Tali professionalità devono essere, inoltre, opportunamente diffuse e diversificate, affinché ciascun componente possa contribuire, tra l'altro, a individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree di operatività della Banca. I componenti del Consiglio di Amministrazione devono inoltre indirizzare la loro azione al perseguimento dell'interesse complessivo della banca, indipendentemente dalla compagine che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti, operando con autonomia di giudizio. È necessario, infine, che il tempo e le risorse dedicati dai consiglieri sia coerente alla complessità dell'incarico assegnato. Tali principi sono declinati nella realtà specifica della Banca sulla base di elementi oggettivi di valutazione (paragrafo 2.1) e degli orientamenti che l'attuale Consiglio di Amministrazione ha desunto in termini di composizione quali-quantitativa ottimale (paragrafo 2.2 e 2.3).

## **2.1 Elementi di valutazione**

### *2.1.1 Caratteristiche attuali della Banca*

La valutazione della complessità attuale della Banca e del Gruppo Bancario Mediolanum è svolta in considerazione dei seguenti elementi distintivi<sup>4</sup>:

- la significatività della Banca ai sensi dell'art. 6, par. 4, del Regolamento (UE) n. 1024/2013;
- la dimensione dell'attivo;
- la tipologia di attività svolta;
- la struttura proprietaria;
- la quotazione in mercati regolamentati;
- l'appartenenza o meno ad un gruppo bancario;
- l'appartenenza ad un network operativo.

Rispetto agli elementi di valutazione richiamati, alla data della presente, la Banca:

- è ritenuta, sulla base della definizione MVU, una banca "Less Significant" ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 1024/2013 del 15 ottobre 2013;
- svolge attività di banca commerciale *retail*, supportando la clientela in particolare nei bisogni di investimento, risparmio, previdenza e protezione;
- è, allo stato attuale, una società quotata;
- è capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum, nonché del Conglomerato Finanziario Mediolanum;
- non aderisce ad alcun network operativo.

Tali caratteristiche dimensionali e di complessità hanno guidato le valutazioni sulla composizione quali-quantitativa ottimale riportate ai successivi paragrafi 2.2 e 2.3.

### *2.1.2 Ruoli all'interno del consiglio*

I componenti del Consiglio di Amministrazione della Banca devono risultare pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere. La raccomandazione di principio rileva per ciascun ruolo identificato e di seguito riportato.

#### **Il Presidente del Consiglio di Amministrazione**

Il Presidente svolge un'importante funzione in tema di organizzazione dei lavori del Consiglio di Amministrazione e di circolazione delle informazioni che gli vengono attribuiti dal codice civile.

---

<sup>4</sup> Banca d'Italia, Disposizioni di Vigilanza, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, "Governo Societario" e Regolamento (UE) n. 1024/2013.



Per svolgere efficacemente la propria funzione, il Presidente presenta un ruolo non esecutivo e non svolge, neppure di fatto, funzioni gestionali, salva la facoltà di rivestire, in casi eccezionali, compiti di supplenza dei componenti esecutivi, ovvero assumere, su proposta vincolante degli organi esecutivi e in caso di urgenza, le decisioni di competenza dell'organo presieduto, riferendo a quest'ultimo in occasione della prima riunione successiva.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione oltre a quanto disciplinato all'interno dello Statuto in materia di rappresentanza (art. 25) promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo del Gruppo:

- verificando l'esecuzione delle deliberazioni dell'Assemblea, del Consiglio di Amministrazione e delle disposizioni ed indirizzi dell'Amministratore Delegato;
- coordinando le attività degli organi sociali anche al fine di garantire l'equilibrio di poteri rispetto alle attribuzioni dell'Amministratore Delegato e degli altri Amministratori Esecutivi;
- vigilando sull'andamento degli affari sociali e sulla loro rispondenza agli indirizzi strategici aziendali di sviluppo della Banca e del Gruppo.

Il Presidente inoltre:

- si pone come interlocutore degli organi interni di controllo e dei comitati interni; al riguardo ha la facoltà di convocare, autonomamente o su richiesta di altri consiglieri, apposite riunioni di soli Amministratori indipendenti per la discussione dei temi giudicati di interesse rispetto al funzionamento del Consiglio di Amministrazione o alla gestione sociale;
- assicura nella predisposizione dell'ordine del giorno e nella conduzione del dibattito consiliare che siano trattate con priorità le questioni a rilevanza strategica, garantendo che ad esse sia dedicato tutto il tempo necessario;
- cura che agli argomenti posti all'ordine del giorno del Consiglio di Amministrazione possa essere dedicato il tempo necessario per consentire un costruttivo dibattito e, nello svolgimento delle riunioni, incoraggia contributi da parte dei consiglieri; inoltre assicura, anche con l'ausilio del segretario del consiglio di amministrazione, la tempestività e completezza dell'informativa pre-consiliare, adottando le modalità necessarie per preservare la riservatezza dei dati e delle informazioni fornite;
- si adopera affinché le informazioni e i documenti rilevanti per l'assunzione delle decisioni di competenza del Consiglio di Amministrazione siano messi a disposizione dei suoi componenti con modalità e tempistica adeguate;
- svolge una funzione necessaria per garantire il buon funzionamento del consiglio, favorire la dialettica interna e assicurare il bilanciamento dei poteri in coerenza con i compiti in tema di organizzazione dei lavori del consiglio e di circolazione delle informazioni che gli vengono attribuiti dal codice civile;
- sovrintende ai rapporti con gli organismi istituzionali pubblici e privati, con gli azionisti, nonché alle relazioni esterne della Banca e del Gruppo;
- promuove e coordina le strategie di comunicazione della Banca, cura l'immagine del Gruppo nei confronti del pubblico e le relazioni con la stampa o gli altri mezzi d'informazione;
- assume, su proposta vincolante dell'Amministratore Delegato, qualsiasi provvedimento che abbia carattere d'urgenza nell'interesse della Banca e per il quale non si renda possibile convocare nei tempi necessari il Consiglio di Amministrazione, al quale comunque si dovrà riferire alla prima riunione utile;
- assicura che il processo di autovalutazione sia svolto con efficacia, le modalità di svolgimento siano coerenti al grado di complessità dei lavori del consiglio e siano adottate le misure correttive previste per far fronte alle eventuali carenze riscontrate;
- assicura che la Banca predisponga e attui programmi di inserimento e piani di formazione

dei componenti degli organi e, laddove tenuta, piani di successione delle posizioni di vertice.

### **Il Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione**

Al Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione (Sig. Edoardo Lombardi) sono attribuiti i seguenti compiti ed i relativi poteri:

- esercita ai sensi dello Statuto le funzioni vicarie del Presidente.

All'altro Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione (Sig. Giovanni Pirovano) sono attribuiti i seguenti compiti ed i relativi poteri:

- rappresenta la Banca nei rapporti con le Autorità di Vigilanza e gli altri Organismi di tipo istituzionali ed Enti Amministrativi;
- dà attuazione alle decisioni del Consiglio di Amministrazione in merito alle incombenze con le predette Istituzioni;
- rappresenta la Banca in ogni assemblea, sia ordinaria sia straordinaria, di qualsiasi Società, consorzio, associazione, nelle quali la stessa è socia, esercitando il diritto di voto e ogni altro diritto sociale spettante in tali sedi, rilasciando deleghe ed inerenti istruzioni a personale dipendente o a terzi ai sensi e per gli effetti dell'art. 2372 c.c. e di ogni altra norma di legge o statutaria in materia.

### **L'Amministratore Esecutivo.**

In linea con quanto previsto dalle disposizioni normative e in applicazione al Codice di Autodisciplina, l'Amministratore Delegato in qualità di organo con funzione di gestione cura l'attuazione degli indirizzi strategici, del RAF e delle politiche di governo dei rischi definiti dall'organo con funzione di supervisione strategica ed è responsabile per l'adozione di tutti gli interventi necessari ad assicurare l'aderenza dell'organizzazione e del sistema dei controlli interni, monitorandone nel continuo il rispetto.

L'Amministratore Delegato è responsabile dell'esecutivo e cura che l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Banca e delle Società Controllate sia adeguato all'operatività ed alle dimensioni del Gruppo.

In caso di urgenza, l'Amministratore Delegato può formulare al Presidente delle proposte che eccedano i limiti delle proprie deleghe; il Presidente, avvalendosi dei poteri a lui conferiti in caso di urgenza, valuterà l'assunzione dei relativi provvedimenti.

### **L'Amministratore non esecutivo**

I componenti non esecutivi del Consiglio di Amministrazione devono:

- acquisire, avvalendosi eventualmente dei comitati interni al Consiglio di Amministrazione, informazioni sulla gestione e sull'organizzazione aziendale dall'Amministratore Delegato, dal Direttore Generale, dalla funzione di revisione interna e dalle altre funzioni aziendali di controllo;
- non essere coinvolti, nemmeno di fatto, nella gestione esecutiva della Società ed evitare situazioni di conflitto di interessi;
- essere fattivamente impegnati nei compiti loro affidati, anche sotto il profilo della disponibilità di tempo;
- partecipare ai processi di nomina e revoca dei responsabili delle funzioni aziendali di controllo e di gestione dei rischi (Funzione Internal Audit, Funzione Risk Management, Funzione Antiriciclaggio e Funzione Compliance).

L'attribuzione di poteri per i soli casi di urgenza ad Amministratori non muniti di deleghe gestionali non vale, di per sé, a configurarli come Amministratori esecutivi, salvo che tali poteri siano, di fatto, utilizzati con notevole frequenza.

## L'Amministratore Indipendente

Gli Amministratori Indipendenti:

- vigilano, con autonomia di giudizio, sulla gestione sociale contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della Banca e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione;
- devono possedere professionalità e autorevolezza tali da assicurare un elevato livello di dialettica interna al Consiglio di Amministrazione e da apportare un contributo di rilievo alla formazione della volontà del medesimo.

Tali ruoli assumono connotazioni specifiche nell'ambito della composizione dei comitati costituiti al fine di favorire un efficiente sistema di informazione e consultazione che permetta al Consiglio di Amministrazione una migliore valutazione di taluni argomenti di sua competenza. L'organizzazione ed il funzionamento di ciascun comitato sono fissati con deliberazione del Consiglio di Amministrazione al momento della loro costituzione e possono essere integrati o modificati con successiva deliberazione dello stesso.

Ad oggi il Consiglio di Amministrazione ha costituito il Comitato Rischi, il Comitato Nomine ed il Comitato Remunerazioni.

## 2.2 Composizione qualitativa ottimale

EBA richiede che i membri degli organi societari siano dotati di:

- buona reputazione (*good reputation criteria*), in relazione alla quale non sussistano né elementi che possano suggerire il contrario né ragioni per nutrire dubbi in merito;
- adeguate professionalità (*experience criteria*), in termini di conoscenze ed esperienze;
- caratteristiche personali coerenti con le esigenze di buon governo societario (*governance criteria*): attitudini soggettive che favoriscano l'efficiente funzionamento dell'organo di appartenenza.

### 2.2.1 Competenze professionali

I componenti del Consiglio di amministrazione devono possedere le conoscenze, le competenze e l'esperienza necessarie per l'esercizio delle loro funzioni. Con il termine "esperienza" si indicano sia l'esperienza professionale pregressa sia le conoscenze tecniche acquisite tramite l'istruzione e la formazione. Ai fini della valutazione delle conoscenze tecniche in materia bancaria, particolare attenzione è rivolta al livello e al profilo dell'istruzione, che dovrebbe attenersi ai servizi bancari e finanziari o ad altri ambiti pertinenti quali, in via principale, i settori bancario, finanziario, economico, giuridico, amministrativo, della regolamentazione finanziaria, della tecnologia dell'informazione, dell'analisi finanziaria e dei metodi quantitativi. L'esperienza è valutata sulla base delle posizioni precedentemente occupate tenendo conto della durata dell'incarico, delle dimensioni dell'ente, delle funzioni ricoperte, del numero dei collaboratori subordinati, della natura delle attività svolte nonché, tra l'altro, dell'effettiva pertinenza dell'esperienza maturata.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca ritiene che, per un buon funzionamento dell'organo medesimo e ai fini della scelta dei propri componenti - tenuto conto delle caratteristiche dimensionali della Banca e del Gruppo Bancario Mediolanum e della complessità specificità del settore in cui opera - le aree di competenza che raccomanda debbano essere necessariamente rappresentate in Consiglio siano le seguenti:

- **conoscenza del settore bancario, dei mercati finanziari e delle metodologie di gestione e controllo dei rischi connessi all'esercizio dell'attività bancaria**, acquisita tramite una esperienza pluriennale di amministrazione, direzione e controllo nel settore finanziario;

- **conoscenza delle dinamiche del sistema economico-finanziario**, acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese nel settore finanziario o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **esperienza di gestione imprenditoriale e di organizzazione aziendale**, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche;
- **capacità di lettura e di interpretazione dei dati di bilancio di una istituzione finanziaria**, acquisita tramite una esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese nel settore finanziario o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **competenza di tipo corporate (audit, legale, societario, ecc.)**, acquisita tramite esperienze pluriennali di audit o di controllo di gestione svolte all'interno di imprese di rilevanti dimensioni o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **conoscenza della regolamentazione delle attività finanziarie**, acquisita attraverso specifiche esperienze pluriennali all'interno di imprese nel settore del risparmio gestito o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **esperienza internazionale e conoscenza dei mercati esteri**, acquisite attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali svolte presso istituzioni estere o enti, imprese o gruppi a vocazione internazionale;
- **conoscenza delle realtà socio politiche e dei meccanismi di mercato di paesi nei quali il Gruppo Bancario ha una presenza strategica**, acquisita attraverso attività pluriennali svolte presso imprese o istituzioni pubbliche o private o attraverso studi o indagini svolte presso enti di ricerca;
- **conoscenza delle tematiche inerenti l'organizzazione ed i sistemi informativi**, acquisita attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali svolte presso istituzioni, enti, imprese o gruppi di rilevante dimensione o di advisory in ambito di organizzazione, Information & Communication Technology, politiche di esternalizzazione, business continuity;
- **conoscenza in tema di programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione**, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche;
- **conoscenza dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio**, finalizzata ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **esperienza in tema di contabilità e revisione**, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- **esperienza nell'ambito della formazione**, gestione e coordinamento di reti di Consulenti Finanziari.

Tali competenze sono state determinate tenendo conto di quanto previsto dalla normativa di riferimento, delle indicazioni della *European Banking Authority*<sup>5</sup>, della Banca Centrale Europea<sup>6</sup> e dalle *best practice* di sistema.

<sup>5</sup> European Banking Authority (EBA), "*Guidelines on Internal governance*", 27 settembre 2011, e successivo aggiornamento contenuto nel documento di consultazione "*Draft Guidelines on internal governance*", 28 ottobre 2016.

<sup>6</sup> Banca Centrale Europea, Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità, maggio 2017.

Il Consiglio di Amministrazione raccomanda che tutte le aree di competenza sopraindicate siano possibilmente rappresentate all'interno dell'organo amministrativo in quanto la compresenza di competenze ed esperienze diversificate assicura la complementarietà dei profili professionali e favorisce la dialettica e l'efficiente funzionamento del Consiglio stesso.

#### 2.2.1.1 Requisiti di onorabilità

Considerata l'importanza che i requisiti di onorabilità rivestono sotto il profilo reputazionale, il Consiglio di Amministrazione esprime la raccomandazione che i candidati alla nomina di amministratore della Banca posseggano i requisiti di onorabilità previsti dalla Legge e non abbiano tenuto comportamenti che, pur non costituendo reato, non appaiono compatibili con l'incarico di amministratore di una banca o possono comportare per la Banca conseguenze gravemente pregiudizievoli sul piano reputazionale.

#### 2.2.1.2 Indipendenza di giudizio

Tutti i componenti dell'organo di amministrazione dovrebbero agire con indipendenza di giudizio, ovvero essere in grado di prendere decisioni fondate, obiettive e indipendenti.

#### 2.2.2 *Diffusione e diversificazione delle competenze*

L'esercizio della funzione di supervisione strategica e gestione attribuita al Consiglio di Amministrazione richiede la presenza nel Consiglio di profili professionali coerenti con le attribuzioni nei differenti ambiti al fine di assicurare la gestione efficace e consapevole della Banca e la diffusione di conoscenze comuni all'interno dell'organo collegiale.

Pertanto, al fine di assicurare un adeguato confronto all'interno dell'organo, si ritiene sia opportuno che per ciascuna delle materie identificate, in Consiglio siano presenti soggetti con comprovate competenze; la presenza di più soggetti con competenze affini consente al Consiglio di assumere decisioni con maggiore consapevolezza, grazie al confronto di diversi pareri. La presenza di più soggetti dotati di specifiche competenze sulle varie materie consente, inoltre, di attribuire ai consiglieri ruoli diversi sia nel Consiglio che nei Comitati.

Qualora non di tutte le materie fosse possibile avere adeguata diffusione risulta irrinunciabile, in relazione alla peculiarità del contesto operativo e regolamentare di attività della Banca, una maggiore diffusione all'interno del Consiglio di conoscenze in ambito di:

- **settore bancario e delle metodologie di gestione e controllo dei rischi connessi all'esercizio dell'attività bancaria.** Tale profilo di competenza risulta necessario anche alla luce delle Disposizioni di Vigilanza, che le qualificano come "*conoscenze essenziali per l'efficace svolgimento dei compiti*" richiesti ai componenti dell'organo di supervisione strategica;
- **regolamentazione nazionale ed internazionale delle attività finanziarie.** Tali competenze devono consentire la corretta gestione delle dinamiche dei mercati in cui la Banca si trova ad operare.

#### 2.2.3 *Disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi*

La disponibilità di tempo necessaria per lo svolgimento dell'incarico è richiamata dalle Disposizioni di Vigilanza, nonché, in attesa dell'emanazione delle disposizioni della normativa di attuazione del Decreto Legislativo n. 385/1993 in materia, dall'attuale regolamentazione interna in materia di cumulo degli incarichi secondo la quale ciascun componente del Consiglio di Amministrazione non può assumere, salvo diverso avviso del Consiglio di Amministrazione da valutarsi nel caso specifico, un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:

- a) n. 1 incarico esecutivo e n. 2 incarichi non esecutivi;
- b) n. 4 incarichi non esecutivi.

Ai fini del calcolo dei limiti di cui ai punti a) e b) si include l'incarico ricoperto nella banca.

Si considera come un unico incarico l'insieme degli incarichi ricoperti all'interno del medesimo gruppo o nelle società, non rientranti nel gruppo, in cui la banca detiene una partecipazione qualificata come definita dal regolamento (UE) n. 575/2013, articolo 4(1), punto 36.

L'attribuzione di incarichi specifici ai singoli consiglieri o il loro coinvolgimento in Comitati consiliari è subordinata alla loro disponibilità di tempo e risorse adeguate.

#### 2.2.4 Incompatibilità

Fermi i casi di incompatibilità previsti dalla normativa vigente<sup>7</sup> ed in considerazione del divieto ai *“titolari di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo e ai funzionari di vertice di imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari di assumere o esercitare analoghe cariche in imprese o gruppi di imprese concorrenti”* (cd. *interlocking directorships*),<sup>8</sup> il Consiglio di Amministrazione raccomanda ai soci di indicare candidati per i quali sia stata preventivamente verificata l'insussistenza di cause di incompatibilità coerentemente con la normativa citata.

#### 2.2.5 Diversità

Al genere meno rappresentato deve essere riservato, salve diverse disposizioni di legge, almeno un terzo - un quinto in sede di prima applicazione - dei Consiglieri. Qualora questo rapporto non sia un numero intero, questo è arrotondato per eccesso all'unità superiore.

In quest'ottica, i membri del Consiglio di Amministrazione si esprimono favorevolmente sull'opportunità di assicurare, nell'individuazione delle candidature, la più ampia diversità di genere in presenza di adeguate professionalità e la diversificazione tra le fasce di età degli Amministratori.

### 2.3 Composizione quantitativa ottimale

Il numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione e dei Comitati deve essere adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'assetto organizzativo della Banca al fine di presidiare efficacemente l'intera operatività aziendale sia in termini di gestione sia di controllo.

La composizione degli organi non deve risultare pletorica: una compagine eccessivamente numerosa può ridurre l'incentivo di ciascun componente ad attivarsi per lo svolgimento dei propri compiti e può ostacolare la funzionalità dell'organo stesso. Tuttavia, i componenti del consiglio devono essere in numero tale da garantire l'efficiente funzionamento dei comitati in cui si articola l'attività del Consiglio e consentire la dialettica collegiale, oltre alla copertura e diffusione di tutte le aree di conoscenza richiamate (paragrafi 2.2.1 e 2.2.2).

Ciò premesso:

- lo Statuto della Banca prevede che il Consiglio di Amministrazione sia composto, da sette a

<sup>7</sup> Ai sensi dell'art. 2399 Codice Civile.

<sup>8</sup> Cfr. art. 36 della Legge 214/11 recante disposizioni in merito alle “partecipazioni personali incrociate nei mercati del credito e finanziari”.

quindici membri, anche non soci eletti dall'Assemblea<sup>9</sup>;

- il Comitato Rischi è composto da tre amministratori non esecutivi di cui almeno due indipendenti; il Comitato nomina al suo interno un Presidente, scelto tra i componenti indipendenti;
- Il Comitato Nomine è composto da tre Amministratori non esecutivi, di cui almeno due indipendenti; il Comitato Nomine individua al suo interno un Presidente, scelto tra i componenti indipendenti;
- Il Comitato Remunerazioni è composto da tre Amministratori non esecutivi, di cui almeno due indipendenti. Almeno un componente del Comitato Remunerazioni deve essere in possesso di un'adeguata conoscenza ed esperienza in materia finanziaria o di politiche retributive. Il Comitato Remunerazioni individua al suo interno un Presidente, scelto tra i componenti indipendenti.

Nello Statuto gli azionisti, cui spetta in esclusiva competenza la decisione in merito alla composizione dell'organo amministrativo, hanno fissato i limiti (minimo e massimo) di composizione numerica del Consiglio di Amministrazione. In relazione all'attuale dimensione aziendale, alla complessità organizzativa della Società e del mercato in cui opera, nonché alla varietà dei ruoli richiesti, anche per la necessaria partecipazione alle attività dei Comitati Rischi, Nomine e Remunerazioni, il Consiglio di Amministrazione ritiene che il numero dei componenti dell'organo consiliare non possa essere inferiore a nove. Il Consiglio ritiene che l'impegno richiesto per la partecipazione ai Comitati endoconsiliari, nonché il ruolo ad essi attribuito (anche da disposizioni regolamentari specifiche), suggerisca la presenza di almeno un terzo di amministratori indipendenti. Se a tale quota corrisponde un numero non intero, quest'ultimo è arrotondato per difetto.

A tal riguardo, si evidenzia che, ad oggi, un numero di consiglieri pari a 13 appare il più adeguato a beneficio del buon funzionamento dell'organo consiliare. La previsione statutaria di un numero massimo di consiglieri pari a 15 risulta allineata alle migliori pratiche di mercato<sup>10</sup>.

### **3 Comunicazione ai soci in occasione del rinnovo delle cariche**

Il Consiglio di Amministrazione ha predisposto il presente documento tenuto anche conto che con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2017 viene a cadere il proprio mandato e al fine di evidenziare ai soci la necessità di tenere in adeguata considerazione le professionalità e le competenze ritenute necessarie ai fini di una composizione ottimale del Consiglio. Resta ovviamente salva la possibilità per gli Azionisti di svolgere proprie valutazioni sulla composizione ottimale degli organi e di presentare candidature coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

A seguito del processo di nomina, il Consiglio di Amministrazione utilizzerà le indicazioni di questo documento, redatto con il coinvolgimento del Comitato Nomine, per la verifica della propria composizione.

A tale scopo – come già detto – si raccomanda che in occasione della nomina i candidati siano dotati di un *curriculum* coerente con i profili teorici sopra delineati.

Gli eventuali “*gap*” riscontrati tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale di cui ai precedenti paragrafi 2.2 e 2.3 e la composizione effettiva ottenuta in seguito al rinnovo dei membri del Consiglio di Amministrazione, richiederanno l'avvio di programmi di informazione/ formazione.

---

<sup>9</sup> Cfr. Art. 17 Statuto Sociale.

<sup>10</sup> Con riferimento a “Banca d'Italia - Disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche. Relazione sull'analisi d'impatto” (aprile 2014), si osserva che “per il complesso delle banche quotate la media dei CdA è di 13 componenti.

I piani potranno prevedere strumenti di diffusione di competenze e confronto tra le diverse professionalità (attraverso ad esempio meccanismi di *cross-membership* tra i diversi comitati) anche non formalizzati.



Allegato 2 – DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA ALLA  
CARICA DI AMMINISTRATORE DI BANCA MEDIOLANUM S.P.A. E  
RELATIVE ATTESTAZIONI\_(modello da utilizzare)

Il/La \_\_\_\_\_ sottoscritto/a

C.F. \_\_\_\_\_, nato/a

\_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_, ai sensi e

per gli effetti di quanto disposto dall'art. 17 dello Statuto sociale della società Banca Mediolanum S.p.A. (“**BMED**” o anche la “**Società**”), in funzione dell'Assemblea ordinaria della Società, convocata in unica convocazione per il giorno 10 aprile 2018, ore 10.00, in Basiglio - Milano 3, Palazzo Meucci, (l'“**Assemblea**”),

**dichiara**

- di accettare la propria candidatura alla carica di Consigliere di Amministrazione di BMED,  
come da lista presentata da

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_;

- di non essere candidato in altra lista per la nomina di Consigliere di Amministrazione di BMED;

- di accettare sin d'ora la carica, ove nominato dalla predetta Assemblea;

pertanto, sotto la propria responsabilità, a tutti gli effetti di legge,

**visti**

la relazione del Consiglio di Amministrazione all'Assemblea degli Azionisti in merito al rinnovo del Consiglio di Amministrazione;

- il disposto dell'art. 148, comma 3, del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il “TUF”) come richiamato dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF e dell'art. 3 del Codice di Autodisciplina predisposto dal Comitato per la *corporate governance* delle società quotate, istituito da Borsa Italiana S.p.A. (il “Codice di Autodisciplina”);
- nonché, in generale, le disposizioni previste dalla legge, dai regolamenti e/o dallo Statuto vigenti;

#### **dichiara e attesta**

ex art. 46 e 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, sotto la propria responsabilità e consapevole che, ai sensi dell'articolo 76 del citato D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, alla data di sottoscrizione della presente, di essere in possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di BMED per ricoprire la carica di Consigliere della Società, come di seguito precisato:

#### (A) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ E CORRETTEZZA

- con riguardo alle raccomandazioni espresse in proposito dal Consiglio di Amministrazione in carica, con l'ausilio del Comitato Nomine, nel documento denominato “*Identificazione e comunicazione ai soci della composizione qualitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum S.p.A.*”, allegato alla relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione all'Assemblea relativa al quarto punto all'ordine del giorno pubblicata sul sito *internet* della Società
  - di essere in possesso di competenze maturate nelle seguenti aree (barrare una o più):

- conoscenza del settore bancario, dei mercati finanziari e delle metodologie di gestione e controllo dei rischi connessi all'esercizio dell'attività bancaria, acquisita tramite una esperienza pluriennale di amministrazione, direzione e controllo nel settore finanziario;
- conoscenza delle dinamiche del sistema economico-finanziario, acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese nel settore finanziario o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- esperienza di gestione imprenditoriale e di organizzazione aziendale, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche;
- capacità di lettura e di interpretazione dei dati di bilancio di una istituzione finanziaria, acquisita tramite una esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese nel settore finanziario o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- competenza di tipo corporate (*audit*, legale, societario, ecc.), acquisita tramite esperienze pluriennali di audit o di controllo di gestione svolte all'interno di imprese di rilevanti dimensioni o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- conoscenza della regolamentazione delle attività finanziarie, acquisita attraverso specifiche esperienze pluriennali all'interno di imprese nel settore del risparmio gestito o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;

- esperienza internazionale e conoscenza dei mercati esteri, acquisite attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali svolte presso istituzioni estere o enti, imprese o gruppi a vocazione internazionale;
- conoscenza delle realtà socio politiche e dei meccanismi di mercato di paesi nei quali il Gruppo Bancario ha una presenza strategica, acquisita attraverso attività pluriennali svolte presso imprese o istituzioni pubbliche o private o attraverso studi o indagini svolte presso enti di ricerca;
- conoscenza delle tematiche inerenti l'organizzazione ed i sistemi informativi, acquisita attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali svolte presso istituzioni, enti, imprese o gruppi di rilevante dimensione o di *advisory* in ambito di organizzazione, *Information & Communication Technology*, politiche di esternalizzazione, *business continuity*;
- conoscenza in tema di programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche;
- conoscenza dell'efficacia dei meccanismi di *governance* dell'ente creditizio, finalizzata ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;
- esperienza in tema di contabilità e revisione, acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese o gruppi di

rilevanti dimensioni economiche, o di esercizio di attività professionali o di insegnamento universitario;

esperienza nell'ambito della formazione, gestione e coordinamento di reti di Consulenti Finanziari,

altro: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

▪ di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di BMED;

– di essere in possesso dei requisiti di correttezza e competenza professionale previsti dalla disciplina normativa e regolamentare vigente;

(B) REQUISITI DI ONORABILITÀ E ALTRE CAUSE IMPEDITIVE ALL'ASSUNZIONE DELLA CARICA

– di non trovarsi in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 c.c.;

– di essere in possesso dei requisiti di onorabilità previsti [dall'art. 5 del D.M. n. 161/1998];

– di non ricadere in alcuna delle situazioni impeditive di cui all'art. [4 del D.M. n. 161/1998];

– di non trovarsi in nessuna delle condizioni ostative di cui alla vigente normativa, avuto riguardo altresì al regime di incompatibilità di cui all'art. 17 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 e alle relative disposizioni di attuazione relativamente alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. per l'incarico di revisione legale dei conti conferito dall'assemblea ordinaria della Società;

(C) CAUSE DI SOSPENSIONE

- di non ricadere in alcuna delle cause di sospensione di cui all'art. [6 del D.M. n. 161/1998];

(D) ALTRE CAUSE DI INCOMPATIBILITÀ

- con riferimento alle situazioni di incompatibilità di cui all'art. 2390 c.c. e ai divieti di cui all'art. 36 del D.L. n. 201/2011, convertito dalla Legge n. 214/2011 (c.d. "divieto di *interlocking*"): (barrare la casella di riferimento)
  - di non ricoprire alcuna carica negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo né funzioni di vertice di imprese concorrenti operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari;
  - di impegnarsi sin da ora a rassegnare le proprie dimissioni dalle eventuali cariche e/o funzioni che siano incompatibili con la carica di Consigliere di BMED, ove nominato/a dalla predetta Assemblea della Società;
- con riferimento ai limiti al numero degli incarichi di cui alla deliberazione del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum del 27 febbraio 2018 così come riportata nella Relazione all'Assemblea degli Azionisti: (barrare la casella di riferimento)
  - di rispettare i predetti limiti al numero degli incarichi;
  - di impegnarsi sin da ora a rassegnare le proprie dimissioni dalle eventuali cariche che siano incompatibili con la carica di Consigliere di BMED, ove nominato/a dalla predetta Assemblea della Società;

(E) REQUISITI DI INDIPENDENZA

(barrare la casella di riferimento)

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal combinato disposto dell'art. 147-ter, comma 4, e dell'art. 148, comma 3, del TUF, nonché dall'art. 3 del Codice di Autodisciplina, nonché di impegnarsi a mantenere il possesso dei requisiti qui enunciati durante la durata del mandato, e comunque ad informare tempestivamente il Consiglio di Amministrazione in merito ad eventuali circostanze e/o situazioni che possano compromettere la propria indipendenza;
- di non essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal combinato disposto dell'art. 147-ter, comma 4, e dell'art. 148, comma 3, del TUF, nonché dall'art. 3 del Codice di Autodisciplina;

(F) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di autorizzare, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del D.Lgs. n.196/2003, la pubblicazione dei dati e delle informazioni contenuti nel *curriculum vitae* e la raccolta e il trattamento, anche con strumenti informatici, dei propri dati personali nell'ambito e per le finalità del procedimento di nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione di BMED.

Il/La sottoscritto/a si impegna altresì a produrre, su richiesta della Società, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati.

Allega altresì alla presente copia di un documento di identità, il proprio *curriculum vitae* e l'elenco delle cariche ricoperte in altre società alla data della presente dichiarazione.

Si impegna a comunicare tempestivamente alla Società ogni successivo atto o fatto che modifichi le informazioni rese con la presente dichiarazione.

Luogo: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_

In fede,

\_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_

Cognome: \_\_\_\_\_

*Si autorizza il trattamento dei dati personali ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 per ogni fine connesso alle attività correlate alla presentazione della candidatura e alla accettazione della medesima.*