

**RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI
SULLE PROPOSTE CONCERNENTI LE MATERIE POSTE ALL'ORDINE DEL GIORNO
DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI PREDISPOSTA AI SENSI DELL' ART. 125-TER
DEL TESTO UNICO DELLA FINANZA**

BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.

Sede sociale: Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

* * * *

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

I Signori Azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. (la “**Società**”) sono convocati in Assemblea Ordinaria presso la sede legale in Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49 – il giorno 27 aprile 2018 alle ore 10:00 in unica convocazione per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell’utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2017;
2. Nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione per gli esercizi sociali con chiusura al 31 dicembre 2018, 2019 e 2020, previa determinazione del loro numero; determinazione dei relativi compensi; delibere inerenti e conseguenti;
3. Nomina del Presidente Onorario e determinazione della durata in carica; delibere inerenti e conseguenti;
4. Nomina dei componenti il Collegio Sindacale e del suo Presidente per gli esercizi sociali con chiusura al 31 dicembre 2018, 2019 e 2020; determinazione dei relativi compensi; delibere inerenti e conseguenti;
5. Relazione sulla remunerazione ai sensi dell’art. 123-ter del d.lgs. 58/98, comprensiva dell’informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Delibere inerenti e conseguenti.

* * * *

Partecipazione in Assemblea

Ai sensi dell’art. 8 dello statuto sociale, possono intervenire all’Assemblea coloro che dimostrino la loro legittimazione secondo le modalità previste dalla normativa vigente; la legittimazione all’intervento in Assemblea e all’esercizio del diritto di voto è attestata da una comunicazione alla Società, effettuata da un intermediario abilitato in favore del soggetto a cui spetta il diritto di voto,

sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (*record date*), coincidente con il 18 aprile 2018.

Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti successivamente a tale data non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto di voto nell'Assemblea e, dunque, più precisamente, coloro che risulteranno titolari delle azioni ordinarie solo successivamente alla *record date* non avranno il diritto né di partecipare né di votare nell'Assemblea. La comunicazione dell'intermediario dovrà pervenire alla Società entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea, ossia entro il 24 aprile 2018. Resta ferma la legittimazione a partecipare all'Assemblea e a votare qualora le comunicazioni siano pervenute alla Società oltre il suddetto termine, purché prima dell'inizio dei lavori assembleari.

Gli Azionisti titolari di azioni eventualmente non ancora dematerializzate dovranno preventivamente consegnare le stesse ad un intermediario abilitato per la loro immissione nel sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi del Provvedimento Congiunto Consob/Banca d'Italia del 22 febbraio 2008 (come successivamente modificato), e chiedere la trasmissione della comunicazione sopra citata.

Voto per delega

Colui al quale spetta il diritto di voto può farsi rappresentare in Assemblea a norma di legge mediante delega conferita per iscritto ovvero con documento informatico sottoscritto in forma elettronica.

Gli Azionisti potranno utilizzare il "Modulo di delega" disponibile presso la Sede Legale e sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea Ordinaria/Partecipazione e voto*). La delega può essere trasmessa alla Società mediante invio a mezzo raccomandata A/R al seguente indirizzo: Banca Finnat Euramerica S.p.A., Piazza del Gesù 49, 00186 Roma, ovvero mediante notifica elettronica all'indirizzo di posta certificata banca.finnat@pec.finnat.it, ovvero ancora utilizzando l'apposita applicazione disponibile sul

sito internet (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea/Partecipazione e Voto*). Unitamente al modulo di delega, il soggetto legittimato dovrà inviare la copia di un documento di identità valido e, se persona giuridica, anche l'evidenza dei propri poteri di rappresentanza (copia visura camerale, procura o altro atto idoneo). In tali casi, la delega e la relativa documentazione dovranno pervenire alla Società entro l'orario di inizio dei lavori assembleari. Qualora il rappresentante consegni o trasmetta alla Società una copia della delega, dovrà attestare sotto la propria responsabilità la conformità della delega all'originale e l'identità del delegante.

In conformità alla normativa applicabile, i soci possono conferire delega, senza spese a loro carico, all'avv. Rocco Santarelli, quale rappresentante designato dalla società ai sensi dell'art. 135-*undecies*

del D.lgs. n. 58/98 (il “TUF”), il quale potrà farsi sostituire, in caso di indisponibilità o assenza, dall’avv. Federico Raffaele. La delega deve essere conferita mediante sottoscrizione di apposito modulo reperibile nella suddetta sezione (*Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea/Partecipazione e Voto*) del sito internet della Società. Il modulo firmato deve essere consegnato al rappresentante designato – unitamente alla copia di un documento di identità valido e, se persona giuridica, anche con evidenza dei propri poteri di rappresentanza (copia visura camerale, procura o altro atto idoneo) – mediante invio a mezzo raccomandata A/R all’avv. Rocco Santarelli presso lo Studio Legale Carbonetti e Associati in via San Valentino 21, 00197 Roma o a mezzo posta elettronica all’indirizzo rsantarelli@studiocarbonetti.it entro il secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l’Assemblea (termine coincidente con il 25 aprile 2018). Qualora al rappresentante designato sia consegnata o trasmessa una copia della delega, essa dovrà essere accompagnata da una dichiarazione che ne attesti sotto la propria responsabilità la conformità con l’originale.

La delega non ha effetto per le proposte in relazione alle quali non siano state conferite istruzioni di voto.

La delega e le istruzioni di voto sono revocabili fino al secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l’Assemblea (termine coincidente con il 25 aprile 2018). La comunicazione alla Società effettuata dall’intermediario attestante la legittimazione all’intervento in Assemblea è necessaria anche in caso di conferimento della delega al rappresentante designato dalla Società; in mancanza della predetta comunicazione la delega dovrà considerarsi priva di effetto.

Non sono previste procedure di voto per corrispondenza o con mezzi elettronici.

Diritto di porre domande

Coloro ai quali spetta il diritto di voto possono porre domande sulle materie all’ordine del giorno mediante invio delle stesse all’indirizzo di posta elettronica ufficiolegale@finnat.it, ovvero mediante invio a mezzo raccomandata A/R inviata a Banca Finnat Euramerica S.p.A. – Ufficio Legale – Piazza del Gesù 49, 00186 Roma, allegando la documentazione comprovante la legittimazione all’esercizio del diritto. La legittimazione all’esercizio di tale diritto può essere comprovata alternativamente dalla comunicazione attestante la legittimazione all’intervento in Assemblea e all’esercizio del diritto di voto, effettuata da un intermediario abilitato ai sensi dell’articolo 83-*sexies*, comma 1, del TUF, o dall’esibizione di certificazioni rilasciate dagli intermediari e recanti l’indicazione del diritto sociale esercitabile ai sensi dell’articolo 83-*quinquies*, comma 3, del TUF. Ai sensi dell’art. 127-*ter*, comma 1-*bis*, del TUF, le domande dovranno pervenire entro il terzo giorno precedente la data fissata per l’Assemblea, cioè entro il 24 aprile 2018.

Alle domande pervenute prima dell'Assemblea è data risposta, al più tardi, durante la stessa. La Società potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

Integrazione dell'ordine del giorno e presentazione di nuove proposte di delibera

Ai sensi dell'art. 126-*bis* del TUF, gli Azionisti che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale, possono chiedere, entro 10 giorni dalla pubblicazione del presente avviso (e quindi entro il 27 marzo 2018, l'integrazione delle materie da trattare indicando nella domanda gli ulteriori argomenti proposti ovvero presentare proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno. La domanda deve essere presentata per iscritto mediante invio a mezzo di raccomandata A/R presso la Sede Legale della Società in Piazza del Gesù 49 – 00186 Roma, ovvero a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo banca.finnat@pec.finnat.it unitamente alla certificazione dell'intermediario attestante la relativa legittimazione da parte degli Azionisti proponenti. Entro il termine di cui sopra e con le medesime modalità, gli eventuali proponenti devono consegnare al Consiglio di Amministrazione una relazione che riporti la motivazione delle proposte di deliberazione sulle nuove materie di cui essi propongono la trattazione ovvero la motivazione relativa alle ulteriori proposte di deliberazione presentate su materie già all'ordine del giorno. Si ricorda, peraltro che l'integrazione non è ammessa per gli argomenti sui quali l'Assemblea delibera, a norma di legge, su proposta degli amministratori o sulla base di un progetto o di una relazione da essi predisposta (diversa da quelle indicate all'articolo 125-*ter*, comma 1, del TUF). Delle integrazioni all'ordine del giorno o della presentazione di ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno è data notizia, nelle stesse forme prescritte per la pubblicazione dell'avviso di convocazione, almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'Assemblea. Contestualmente alla pubblicazione della notizia di integrazione o della presentazione sarà messa a disposizione del pubblico, nelle medesime forme previste per la documentazione relativa all'Assemblea, la relazione predisposta dai richiedenti, accompagnata da eventuali valutazioni dell'organo amministrativo. Colui al quale spetta il diritto di voto può presentare individualmente proposte di deliberazione in Assemblea.

Nomina del Consiglio di Amministrazione e deposito delle liste

Alla nomina del Consiglio di Amministrazione si procede ai sensi dell'art. 12-*bis* dello statuto sociale al quale si rinvia.

Si ricorda che la nomina degli Amministratori viene effettuata sulla base di liste presentate dagli Azionisti nelle quali i candidati devono essere elencati mediante un numero progressivo. Hanno diritto

a presentare le liste gli Azionisti che, da soli od insieme ad altri Azionisti, siano complessivamente titolari del 2,5% del capitale sociale avente diritto di voto nell'Assemblea ordinaria della Società.

Almeno venticinque giorni prima della data dell'Assemblea, le liste devono essere depositate presso la Sede Legale della Società in piazza del Gesù 49 – 00186 Roma ovvero tramite invio all'indirizzo di posta elettronica certificata banca.finnat@pec.finnat.it, unitamente all'ulteriore documentazione richiesta dallo statuto sociale e dalla regolamentazione vigente (poiché tale termine cade il 2 aprile 2018 che è giorno festivo, saranno accettate liste depositate entro le ore 12 del 3 aprile 2018). In particolare occorre depositare:

- le informazioni relative alla identità dei soci che presentano la lista, con indicazione della partecipazione complessivamente detenuta;
- le dichiarazioni con le quali i singoli candidati accettano la candidatura e attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per la carica dalla vigente disciplina legale e regolamentare e, ove sussistenti, dei requisiti di indipendenza;
- il *curriculum* contenente un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei singoli candidati.

Dovrà inoltre essere depositata, almeno ventuno giorni prima della data dell'Assemblea (entro, quindi, il 6 aprile 2018), l'apposita comunicazione rilasciata da un intermediario abilitato ai sensi di legge comprovante la titolarità, al momento del deposito presso la Società della lista, del numero di azioni necessario alla presentazione stessa.

Ogni Azionista – come anche tutti i soggetti aderenti ad un patto parasociale rilevante ai sensi dell'art.122 del TUF, i rispettivi soggetti controllanti, le società controllate e quelle soggette a comune controllo ai sensi dell'art. 93 del TUF – non può presentare o concorrere alla presentazione, neppure per interposta persona o società fiduciaria, di più di una sola lista, né può votare, neppure per interposta persona o società fiduciaria, liste diverse, ed ogni candidato potrà presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità. Le adesioni e i voti espressi in violazione di tale divieto non saranno attribuiti ad alcuna lista.

Nella presentazione delle liste si invitano altresì gli Azionisti a tener conto delle raccomandazioni contenute nella Comunicazione Consob DEM/9017893 del 26 febbraio 2009.

Ai sensi dell'art. 12-*bis* dello statuto sociale, ogni lista deve contenere almeno un candidato in possesso dei requisiti di indipendenza di cui all'art. 148, comma terzo, del TUF; ove la lista sia composta da più di sette candidati, essa dovrà contenere almeno due candidati in possesso dei menzionati requisiti di indipendenza. Uno dei candidati in possesso di tali requisiti di indipendenza dovrà essere inserito al primo posto di ciascuna lista.

Le liste che presentino un numero di candidati pari o superiori a tre devono comprendere un numero di candidati appartenente al genere meno rappresentato che assicuri il rispetto dell'equilibrio tra generi almeno nella misura minima prevista dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente. Al riguardo, si ricorda che, in conformità con la clausola transitoria (art. 25 dello statuto sociale), per il presente rinnovo la quota riservata al genere meno rappresentato è pari ad un terzo (arrotondato per eccesso) dei membri da eleggere.

Le liste presentate senza l'osservanza delle disposizioni previste nell'art. 12-*bis* dello statuto sociale sono considerate come non presentate.

Ai fini della presentazione delle liste, i Soci sono invitati a considerare quanto illustrato nella "Relazione sulla Composizione Quali-Quantitativa" approvata dal Consiglio di Amministrazione del 3 aprile 2013 e disponibile sul sito web della Società (www.bancafinnat.it/InvestorRelations/CorporateGovernance/Documenti).

Ulteriori informazioni in merito alla presentazione, al deposito e alla pubblicazione delle liste sono contenute nell'art. 12-*bis* dello statuto sociale, sul sito internet della società (www.bancafinnat.it) e nella Relazione del Consiglio di Amministrazione, disponibile sul medesimo sito.

Le liste depositate saranno messe a disposizione del pubblico almeno 21 giorni prima dell'Assemblea e cioè non oltre il 6 aprile 2018.

Nomina del Collegio Sindacale e deposito delle liste

Alla nomina del Collegio Sindacale si procede ai sensi dell'art. 20 dello statuto sociale al quale si rinvia.

Hanno diritto a presentare le liste soltanto gli Azionisti che da soli od insieme ad altri Azionisti siano complessivamente titolari del 2% del capitale sociale avente diritto di voto nell'Assemblea ordinaria della Società.

Almeno venticinque giorni prima della data dell'Assemblea, le liste devono essere depositate presso la Sede Legale della Società in piazza del Gesù 49 – 00186 Roma ovvero tramite invio all'indirizzo di posta elettronica certificata banca.finnat@pec.finnat.it unitamente all'ulteriore documentazione richiesta dallo statuto sociale e dalla regolamentazione vigente (poiché tale termine cade il 2 aprile 2018 che è giorno festivo, saranno accettate liste depositate entro le ore 12:00 del 3 aprile 2018). In particolare occorre depositare:

- le informazioni relative all'identità degli azionisti che hanno presentato le liste, con l'indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta;
- la dichiarazione con la quale i singoli candidati accettano la propria candidatura e attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità,

nonché la ricorrenza dei requisiti previsti dalla normativa vigente per l'assunzione delle rispettive cariche;

- il *curriculum* contenente un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei singoli candidati nonché l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo da essi ricoperti presso altre società;
- la dichiarazione dei soci diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza di rapporti di collegamento ai sensi della disciplina applicabile.

Si segnala che, nel caso in cui – alla scadenza del termine sopra indicato per il deposito delle liste (3 aprile 2018, ore 12:00) – sia stata depositata una sola lista ovvero siano state depositate solo liste presentate da Soci che risultino collegati tra loro ai sensi dell'art. 144-*quinquies* del Regolamento Consob 11971/99, il termine di presentazione delle liste sarà prorogato sino al terzo giorno successivo a tale data, e precisamente sino alle ore 17:00 del 6 aprile 2018. Il rispetto del predetto orario si rende necessario al fine di consentire alla Società di provvedere alla pubblicazione delle liste depositate dagli azionisti nel termine previsto dall'art. 144-*sexies*, comma 5, del Regolamento Consob 11971/99, che parimenti giunge a scadenza in data 6 aprile 2018. Si rammenta che, in tale caso, la soglia prevista per la presentazione delle liste sarà ridotta della metà e sarà dunque pari all'1% del capitale sociale.

Dovrà inoltre essere depositata, almeno ventuno giorni prima della data dell'Assemblea (entro, quindi, il 6 aprile 2018), l'apposita comunicazione rilasciata da un intermediario abilitato ai sensi di legge comprovante la titolarità, al momento del deposito presso la Società della lista, del numero di azioni necessario alla presentazione stessa.

I candidati devono essere ordinati in ciascuna lista mediante un numero progressivo per quanto riguarda la carica di Sindaco effettivo e mediante una lettera progressiva per quanto riguarda i Sindaci supplenti.

Ogni Azionista – come anche tutti i soggetti aderenti ad un patto parasociale rilevante ai sensi dell'art.122 del TUF, i rispettivi soggetti controllanti, le società controllate e quelle soggette a comune controllo ai sensi dell'art. 93 del TUF – non può presentare o concorrere alla presentazione, neppure per interposta persona o società fiduciaria, di più di una sola lista, né può votare, neppure per interposta persona o società fiduciaria, liste diverse, ed ogni candidato potrà presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità. Le adesioni e i voti espressi in violazione di tale divieto non saranno attribuiti ad alcuna lista.

Al presente rinnovo del Collegio Sindacale trova applicazione il principio di equilibrio tra generi così come previsto dall'art. 148, co. 1-*bis*, del TUF. In conformità con la clausola transitoria (art. 25 dello

statuto sociale), per il presente rinnovo la quota riservata al genere meno rappresentato è pari ad un terzo (arrotondato per eccesso) dei membri effettivi eletti. Al fine di assicurare l'equilibrio dei generi all'interno del Collegio Sindacale, le liste che presentino un numero complessivo di candidati pari o superiore a tre devono includere ai primi due posti della o delle sezioni di sindaco effettivo e sindaco supplente ove sono indicati almeno due candidati, soggetti di genere diverso.

Le liste presentate senza l'osservanza delle disposizioni previste nell'art. 20 dello statuto sociale sono considerate come non presentate.

Ulteriori informazioni in merito alla presentazione, al deposito e alla pubblicazione delle liste sono contenute nell'art. 20 dello statuto sociale, sul sito internet della società (www.bancafinnat.it) e nella Relazione del Consiglio di Amministrazione, disponibile sul medesimo sito.

Le liste depositate saranno messe a disposizione del pubblico almeno 21 giorni prima dell'Assemblea e cioè non oltre il 6 aprile 2018.

Documentazione assembleare e informazioni agli Azionisti

La documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno sarà messa a disposizione del pubblico, nei termini e con le modalità previste dalla normativa vigente, presso la Sede Legale, presso il sistema di diffusione eMarket SDIR e del meccanismo di stoccaggio eMarket STORAGE disponibile all'indirizzo www.emarketstorage.com, e sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea/Documentazione Assemblea 27 aprile 2018*).

Gli Azionisti hanno facoltà di ottenerne copia a proprie spese. In particolare saranno messi a disposizione i seguenti documenti:

- i. la Relazione degli Amministratori sui punti 2, 3 e 4 all'ordine del giorno nonché la relazione sulla composizione quali-quantitativa almeno 40 giorni prima dell'Assemblea;
- ii. la Relazione degli Amministratori sul punto 1 all'ordine del giorno almeno 30 giorni prima dell'Assemblea;
- iii. la Relazione degli Amministratori sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del TUF (punto 5 all'ordine del giorno), nonché la relazione finanziaria, gli altri documenti di cui all'art. 154-ter del TUF, i documenti indicati nell'art. 77, comma 2-bis, del Regolamento Consob 11971/99 e la relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ai sensi dell'art. 123-bis del TUF (punto 1 all'ordine del giorno), almeno 21 giorni prima dell'Assemblea.

Informazioni sul capitale sociale

Il capitale sociale della Società è di Euro 72.576.000,00 (settantaduemilionicinquecentosettantaseimila/00), diviso in numero 362.880.000 (trecentosessantaduemilioniottocentottantamila) azioni ordinarie da Euro 0,20 (zero/20), ciascuna delle quali dà diritto a un voto. Non sono state emesse azioni né altri titoli con limitazioni del diritto di voto.

La Società possiede alla data del 16 marzo 2018 n. 28.810.640 azioni proprie il cui diritto di voto è sospeso.

Le società controllate non possiedono alcuna azione della Società.

Lo statuto sociale è disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance*).

Roma, 16 marzo 2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(*dott.ssa Flavia Mazzarella*)

**RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI
SULLE PROPOSTE CONCERNENTI LE MATERIE
POSTE ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI**

6. *Nomina Presidente Onorario, durata in carica; delibere inerenti e conseguenti;*

Come previsto dallo Statuto sociale, l'Assemblea potrà procedere alla nomina di un Presidente Onorario.

Il Presidente Onorario dovrà essere scelto tra personalità che hanno contribuito all'affermazione e/o allo sviluppo della società anche al di fuori dei membri del Consiglio di Amministrazione.

Nel caso in cui il Presidente Onorario venga individuato al di fuori dei membri del Consiglio di Amministrazione, l'Assemblea delibera con le maggioranze di legge senza osservare il meccanismo della presentazione delle liste previsto per la nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

L'Assemblea determina il periodo di durata in carica del Presidente Onorario, per un periodo anche superiore a quello del Consiglio di Amministrazione in carica ed eventualmente ne determina il compenso.

Il Presidente Onorario, ove non Amministratore, potrà partecipare alle riunioni del Consiglio di Amministrazione senza facoltà di voto.

Roma, 16 marzo 2018

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(dott.ssa Flavia Mazzarella)