

Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione al punto quarto della parte ordinaria dell'ordine del giorno dell'Assemblea Straordinaria e Ordinaria dei Soci convocata per il giorno 29 maggio 2020 in unica convocazione, in merito a polizza assicurativa a fronte della responsabilità civile degli esponenti degli organi sociali

(redatta ai sensi dell'art. 125-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, e successive modifiche e integrazioni, e ai sensi dell'art. 84-ter del Regolamento adottato con Deliberazione Consob 14 maggio 1999 n. 11971, e successive modifiche e integrazioni)

Premessa

Signori Azionisti,

il Consiglio di Amministrazione della Banca CARIGE S.p.A. (di seguito, la “**Banca CARIGE**” o la “**Banca**” o la “**Società**”) vi ha convocato in Assemblea in sede ordinaria per il giorno 29 maggio 2020 alle ore 10.30 presso la Sede Centrale, Via Cassa di Risparmio 15, Genova, in unica convocazione per discutere e deliberare, tra l’altro, in merito al seguente argomento posto all’ordine del giorno:

- Polizza assicurativa a fronte della responsabilità civile degli esponenti degli organi sociali

La presente relazione (la “**Relazione**”) è redatta ai sensi degli artt. 125-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e successive modifiche e integrazioni (il “**TUF**”) e 84-ter del Regolamento adottato con Deliberazione Consob 14 maggio 1999 n. 11971 e successive modifiche e integrazioni (il “**Regolamento Emittenti**”).

Motivazioni e proposta

La Banca provvede da diversi anni alla stipula di una polizza assicurativa a fronte della responsabilità civile degli esponenti degli organi sociali (c.d. Polizza Director’s and Officer’s Liability - D&O).

Tale polizza risulta in particolare finalizzata alla copertura delle responsabilità patrimoniali in cui Amministratori, Sindaci, Direttori Generali, Dirigenti o figure assimilabili aventi poteri discrezionali e/o decisionali delle Società del Gruppo Banca CARIGE, unitamente a quelli designati nei Consigli di Amministrazione di società partecipate, possono incorrere a seguito di richieste avanzate per la prima volta nel periodo di copertura assicurativa, aventi ad oggetto il risarcimento di danni derivanti da ogni azione od omissione dannosa, anche se originata da colpa grave commessa anteriormente o durante la vigenza della garanzia da qualsiasi assicurato nell’ambito della propria funzione, compreso il rimborso delle spese di assistenza e rappresentanza legale.

Il ricorso allo strumento dell'assicurazione della responsabilità civile dei componenti gli organi societari e del management costituisce una prassi ampiamente diffusa sui mercati evoluti, nei quali le necessità per gli esponenti aziendali di svolgere la propria attività e di assumere le connesse decisioni in un contesto di crescente complessità (operativa e regolamentare) sono aumentate nel corso del tempo.

Al riguardo si fa presente che la polizza D&O stipulata dal Gruppo a ottobre 2018 fu soggetta a run-off a seguito della sottoposizione di CARIGE alla Temporary Administration; i Commissari Straordinari deliberarono quindi di attivare una nuova polizza, a livello di Gruppo con durata fino al 18/3/2020 e con validità retroattiva a far data dal 2/1/2019 per la copertura dei Commissari straordinari e dei membri del Comitato di Sorveglianza della CARIGE S.p.A. nonché degli Amministratori e Sindaci delle Società del Gruppo e dei Dirigenti. Anche tale polizza è andata in run-off il 31/1/2020 in seguito all'assunzione del controllo della Banca da parte del FITD.

Alla luce della conclusione della Temporary Administration e dell'avvenuta ricostituzione degli organi sociali deliberata dall'Assemblea del 31 gennaio 2020, la Banca ha richiesto al broker AON S.p.A. (AON) di presentare una proposta per la stipula di una nuova polizza D&O.

AON ha quindi formulato una proposta prevedente la possibilità di procedere alla stipula della polizza D&O per un periodo di 12 mesi, con massimale complessivo di € 50.000.000,00 e premio complessivo lordo pari a € 1.650.375,00.

Tenuto conto dei tempi necessari alla convocazione dell'organo assembleare e dell'esigenza di garantire nel contempo l'immediata operatività della copertura con retroattività dal 31/1/2020, il Consiglio di Amministrazione ha già richiesto ad AON di procedere all'attivazione della polizza ed ha conseguentemente provveduto al pagamento di un quarto del premio annuale, subordinando all'approvazione dell'Assemblea il pagamento della rimanente parte del premio.

Si fa presente che in caso di mancata approvazione da parte dell'Assemblea la copertura decadrebbe e tale ulteriore parte di premio non sarebbe dovuta, salvo che nel periodo intercorso non siano stati denunciati sinistri o notificate circostanze di sinistro; in questo caso, il premio annuo sarebbe dovuto interamente.

Si evidenzia per completezza che il premio complessivo verrà ripartito fra le Società del Gruppo sulla base degli attivi di bilancio al 31/12/2019, ad eccezione delle Società del Gruppo i cui attivi di bilancio possono considerarsi esigui.

Al fine di assicurare continuità per il prosieguo nella copertura assicurativa, viene proposto all'Assemblea di conferire mandato all'Amministratore Delegato, con facoltà di subdelega, di definire alle scadenze naturali della polizza i rinnovi della medesima alle migliori condizioni di mercato, con onere di informativa annuale in merito all'Assemblea dei soci, nell'ambito dell'informativa in ordine alle politiche retributive adottate dalla Banca nei confronti degli esponenti aziendali e dei manager.

Alla luce di quanto precede si sottopone all'approvazione dell'Assemblea la seguente proposta:

"L'Assemblea ordinaria degli azionisti della BANCA CARIGE S.p.A. del 29 maggio 2020,

delibera

1. di autorizzare la stipula della polizza assicurativa per la copertura della responsabilità civile degli esponenti degli organi sociali, con massimale pari a € 50.000.000,00 a livello di Gruppo e con premio annuo lordo massimo pari a € 1.650.375,00;

2. di conferire mandato all'Amministratore Delegato, con facoltà di subdelega, ogni più ampio potere per l'attuazione della deliberazione adottata dall'odierna Assemblea nonché di definire alle scadenze naturali della polizza i rinnovi della medesima alle migliori condizioni di mercato, con onere di informativa annuale in merito all'Assemblea dei soci.

Genova, 29 aprile 2020

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Vincenzo Calandra Buonaura)