



ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI  
15 GIUGNO 2020 - 1<sup>A</sup> CONVOCAZIONE  
16 GIUGNO 2020 - 2<sup>A</sup> CONVOCAZIONE

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI  
AMMINISTRAZIONE SUL QUARTO PUNTO ALL'ORDINE DEL  
GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

13 maggio 2020

## QUARTO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO

### *“Rinnovo parziale del Consiglio di Amministrazione:*

**4.1. Nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022.**

**4.2. Determinazione dei compensi.”**

\* \* \*

#### *Signori Soci*

la presente relazione illustrativa (la “**Relazione**”) è stata predisposta, in via volontaria, in relazione alle materie di cui al quarto punto all’ordine del giorno dell’Assemblea degli azionisti di Banca di Cividale S.c.p.a. (la “**Società**”, la “**Banca**” o “**CiviBank**”) ed è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 13 maggio 2020.

La Relazione è messa a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020” e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato “*eMarket Storage*”, all’indirizzo [www.emarketstorage.com](http://www.emarketstorage.com).

\* \* \*

Con riferimento al punto 4.1. all’ordine del giorno dell’Assemblea, il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre alla Vostra attenzione la necessità di provvedere alla nomina di n. 3 (tre) nuovi amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022.

Con l’approvazione, da parte dell’Assemblea ordinaria, del bilancio individuale di CiviBank relativo all’esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 (primo punto all’ordine del giorno) scade il mandato dei Signori: Guglielmo Pelizzo (Vice Presidente), Massimo Fuccaro (Amministratore) e Riccardo Illy (Amministratore)

Si procede quindi ad illustrare nel seguito: (i) le modalità di presentazione delle candidature e di nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione; (ii) la composizione quali-quantitativa ottimale dell’organo amministrativo; nonché (iii) i requisiti richiesti ai sensi delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili. Si riporta, inoltre, l’elenco delle candidature che, alla data della presente Relazione, sono state presentate dai soggetti a ciò legittimati.

### **1. Modalità di presentazione delle candidature e di nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione**

La nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione avviene, ai sensi dell’art. 24 dello statuto sociale della Banca (lo “**Statuto**”) e dell’art. 16 del regolamento assembleare della Banca (il “**Regolamento Assembleare**”), senza applicazione del meccanismo del voto di lista.

Le candidature alla carica di Amministratore possono essere, ai sensi dell’art. 24 dello Statuto e dell’art. 15 del Regolamento Assembleare: (a) proposte da gruppi di soci che rappresentino almeno l’1,5% degli aventi diritto al voto in Assemblea; o (b) espresse dal Consiglio di Amministrazione. Ai

sensi dell'art. 14 del Regolamento Assembleare, tutti i candidati devono essere in possesso dei requisiti previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti e applicabili per lo svolgimento dell'incarico di componente dell'organo amministrativo.

Le candidature diverse da quelle espresse dal Consiglio di Amministrazione, in linea con quanto previsto dall'art. 24 dello Statuto e dall'art. 16 del Regolamento Assembleare, devono essere presentate alla Banca personalmente presso la sede sociale o mediante raccomandata a/r, almeno 15 (quindici) giorni prima della data di prima convocazione dell'Assemblea (ovverosia entro il giorno 31 maggio 2020). Le candidature ricevute, previa verifica della loro regolarità formale, sono tempestivamente messe a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Società all'indirizzo [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020".

Ciascun Socio può concorrere a presentare un numero massimo di candidature pari a quello dei membri del Consiglio di Amministrazione da eleggere (*i.e.* 3 (tre) nel caso di specie). In caso di inosservanza di tale disposizione, la sottoscrizione da parte dello stesso Socio delle candidature non è ritenuta valida e, pertanto, non computata per alcuno dei candidati da lui sostenuti. Si ricorda, inoltre, che le firme dei soci sostenitori di candidature diverse da quelle proposte dal Consiglio di Amministrazione devono essere autenticate dagli stessi soggetti delegati all'autentica delle deleghe assembleari. La regolarità formale delle candidature presentate è verificata tempestivamente dalla Banca. In caso di irregolarità, saranno esclusi i candidati irrualmente designati, dandone tempestiva comunicazione.

I soci legittimati a intervenire in Assemblea e a esercitare il diritto di voto sono chiamati ad apporre un contrassegno a fianco del nominativo dei singoli candidati prescelti per la carica di Amministratore. Resta ferma la facoltà di ciascun socio legittimato di inserire negli appositi spazi il cognome e il nome di persone non presenti nelle liste. Sono ritenuti nulli i voti espressi in modo da non consentire un'individuazione univoca della volontà del socio che esprime il voto o dell'identità del votato.

Ai sensi dell'art. 24 dello Statuto e dell'art. 18 del Regolamento Assembleare, risultano eletti i candidati che hanno ottenuto più voti. A parità di voti risultano eletti i candidati più anziani di età.

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto e dell'art. 18 del Regolamento Assembleare, i candidati che risultano eletti sono tenuti a comunicare alla Banca l'accettazione dell'incarico entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla deliberazione di nomina. In mancanza di tale accettazione, si intende nominato il primo dei non eletti.

## **2. Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione**

La Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 "*Disposizioni di vigilanza per le banche*" (le "**Disposizioni di Vigilanza**") richiede che gli organi amministrativi delle banche siano composti da soggetti dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire, ponderate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della singola banca, nonché di competenze diffuse e diversificate in modo che ciascun componente possa contribuire a individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi nelle aree di operatività della banca. Gli

amministratori, inoltre, devono dedicare tempo e risorse adeguate alla complessità dell'incarico assegnato e indirizzare la loro azione al perseguimento dell'interesse complessivo della banca.

Al fine di promuovere l'osservanza dei predetti requisiti e di garantire che gli organi di vertice svolgano efficacemente il proprio ruolo, le Disposizioni di Vigilanza prevedono che gli organi amministrativi delle banche siano tenuti a definire la propria “*composizione quali – quantitativa ottimale*” in occasione del rinnovo dei propri componenti.

Al riguardo si precisa che il Consiglio di Amministrazione della Banca, in data 11 marzo 2020, ha approvato un documento denominato “*Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione della Banca di Cividale*”, in conformità con le Disposizioni di Vigilanza. Tale documento è a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”.

Quanto alla composizione ottimale del Consiglio di Amministrazione, il predetto documento prevede, in particolare, che:

- (i) sotto il profilo quantitativo, un Consiglio di Amministrazione composto da 9 (nove) membri sia, ottimale per le dimensioni e la complessità dell'assetto organizzativo della Banca;
- (ii) sotto il profilo qualitativo:
  - (a) fermo restando il necessario possesso dei requisiti richiesti agli esponenti bancari ai sensi dell'art. 26 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (il “TUB”), il Consiglio di Amministrazione nel suo complesso esprima adeguate conoscenze nei seguenti ambiti:
    - strategia aziendale;
    - assetto organizzativo e governo societario della Banca;
    - *business* del settore bancario;
    - dinamiche del sistema economico-finanziario
    - territori presidiati e relative caratteristiche socioeconomiche e di mercato;
    - regolamentazione del settore in cui la Banca opera;
    - sistemi di controllo interno e metodologie di gestione e controllo dei rischi; e
    - innovazione e sostenibilità;
  - (b) siano tenuti in considerazione i seguenti aspetti:
    - l'equilibrio di genere, garantendo la presenza in Consiglio di Amministrazione di almeno 2 (due) membri del genere meno rappresentato;
    - un equilibrato avvicendamento nel tempo, nel rispetto delle previsioni del “*Regolamento dei criteri di avvicendamento dei componenti il Consiglio di Amministrazione*” adottato ai sensi dell'art. 30 dello Statuto;
    - il rispetto delle previsioni del “*Regolamento dei Limiti al cumulo degli incarichi degli amministratori*”, adottato ai sensi dell'art. 30 dello Statuto;
    - la rappresentatività territoriale, con la presenza di soggetti provenienti dalle principali aree di origine dei Soci e/o in cui la Banca opera.

Si ricorda, inoltre, che lo Statuto, all'art. 30, prevede che almeno 2 (due) membri del Consiglio di Amministrazione debbano possedere i requisiti di indipendenza di cui all'art. 148, comma 3, del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il "TUF") e alla normativa comunque applicabile. Tale previsione è volta a garantire la presenza, all'interno dell'organo amministrativo di CiviBank, di soggetti in grado di (i) vigilare, con autonomia di giudizio, sulla gestione sociale, contribuendo così ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della Società e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione, e (ii) svolgere un ruolo di presidio contro il rischio di conflitti di interessi, al fine di evitare possibili distorsioni nel processo di allocazione delle risorse.

Alla data della presente Relazione, il Consiglio di Amministrazione risulta composto da n. 9 (nove) membri, di cui n. 7 (sette) di sesso maschile (Andrea Stedile (Vice-Presidente), Guglielmo Pelizzo (Vice-Presidente), Alberto Agnoletto, Massimo Fuccaro, Riccardo Illy, Franco Sala e Livio Semolič e n. 2 (due) di sesso femminile (Michela Del Piero (Presidente) e Manuela Boschieri). Sono, inoltre, presenti n. due (2) Amministratori in possesso dei requisiti di indipendenza sopra indicati (Boschieri Manuela e Fuccaro Massimo).

Attualmente, pertanto, risultano rispettati i requisiti minimi relativi al numero di Amministratori in possesso dei requisiti di indipendenza e l'equilibrio di genere all'interno del Consiglio di Amministrazione.

### **3. Requisiti per i membri del Consiglio di Amministrazione**

In aggiunta a quanto illustrato al precedente paragrafo 2, si ricorda che, per ricoprire la carica di Amministratore, gli esponenti bancari devono possedere i requisiti di idoneità previsti dall'art. 26 del TUB e dal Regolamento del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 18 marzo 1998, n. 161. Ai sensi dell'art. 26, comma 5, del TUB, la sussistenza dei predetti requisiti in capo ai nuovi Amministratori sarà verificata dal Consiglio di Amministrazione nella prima occasione utile a seguito della nomina e accettazione della carica. Gli esiti di tali verifiche saranno tempestivamente comunicati a Banca d'Italia.

Si ricorda, inoltre, che ai sensi dell'art. 30 dello Statuto costituiscono causa di ineleggibilità o di decadenza di un Amministratore: (i) la sussistenza di un rapporto continuativo di prestazione d'opera o di lavoro subordinato con la Banca; (ii) la circostanza di essere componente di organi amministrativi o di controllo di altre banche o di altre aziende che svolgono attività in concorrenza con quella della Società; e (iii) la sussistenza di un rapporto continuativo di prestazione d'opera con altre banche, salvo che si tratti di società partecipate.

Considerata infine l'importanza che i requisiti di onorabilità rivestono sotto il profilo reputazionale, il Consiglio di Amministrazione raccomanda che i candidati alla carica di Amministratore non abbiano tenuto comportamenti che, pur non costituendo reato, non appaiano compatibili con l'incarico di amministratore di una banca o possano comportare per la banca conseguenze gravemente pregiudizievoli sul piano reputazionale.

### **4. Candidature presentate per la nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022**

Si informano i signori Soci che, alla data della presente Relazione, i seguenti soggetti hanno presentato, in conformità all'art. 24 dello Statuto e agli artt. 14, 15 e 16 del Regolamento Assembleare, candidature alla carica di Amministratore per gli esercizi 2020-2022:

- (i) il Consiglio di Amministrazione; e
- (ii) l'“Associazione azionisti Banca Popolare di Cividale” e l'“Associazione per il Buongoverno in CiviBank” che, complessivamente, rappresentano almeno l'1,5% degli aventi diritto al voto in Assemblea.

Il termine per la presentazione di candidature diverse da quelle espresse dal Consiglio di Amministrazione di cui all'art. 24 dello Statuto e all'art. 16 del Regolamento Assembleare (*i.e.* pari a 15 (quindici) giorni prima della data di prima convocazione dell'Assemblea) scade in data 31 maggio 2020. Pertanto successivamente a tale data non potranno essere presentare ulteriori candidature.

Si riporta di seguito l'elenco dei nominativi dei candidati proposti, corredati dai rispettivi dati anagrafici. I documenti integrali contenenti le candidature sono a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”.

(i) Candidature presentate dal Consiglio di Amministrazione

In data 13 maggio 2020, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di presentare, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto e dell'art. 15 del Regolamento Assembleare, le seguenti candidature alla carica di Amministratore per gli esercizi 2020-2022:

1. Fuccaro Massimo (nato il 29 gennaio 1964);
2. Illy Riccardo (nato il 24 settembre 1955); e
3. Pelizzo Guglielmo (nato il 25 agosto 1965).

Alla luce dell'esperienza e della profonda conoscenza della Banca e del relativo *business*, maturate dai predetti candidati nel corso del precedente mandato consiliare, nonché tenuto conto dei rispettivi *curriculum vitae* e percorsi professionali, il Consiglio di Amministrazione ritiene che Fuccaro Massimo, Illy Riccardo e Pelizzo Guglielmo possiedano il profilo più idoneo a ricoprire il ruolo di Amministratori della Società: pertanto, il Consiglio di Amministrazione propone ai signori Soci di nominare i predetti candidati quali Amministratori della Banca.

I *curriculum vitae* dei predetti candidati sono disponibili sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”.

(ii) Candidature presentate dalla “Associazione azionisti Banca Popolare di Cividale” e dalla “Associazione per il Buongoverno in CiviBank”

Con comunicazione dd. 21.02.2020, così come integrata in data 16.04.2020, l'“Associazione azionisti Banca Popolare di Cividale” e l'“Associazione per il Buongoverno in CiviBank” hanno ritualmente depositato, ai sensi dell'art. 24 dello Statuto e degli artt. 15 e 16 del Regolamento Assembleare, le seguenti candidature alla carica di Amministratore per gli esercizi 2020-2022:

1. Chiappo Silvano (nato il 18 giugno 1954);
2. Dennetta Teresa (nata il 15 maggio 1969); e
3. Picco Michele (nato il 28 agosto 1978).

La Banca ha provveduto a verificare la regolarità formale delle predette candidature.

I *curriculum vitae* dei predetti candidati sono disponibili sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”.

\* \* \*

Alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione invita i Signori Soci, nell’ambito delle votazioni relative alle materie di cui al punto 4.1 all’ordine del giorno dell’Assemblea, a esprimere la propria preferenza.

\* \* \*

Con riferimento al punto 4.2. all’ordine del giorno dell’Assemblea, il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre alla Vostra approvazione la proposta di determinazione, ai sensi dell’art. 2389, comma 1, codice civile e dell’art. 34 dello Statuto, dei compensi per i n. 3 (tre) nuovi Amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022 di cui al precedente punto 4.1 all’ordine del giorno.

In particolare, il Consiglio di Amministrazione propone di riconoscere a ciascuno dei n. 3 (tre) nuovi Amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022 il medesimo trattamento retributivo previsto per gli Amministratori della Banca attualmente in carica, che risulta così composto:

- (i) un compenso annuo lordo pari a Euro 20.000,00, oltre alle spese sostenute per l’espletamento delle loro funzioni;
- (ii) una medaglia di presenza pari a Euro 300,00 lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di audio o video conferenza, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Comitato esecutivo e degli altri eventuali Comitati consiliari;
- (iii) una polizza Responsabilità Civile degli Amministratori (c.d. “D&O”), a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 20 milioni per anno e per singolo sinistro;
- (iv) una polizza assicurativa c.d. “*tutela legale*”, a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o per sanzioni amministrative connesse alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 1 milione per anno.

Il trattamento retributivo sopra illustrato risulta in linea con le politiche e prassi di remunerazione e incentivazione per l’esercizio 2020 di cui al documento “*Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020*”, messo a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca, [www.civibank.it](http://www.civibank.it), sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”, e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato “*eMarket Storage*”, all’indirizzo [www.emarketstorage.com](http://www.emarketstorage.com).

\* \* \*

## **Proposta di delibera all'Assemblea**

*Signori Soci*

in relazione a quanto sopra illustrato con riferimento al punto 4.2. all'ordine del giorno dell'Assemblea, il Consiglio di Amministrazione della Banca propone che l'Assemblea ordinaria dei Soci assuma la seguente deliberazione:

*“L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,*

- *tenuto conto delle politiche e delle prassi di remunerazione e incentivazione per l'esercizio 2020 di cui al documento “Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020”; e*
- *esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione; e*

### ***delibera***

*1. di riconoscere, ai sensi dell'art. 2389, comma 1, del codice civile e dell'art. 34 dello statuto sociale, a ciascuno degli Amministratori un trattamento retributivo così composto:*

- *un compenso annuo lordo pari a Euro 20.000,00, oltre alle spese sostenute per l'espletamento delle loro funzioni;*
- *una medaglia di presenza pari a Euro 300,00 lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di audio-conferenza, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Comitato esecutivo e degli altri eventuali Comitati consiliari;*
- *una polizza Responsabilità Civile degli Amministratori (c.d. “D&O”), a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 20 milioni per anno e per singolo sinistro;*
- *una polizza assicurativa c.d. “tutela legale”, a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o a sanzioni amministrative connesse alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 1 milione per anno.”*

\* \* \*

Cividale del Friuli, 13 maggio 2020

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Michela Del Piero)