

Assemblea Speciale degli Azionisti di Risparmio di Banca Carige S.p.a.  
Cassa di Risparmio di Genova e Imperia del 30.6.2020

Relazione del Rappresentante comune degli Azionisti di Risparmio di Banca Carige S.p.a.  
Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Sig.re e Sig.ri azionisti di risparmio,

Con questa relazione formalizzo le mie dimissioni quale Rappresentante comune degli azionisti di risparmio (di seguito indicato anche come il “**Rappresentante comune**”) di Banca Carige S.p.a.- Cassa di Risparmio di Genova e Imperia (di seguito indicata anche come “**la Banca**” o “**la Società**”), con efficacia alla data della nomina del nuovo Rappresentante comune.

Vi comunico che l’Assemblea speciale degli azionisti di risparmio ( di seguito indicata anche come l’ “**Assemblea**”) è stata convocata su mia richiesta per discutere e deliberare sui seguenti argomenti posti all’ordine del giorno:

1. Dimissioni del Rappresentante comune degli azionisti di risparmio. Ratifica del suo operato per l'attività svolta. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Rendiconto delle spese sostenute e imputate al Fondo ex art. 146, comma 1, lettera C, del D.lgs. 58/1998. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
3. Nomina del Rappresentante comune degli azionisti di risparmio ed eventuale determinazione del “compenso ulteriore” ai sensi dell’articolo 37 dello Statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti.
4. Autorizzazione ad impugnare le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all’OdG riportante “Proposta di raggruppare le azioni ordinarie e di risparmio in circolazione nel rapporto di n. 1 (una) nuova azione ordinaria, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni ordinarie possedute e di n. 1 (una) nuova azione di risparmio, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni di risparmio possedute. Conseguente modifica dell’art. 5 dello statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti.”
5. Autorizzazione ad impugnare le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all’OdG riportante “Proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie della Società. Conseguenti modifiche dello statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti.”

Alla data di questa relazione il capitale sociale della Banca è di euro 1.915.163.696,00, diviso in n. 755.265.881.015 azioni prive dell’indicazione del valore nominale di cui n. 755.265.855.473 azioni ordinarie e n. 25.542 azioni di risparmio.

L’Assemblea Speciale delibererà a maggioranza dei presenti, qualunque sia la parte del capitale rappresentato dagli Azionisti di Risparmio intervenuti, ai sensi dell'art. 146, 3° comma del D.Lgs. n. 58/1998, come integrato e modificato da ultimo dal D.Lgs. n. 91 del 18 giugno 2012.

\*\*\*\*\*

### **Punto 1**

*Dimissioni del Rappresentante comune degli azionisti di risparmio. Ratifica del suo operato per l'attività svolta. Deliberazioni inerenti e conseguenti.*

Le «dimissioni dalla carica» sono, per definizione, un atto proprio ed esclusivo del soggetto che riveste la relativa carica tuttavia, nella circostanza, sono state rese per consentire la nomina del nuovo Rappresentante comune per il prossimo triennio senza attendere la naturale scadenza, ormai prossima, che avrebbe richiesto la convocazione di un ulteriore assemblea con aggravio di costi.

Nel corso dell’incarico, la mia attività si è concentrata sullo svolgimento dei compiti istituzionalmente previsti dalla normativa vigente.

L'attività è stata intensa data la particolare circostanza che sta attraversando la Banca.

Mi sono incontrato, relazionato e ho interagito con numerosi azionisti di risparmio e ordinari.

Ho mantenuto un contatto continuo e costante con la Banca, prima e durante il commissariamento.

Ho interloquito in diverse occasioni con gli uffici competenti della Banca e con i suoi vertici, esprimendo valutazioni, opinioni e richieste nell'interesse della categoria.

Negli ultimi due anni ho interloquito quasi quotidianamente, senza vincoli di tempo e luogo con il Dottor Dario Romano Radaelli, professionista riconosciuto tra i più autorevoli esperti in Italia in tema di Corporate Governance e diritti dei soci di minoranza, che mi ha affiancato e supportato in tutte le attività a tutela della categoria.

Ho interloquito con Consob al fine di ottenere le più ampie garanzie previste dalla normativa nell'interesse della categoria.

Durante il periodo di commissariamento ho anche provato a relazionarmi con Banca Centrale Europea, in ordine al provvedimento di commissariamento della Banca, senza peraltro ottenere contezza.

Ho avuto contatti sommari con i Commissari della Banca ai quali ho manifestato in più occasioni il mio dissenso riguardo i continui rifiuti alle mie richieste di convocazione dell'assemblea speciale degli azionisti di risparmio per discutere della situazione di commissariamento, per quanto di competenza della categoria. Tali richieste sono state peraltro reiterate e non soddisfatte anche a seguito dell'assemblea straordinaria della Banca del 20.09.2019 che ha approvato l'ultimo aumento di capitale.

Il 22.11.2019 la Banca ha pubblicato un Comunicato Stampa su richiesta della Consob nel quale il CdA chiariva (si fa per dire) che la situazione patrimoniale alla base dell'informativa all'assemblea che ha deliberato l'aumento di capitale di cui sopra era quantomeno erronea. Questa notizia ha determinato prima una mia immediata richiesta di convocazione dell'assemblea speciale degli azionisti di risparmio finalizzata a discutere e confrontarmi con i titolari delle azioni di risparmio ed eventualmente autorizzarmi all'impugnativa della delibera di aumento di capitale. A seguito dell'esplicito rifiuto dei Commissari Straordinari basato su erronee considerazioni di diritto, ho proceduto ad impugnare detta delibera di aumento di capitale avvalendomi dei poteri riconosciutimi dal sistema normativo.

Successivamente all'assemblea dei titolari di azioni ordinarie tenutasi il 31.01.2020, ho chiesto (in puro omaggio alla prassi) di far convocare l'assemblea speciale degli azionisti di risparmio della Banca al fine di poter finalmente relazionare sul mio operato e chiedere l'approvazione di un incremento del fondo spese rotativo che era già preesistente finalizzato a garantire l'autonomia operativa e i mezzi necessari a tutelare gli interessi della categoria.

Con i nuovi amministratori non vi è stato alcun contatto personale nonostante un mio invito a fissarmi un incontro, posto al Presidente al termine dell'assemblea speciale del 20.04 u.s.. L'invito non è stato raccolto e per contro è stata convocata l'assemblea straordinaria chiamata a deliberare anche su oggetti di fondamentale interesse per la categoria degli azionisti di risparmio che inevitabilmente genererà nuovi contenziosi, dato il nocumento che ad essa potrebbe causare.

Nel corso dell'incarico ho anche partecipato, intervenendo verbalmente, esprimendo valutazioni ed opinioni nell'interesse della categoria, a tutte le Assemblee della Banca che si sono tenute nel periodo e precisamente:

- Assemblea Speciale - 13 Luglio 2017
- Assemblea Straordinaria e Ordinaria - 28 Settembre 2017
- Assemblea Ordinaria - 29 Marzo 2018
- Assemblea Ordinaria - 20 Settembre 2018
- Assemblea Straordinaria e Ordinaria - 22 Dicembre 2018
- Assemblea Straordinaria - 20 Settembre 2019
- Assemblea Ordinaria - 31 Gennaio 2020
- Assemblea Speciale - 20 Aprile 2020 (in collegamento telefonico)

Sul punto sottopongo alla Vs. attenzione la seguente proposta di delibera:

### **Proposta di deliberazione sul punto 1**

L'Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio di Banca Carige S.p.a. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia preso atto del contenuto della relazione illustrativa del Rappresentante comune, ritenuto completo ed esauriente.

### **DELIBERA**

- *di prendere atto delle dimissioni del Rappresentante comune e di ratificarne l'operato per l'attività svolta nel corso del mandato.*

\*\*\*\*\*

## **Punto 2**

*Rendiconto delle spese sostenute e imputate al Fondo ex art. 146, comma 1, lettera C, del D.lgs. 58/1998. Deliberazioni inerenti e conseguenti.*

Al fine di dotare il Rappresentante comune delle risorse necessarie a svolgere la propria funzione la legge prevede, ai sensi dell'art. 146, comma 1, lettera c, del d.lgs. 58/98, l'esistenza di un Fondo che gli garantisca l'autonomia operativa ed i mezzi eventualmente necessari per tutelare gli interessi della categoria anche nell'eventualità di una contrapposizione con la Società stessa.

Il Fondo è anticipato dalla Società che può rivalersi sugli utili spettanti agli azionisti di risparmio, in eccedenza al minimo garantito dallo Statuto.

L'Assemblea speciale degli azionisti di risparmio del 13.07.2017 aveva stabilito di costituire un Fondo di euro 40.000,00 (quarantamila/00), rotativo su base annua, dal quale attingere anche il compenso ulteriore del Rappresentante comune, come previsto dall'art. 37 dello statuto sociale e come deliberato nell'importo di euro 20.000,00 (ventimila/00) dall'Assemblea speciale degli azionisti di risparmio del 06.04.2017.

A seguito di formale richiesta del Rappresentante comune, la Banca aveva ritenuto di assumersi il relativo onere rinunciando al diritto di rivalsa almeno fino a quando non vi fossero utili da distribuire.

Alla luce degli ultimi avvenimenti, in considerazione dei costi relativi al contenzioso in corso con la Banca, instaurato presso il Tribunale di Genova r.g. 14348/2019 e in previsione di altri probabili contenziosi futuri, l'Assemblea speciale degli azionisti di risparmio del 20.04 u.s. ha deliberato di incrementare e quindi di rideterminare il Fondo in euro 200.000,00 (duecentomila/00), rotativo su base annua.

A seguito di formale richiesta del Rappresentante comune la Banca, in contrasto con le best practies di altre Società quotate, ha manifestato l'intenzione di non rinunciare a rivalersi, nei limiti previsti dalla normativa, sugli utili spettanti agli azionisti di risparmio dell'incremento deliberato; tuttavia, la categoria degli azionisti di risparmio auspica e confida sia in un ripensamento degli amministratori circa la non rinuncia al diritto di rivalsa, sia nella loro capacità, supportata dall'ingente iniezione di capitale dell'ultimo aumento, per un immediato ritorno alla profittabilità e alla conseguente distribuzione di utili sui quali rivalersi, nella denegata ipotesi.

Di seguito il riepilogo delle spese sostenute dal Fondo nel triennio, non soggette a rivalsa da parte della Banca:

Anno	Data	Spesa	Causale
2017	13/07/17	Euro 40.000,00	Costituzione annuale del Fondo Spese 2017
2017	31/12/17	Euro 14.722,25	Compensi lordi Rappresentante comune anno 2017 - quota parte a carico del Fondo Spese
2017	31/12/17	Euro 25.277,75	Residuo Fondo spese 2017
2018	01/01/18	Euro 40.000,00	Ricostituzione annuale del Fondo Spese 2018
2018	19/12/18	Euro 6.217,12	Prestazioni professionali per assistenza tecnica, analisi attività assembleari e preassembleari. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a.
2018	19/12/18	Euro 6.217,12	Prestazioni professionali per assistenza legale analisi attività assembleari e preassembleari. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a.
2018	31/12/18	Euro 20.000,00	Compensi lordi Rappresentante comune anno 2018 - quota parte a carico del Fondo Spese
2018	31/12/18	Euro 7.565,76	Residuo Fondo spese 2018
2019	01/01/19	Euro 40.000,00	Ricostituzione annuale del Fondo Spese 2019
2019	29/10/19	Euro 6.217,12	Prestazioni professionali per assistenza tecnica, analisi attività assembleari e preassembleari. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a.
2019	29/10/19	Euro 6.217,12	Prestazioni professionali per assistenza legale analisi attività assembleari e preassembleari. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a.
2019	31/12/19	Euro 20.000,00	Compensi lordi Rappresentante comune anno 2019 - quota parte a carico del Fondo Spese
2019	31/12/19	Euro 7.565,76	Residuo Fondo spese 2019
2020	01/01/20	Euro 40.000,00	Ricostituzione annuale del Fondo Spese 2020

2020	20/04/20	Euro 160.000,00	Incremento Fondo Spese – Delibera Assemblea speciale 20.04.2020
2020	30/04/20	Euro 6.666,68	Compensi lordi Rappresentante comune 4 mensilità anno 2020 - quota parte a carico del Fondo Spese
2020	30/04/20	Euro 193.333,32	Residuo Fondo spese “di cassa” 2020 alla data del 30/04/20

Riguardo agli impegni assunti, maturati e/o maturandi da onorare e da addebitare al Fondo si evidenzia:

Data assunzione impegno	Spesa	Causale
27/11/19*	Euro 16.050,32*	Prestazioni professionali per assistenza legale. Studio controversia e deposito atto di citazione del 2.12.2019 Tribunale di Genova r.g. 14348/2019. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a. *Maturato ed esigibile non soggetto a rivalsa della Banca
27/11/19*	Euro 16.050,32*	Prestazioni professionali per assistenza legale. Studio controversia e deposito atto di citazione del 2.12.2019 Tribunale di Genova r.g. 14348/2019. Costo comprensivo di c.p. e i.v.a. *Maturato ed esigibile non soggetto a rivalsa della Banca
27/11/19*	Euro 1.063,00*	Contributo unificato atto di citazione del 2.12.2019 Tribunale di Genova r.g. 14348/2019 anticipato da legale *Maturato ed esigibile non soggetto a rivalsa della Banca
27/01/2020	Euro 12.688,00*	Prestazioni professionali assistenza tecnica, attività e analisi assembleari e preassembleari. Costo comprensivo c.p. e i.v.a. *Soggetto a condizione sospensiva. Esigibile solo in caso di approvazione incremento del Fondo da parte dell'assemblea speciale del 20.04.2020 Condizione sospensiva avverata quindi maturato ed esigibile
11/05/2020	Euro 12.688,00*	Prestazioni professionali assistenza tecnica, attività e analisi assembleari e preassembleari. Costo comprensivo c.p. e i.v.a. *Prestazione parzialmente effettuata e da completarsi quindi non ancora maturato, pertanto non esigibile
Data nomina 06/04/2017	Euro 3.333,34	Compensi lordi Rappresentante comune mesi di Maggio e Giugno 2020

Come evidenziato le spese sostenute negli anni 2017/2018/2019 sono state sempre inferiori all'importo del Fondo deliberato dall'Assemblea speciale del 13.07.2017.

Alla data del 30.04.2020 il Fondo incrementato a euro 200.000,00 dall'Assemblea speciale del 20.04.2020 risultava pressochè integro e capiente per euro 193.333,32, seppur con impegni assunti pari a euro 61.872,98, dovuti per lo più alla straordinarietà del momento per il contenzioso in atto con la Banca e per le prestazioni professionali di assistenza tecnica, analisi assembleari, preassembleari e pareri riguardo a potenziali contenziosi che dovessero instaurarsi in considerazione di quanto dovessero deliberare gli azionisti ordinari nell'assemblea straordinaria della Banca del 29.05.2020, in merito alle proposte di conversione facoltativa e di raggruppamento azionario.

Sul punto sottopongo alla Vs. attenzione la seguente proposta di delibera:

### **Proposta di deliberazione sul punto 2**

L'Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio di Banca Carige S.p.a. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia preso atto del contenuto della relazione illustrativa del Rappresentante comune, ritenuto completo ed esauriente

### **DELIBERA**

- *di approvare il rendiconto del Rappresentante comune delle spese sostenute e imputate al Fondo ex art. 146, comma 1, lettera C, del D.lgs. 58/1998.*

\*\*\*\*\*

### **Punto 3**

*Nomina del Rappresentante comune degli azionisti di risparmio ed eventuale determinazione del "compenso ulteriore" ai sensi dell'articolo 37 dello Statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti.*

Si rammenta che l'Assemblea speciale tenutasi in data 06.04.2017 aveva deliberato di nominarmi Rappresentante comune per gli esercizi 2017, 2018 e 2019, con scadenza alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31.12.2019.

In considerazione del trascorso stato di commissariamento della Banca, la disciplina contenuta nel D.Lgs. 385/1993 (Testo Unico Bancario) in tema di Amministrazione Straordinaria prevede all'art. 75, comma 2 ("Adempimenti Finali") che la Chiusura dell'esercizio in corso all'inizio dell'Amministrazione Straordinaria sia protratta, a ogni effetto di legge, fino al termine della procedura e che i Commissari redigano il bilancio da presentarsi all'approvazione dell'Autorità di Vigilanza entro quattro mesi dalla chiusura dell'Amministrazione Straordinaria stessa.

Ai sensi della predetta normativa, l'esercizio contabile 2019 si è protratto ex lege fino al 31.01.2020, data di fine commissariamento, e i Commissari Straordinari saranno chiamati a predisporre entro la fine del mese di maggio il bilancio finale del medesimo esercizio.

Ritenendo che alla data di approvazione del bilancio da parte delle Autorità di Vigilanza possa riferirsi il termine del mio mandato quale Rappresentante comune, a scanso di equivoci, per evitare eventuali future impreviste dilazioni e incertezze, nell'interesse della categoria ho ritenuto di dimettermi prima per consentire la nomina del nuovo Rappresentante comune.

L'Assemblea Speciale degli azionisti di risparmio è chiamata quindi a nominare il proprio Rappresentante comune.

Ai sensi dell'art. 37 dello Statuto sociale, il Rappresentante comune resterà in carica per tre esercizi e verrà a scadere alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31.12.2022.

Informo che il Rappresentante comune può essere rieletto e, ai sensi del combinato disposto dell'art. 147, comma 1, TUF e dell'art. 2417 Cod. Civ., può essere scelto anche al di fuori degli Azionisti di risparmio.

Non possono essere nominati Rappresentanti comuni e, se nominati, decadono dall'ufficio, gli Amministratori, i Sindaci, i dipendenti della Banca e coloro che si trovano nelle condizioni indicate nell'art. 2399 Cod. Civ., disciplinante le cause di ineleggibilità e decadenza per la carica di Sindaco.

L'Assemblea speciale potrà inoltre deliberare in ordine all'eventuale determinazione di un "compenso ulteriore" in favore del Rappresentante comune degli azionisti di risparmio.

L'articolo 37 dello Statuto prevede infatti che il compenso sia determinato nella misura del 5% del compenso spettante al Presidente del Collegio Sindacale e che esso sia a carico della Società, ferma restando la facoltà dell'Assemblea speciale di stabilire un compenso ulteriore, che graverebbe sul Fondo per le spese necessarie alla tutela degli interessi comuni.

Al riguardo, si ricorda che la predetta Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio del 06.04.2017 aveva stabilito di corrispondere al Rappresentante comune un compenso di euro 20.000,00 (ventimila/00) oltre a quello previsto dall'art. 37 dello Statuto sociale.

Atteso il notevole impegno richiesto, anche in considerazione del contenzioso in atto con la Banca, oltre a quelli potenziali che inevitabilmente dovranno essere considerati, potrebbe essere ipotizzata una conferma al Rappresentante comune degli emolumenti nella misura attualmente in atto.

Comunico che alcuni azionisti, nel manifestarmi il loro ringraziamento per l'attività finora svolta, mi hanno formalmente chiesto di ricoprire la carica anche per il prossimo triennio.

Nel ringraziare per la fiducia confermo la mia disponibilità e dichiaro che la stessa sarà oggetto della mia proposta ed allego a tal fine la mia dichiarazione della non sussistenza di condizioni di incompatibilità o di conflitto di interessi, nonché il mio CV ed il mio impegno ad accettare la candidatura nel caso in cui l'assemblea speciale dovesse riconfermarmi nella funzione.

Informo che proposte alternative potranno essere presentate nei termini e come indicato nell'avviso di convocazione.

Sul punto sottopongo alla Vs. attenzione la seguente proposta di delibera:

### **Proposta di deliberazione sul punto 3**

L'Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio di Banca Carige S.p.a. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia preso atto del contenuto della relazione illustrativa del Rappresentante comune, ritenuto completo ed esauriente

#### **DELIBERA**

- *di riconfermare il Sig. Michele Petrera, nato a Laterza Ta il 20.07.1960 e domiciliato a Brescia in Vicolo Delle Vidazze 1, quale Rappresentante comune dei possessori di azioni di risparmio di Banca CARIGE S.p.A. per gli esercizi 2020, 2021 e 2022 e cioè con durata dell'incarico fino all'assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2022;*
- *di corrispondere al Rappresentante comune, come previsto dall'articolo 37 dello statuto sociale, il compenso annuo determinato nella misura del 5% di quello spettante al Presidente del Collegio Sindacale più un ulteriore compenso annuo di euro 20.000,00(ventimila/00)più accessori di legge e il rimborso delle spese sostenute per lo svolgimento dell'incarico;*
- *di stabilire che il compenso sia corrisposto mensilmente prorata.*

\*\*\*\*\*

#### **Punto 4**

*Autorizzazione ad impugnare le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di raggruppare le azioni ordinarie e di risparmio in circolazione nel rapporto di n. 1 (una) nuova azione ordinaria, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni ordinarie possedute e di n. 1 (una) nuova azione di risparmio, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni di risparmio possedute. Conseguente modifica dell'art. 5 dello statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti."*

Il Cda della Banca ha convocato gli azionisti ordinari in sede straordinaria per il giorno 29.05.2020 per deliberare in merito alla proposta di raggruppare le azioni ordinarie e di risparmio in circolazione nel rapporto di n. 1 (una) nuova azione ordinaria ogni n. 1.000 (mille) azioni ordinarie possedute e di n. 1 (una) nuova azione di risparmio ogni n. 1.000 (mille) azioni di risparmio possedute e conseguente modifica dello Statuto sociale.

Ricordo qui che con delibera n. 20772 del 02.01.2019, Consob ha disposto la sospensione dalla negoziazione delle azioni ordinarie e delle azioni di risparmio. A oggi tale provvedimento è tuttora vigente con la concreta possibilità di trasformarsi in provvedimento di revoca, data la ormai cronica mancanza dei requisiti necessari per essere riammessi alla quotazione.

L'Autorità di Vigilanza non ha ancora approvato il bilancio d'esercizio contabile dello scorso anno protrattosi ex lege fino al 31.01.2020 e, alla data odierna, non si ha nemmeno contezza che i Commissari lo abbiano presentato.

Voci ricorrenti stimano peraltro, per tale periodo e fino a oggi, una perdita di oltre un miliardo di euro con la concreta possibilità dell'impellente necessità di un ulteriore apporto di capitale che necessariamente, visti gli ultimi risultati, non potrà essere richiesto al mercato, per cui l'esigenza sociale del ritorno alla quotazione delle azioni risulterebbe del tutto incoerente e inconsistente.

In merito all'operazione di raggruppamento azionario proposta per razionalizzare la struttura azionaria della Banca rilevo che la stessa risulta a dir poco incomprensibile dopo che la Banca ha emesso settecento miliardi di azioni ordinarie meno di cinque mesi fa con l'intenzione di emetterne fino ad ulteriori 523.611.000, entro la fine del corrente anno, al servizio della proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio.

Il Cda motiva la proposta di raggruppamento come necessaria per consentire alle azioni il ritorno alle quotazioni in un mercato regolamentato, ma anche nel caso in cui le azioni non dovessero essere riammesse, perchè il numero delle azioni ordinarie è elevato con annesse complessità di gestione, senza peraltro evidenziare considerazioni opposte riguardo al ridotto numero delle azioni di risparmio in circolazione.

La motivazione mi pare alquanto carente oltre che contraddittoria tenuto conto che con altra delibera si propone di aumentare le azioni ordinarie di oltre mezzo miliardo come conseguenza della suddetta conversione facoltativa delle azioni di risparmio.

E' opportuno considerare che il capitale sociale delle società per azioni è idealmente diviso in un certo numero di azioni di eguale valore e in mancanza di alcuna disposizione di legge al riguardo o di precise disposizioni statutarie, tale numero di azioni può variare da uno a qualsiasi numero finito, anche elevato, così come in effetti avviene per la maggior parte delle società che fanno ricorso al mercato del capitale di rischio. Pertanto il fatto che tale numero possa essere elevato, come elevato possa essere il numero degli azionisti è prassi, assolutamente non pregiudizievole, nemmeno in termini di gestione a maggior ragione nel caso in cui non trattasi di azioni cartolari ma dematerializzate e gestite in un sistema accentrato, come nel caso di Banca Carige.

Appaiono quindi destituite di ogni fondamento le dichiarazioni del CdA circa le motivazioni, l'urgenza, l'essenzialità, l'interesse economico della Banca all'effettuazione dell'operazione di raggruppamento a prescindere da qualsiasi considerazione riguardo ai suoi contenuti e i suoi effetti potenzialmente pregiudizievole per la categoria che, se necessario, saranno sollevati nelle opportune sedi.

Vi chiedo pertanto di autorizzarmi ad impugnare, con la più ampia discrezione, le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di raggruppare le azioni ordinarie e di risparmio in circolazione nel rapporto di n. 1 (una) nuova azione ordinaria, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni ordinarie possedute e di n. 1 (una) nuova azione di risparmio, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni di risparmio possedute. Conseguente modifica dell'art. 5 dello statuto sociale."

Sul punto sottopongo alla Vs. attenzione la seguente proposta di delibera:

#### **Proposta di deliberazione sul punto 4**

L'Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio di Banca Carige S.p.a. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia preso atto del contenuto della relazione illustrativa del Rappresentante comune, ritenuto completo ed esauriente

#### **DELIBERA**

- *di Autorizzare il Rappresentante comune ad impugnare, con la più ampia discrezione, le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di raggruppare le azioni ordinarie e di risparmio in circolazione nel rapporto di n. 1 (una) nuova azione ordinaria, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni ordinarie possedute e di n. 1 (una) nuova azione di risparmio, avente godimento regolare, ogni n. 1.000 (mille) azioni di risparmio possedute"*

\*\*\*\*\*

#### **Punto 5**

*Autorizzazione ad impugnare le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie della Società. Conseguenti modifiche dello statuto sociale. Deliberazioni inerenti e conseguenti."*

Il Cda della Banca ha convocato gli azionisti ordinari in sede straordinaria per il giorno 29.05.2020 per deliberare in merito alla Proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie della Società e conseguenti modifiche dello statuto sociale.

Riguardo a tale argomento il Cda dichiara che l'operazione di conversione facoltativa "s'inserisce all'interno di una serie di misure volte a razionalizzare la struttura azionaria della Banca, tenuto conto anche dell'eventuale riammissione delle azioni della Banca stessa alla negoziazione sul Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A."

Per completezza ribadisco quanto già relazionato in ordine al punto 4 dell'ordine del giorno;

Ricordo qui che con delibera n. 20772 del 02.01.2019, Consob ha disposto la sospensione dalla negoziazione delle azioni ordinarie e delle azioni di risparmio. A oggi tale provvedimento è tuttora vigente con la concreta possibilità di trasformarsi in provvedimento di revoca, data la ormai cronica mancanza dei requisiti necessari per essere riammessi alla quotazione.

L'Autorità di Vigilanza non ha ancora approvato il bilancio d'esercizio contabile dello scorso anno protrattosi ex lege fino al 31.01.2020 e, alla data odierna, non si ha nemmeno contezza che i Commissari lo abbiano presentato.

Voci ricorrenti stimano peraltro, per tale periodo e fino a oggi, una perdita di oltre un miliardo di euro con la concreta possibilità dell'impellente necessità di un ulteriore apporto di capitale che necessariamente, visti gli ultimi risultati, non potrà essere richiesto al mercato, per cui l'esigenza sociale del ritorno alla quotazione delle azioni risulterebbe del tutto remota incoerente e inconsistente.

In merito all'operazione di conversione facoltativa proposta per razionalizzare la struttura azionaria della Banca rilevo dalla relativa relazione illustrativa degli amministratori che la stessa è finalizzata a consentire agli azionisti di risparmio che intendano aderire di rinnovare la propria presenza nell'azionariato della Banca.

La proposta e la finalità della medesima pare sottendano la volontà di eliminare la categoria degli azionisti di risparmio offrendo loro, in base a dei pareri tenuti secretati, all'evidenza contenenti un non meglio precisato calcolo, di n. 20.500 azioni ordinarie per n. 1 azione di risparmio.

E' evidente quindi che anche l'operazione di conversione facoltativa, allo stato attuale, non riveste alcun carattere di essenzialità o di interesse economico per la Banca, a prescindere da qualsiasi considerazione riguardo ai suoi contenuti e i suoi effetti potenzialmente pregiudizievoli per la categoria che, se necessario, saranno sollevate nelle opportune sedi e per cui vi chiedo di autorizzarmi ad impugnare, con la più ampia discrezione, le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie della Società. Conseguenti modifiche dello statuto sociale."

Sul punto sottoposto alla Vs. attenzione la seguente proposta di delibera:

#### **Proposta di deliberazione sul punto 5**

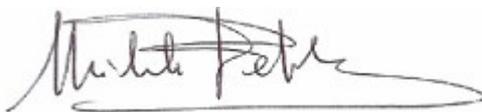
L'Assemblea speciale degli Azionisti di risparmio di Banca Carige S.p.a. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia preso atto del contenuto della relazione illustrativa del Rappresentante comune, ritenuto completo ed esauriente

#### **DELIBERA**

- *di autorizzare il Rappresentante comune ad impugnare, con la più ampia discrezione, le deliberazioni che l'assemblea straordinaria degli azionisti ordinari convocata per il giorno 29.05.2020 dovesse assumere in senso positivo relativamente al punto all'OdG riportante "Proposta di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie della Società".*

\*\*\*\*\*

Genova-Brescia, 28 maggio 2020



(Michele Petrerà)

Il Rappresentante Comune dei portatori di Azioni di Risparmio  
di Banca Carige S.p.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

## DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE E SUSSISTENZA REQUISITI DI LEGGE

Il sottoscritto Michele Petrera nato a Laterza Ta il 20.07.1960 e residente a Brescia in Vicolo delle Vidazze, 1 – codice fiscale PTRMHL60L20E469C, sotto la propria ed esclusiva responsabilità, anche ai sensi e per gli effetti di cui all' art. 76 d.p.r. 28.10.2000 n.445 per le ipotesi di dichiarazioni mendaci e di falsità in atti,

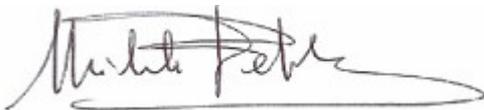
### PREMESSO CHE

- Sono Azionista di Banca Carige s.p.a;
- Sono stato designato quale candidato per ricoprire il ruolo di Rappresentante Comune degli Azionisti di Banca Carige s.p.a., la cui nomina avrà luogo nel corso dell'assemblea Speciale degli Azionisti di Risparmio che si terrà a Genova il 30 giugno 2020;
- Sono a conoscenza dei requisiti che la normativa vigente prescrive per l'assunzione della carica.

### DICHIARO

- L'inesistenza di cause di ineleggibilità, decadenza ed incompatibilità, nonché il possesso di tutti i requisiti richiesti per assumere il suddetto ruolo;
- Di depositare il curriculum vitae;
- Di essere informato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196, che i dati personali raccolti saranno trattati da Banca Carige s.p.a. anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa;
- Di accettare irrevocabilmente la candidatura e l'eventuale nomina di Rappresentante Comune degli Azionisti di risparmio di Banca Carige s.p.a., per l'anno in corso, e per il biennio 2021-2022 e quindi con scadenza alla data di approvazione del bilancio 2022.

In fede



(Michele Petrera)

Brescia, 28 maggio 2020

Informazioni personali

Cognome e nome **PETRERA MICHELE**  
Indirizzo **Vicolo delle Vidazze, 1 – 25122 Brescia Bs**  
Telefono **00393336545354**  
Fax **39030376108**  
E-mail **petreramichele@pec.it**  
Sito internet **www.rappresentanzepetrera.it**  
Cittadinanza **Italiana**  
Data di nascita e luogo **20/07/1960 Laterza Ta**  
Stato Civile **Coniugato dal 1986**

Istruzione e formazione

Obblighi militari e scolastici **Assolti**  
Formazione **Autodidatta**  
Filosofia di vita **Se sanno farlo ad Atene, se vogliamo, sappiamo farlo anche a Sparta.  
(Citazione di mio nonno materno, Francesco Antonio Camodeca)**

Esperienze lavorative

Date (da – a) **27/06/2018 - OGGI**  
Nome e indirizzo **BORGOSIESIA S.P.A. - BIELLA - BI**  
Tipo di azienda o settore **INVESTIMENTI FINANZIARI**  
Mansione **Rappresentante Comune degli Azionisti di Risparmio**

Date (da – a) **06/04/2017 - OGGI**  
Nome e indirizzo **BANCA CARIGE S.P.A. - GENOVA - GE**  
Tipo di azienda o settore **SERVIZI BANCARI E FINANZIARI**  
Mansione **Rappresentante Comune degli Azionisti di Risparmio**

Date (da – a) **18/01/2013 - OGGI**  
Nome e indirizzo **GRUPPO INDUSTRIALE KOMODO S.R.L. - TELGATE - BG**  
Tipo di azienda o settore **INDUSTRIA MANIFATTURIERA LEGNO E ARREDO**  
Mansione **Amministratore – Rappresentante legale**

Date (da – a) **04/12/2013 - 14/10/2019**  
Nome e indirizzo **VINCENZO ZUCCHI S.P.A. - RESCALDINA - MI**  
Tipo di azienda o settore **INDUSTRIA MANIFATTURIERA TESSILE**  
Mansione **Rappresentante Comune degli Azionisti di Risparmio**

Date (da – a) **12/09/1978 – OGGI**  
Nome e indirizzo **PETRERA & BERTI – BRESCIA - BS**  
Tipo di azienda o settore **INVESTITORI PRIVATI**  
Mansione **Fondatore - Coproprietario - Gestore del portafoglio**

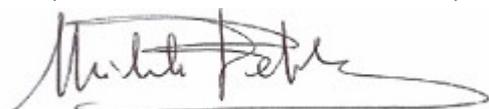
Date (da – a) **01/05/1985 - 29/06/2016**  
Nome e indirizzo **PETRERA MICHELE RAPPRESENTANZE – BRESCIA - BS**  
Tipo di azienda o settore **AGENZIA DI RAPPRESENTANZA**  
Mansione **Fondatore - Proprietario - Amministratore**  
Aziende rappresentate

- Faris Rubinerterie s.r.l. - Villa Carcina – Bs
- Domus Mobili s.r.l. - Roverchiara - Vr
- Maconi s.r.l. - Carate Brianza – Mi
- F.Ili Tomasucci s.r.l. - Pesaro – Pu
- Italea s.r.l. - Mellaredo di Pianiga - Ve
- Vidori Salotti s.r.l. - Farra di Soligo- Tv
- Eurosedia Design s.p.a. - Numana - An
- Mobil Lider s.r.l. - Azzano Decimo – Pn

- Lanpas s.n.c. - Perignano – Pi
- Mabel s.r.l. . Pesaro – Pu
- Desideri s.r.l. - Prata di Pordenone – Pn
- F.lli Rossetto s.p.a. - Puja di Prata - Pn
- Nuova Canguro Mobili s.r.l. - Baone – Pd
- Consorzio Artigiani Costruttori Mobili – Bovolone – Vr
- Braglia Cucine Componibili s.p.a - Reggio Emilia – Re
- Metalmobil s.r.l. - Camerano – An
- Mecaplast Commerciali s.r.l. - Cernusco Naviglio – Mi
- Fram s.n.c. - Camerano – An
- Giessegi Industria Mobili s.p.a. - Appignano – Mc
- Industrie Valentini s.p.a. - Rimini . Rn
- La Tecno s.r.l. - Montellabate – Pu
- Spazio Salotti Italia s.r.l. - Brescia – Bs
- Eurointerni s.r.l. - Osimo – An
- Albamobili s.n.c. - Montellabate – Pu
- Nicolini Cucine s.p.a ora Ernesto Meda s.p.a. – Montellabate – Pu

Date (da – a)	14/06/1990 - 09/02/2005
Nome e indirizzo	<b>GOLDFIN S.A.S DI PETRERA M. &amp; C. - BRESCIA - BS</b>
Tipo di azienda o settore	<b>IMPRESA COMMERCIALE E FINANZIARIA</b>
Mansione	<b>Fondatore – Socio - Amministratore – Rappresentante legale</b>
Date (da – a)	30/10/1987 - 22/07/1991
Nome e indirizzo	<b>FUTURA MARKETING S.N.C. DI MANISERA A. &amp; C. - BRESCIA - BS</b>
Tipo di azienda o settore	<b>AGENZIA DI RAPPRESENTANZA SETTORE MOBILI E ARREDI</b>
Mansione	<b>Socio – Responsabile finanziario</b>
Date (da – a)	30/10/1987 - 22/07/1991
Nome e indirizzo	<b>SPAZIO SALOTTI ITALIA S.R.L. - BRESCIA - BS</b>
Tipo di azienda o settore	<b>INDUSTRIA MANIFATTURIERA LEGNO E ARREDO</b>
Mansione	<b>Socio – Responsabile finanziario</b>
Date (da – a)	29/09/1984 - 27/11/1988
Nome e indirizzo	<b>FERROJONICA S.A.S. DI PETRERA &amp; C. - SCANZANO JONICO - MT</b>
Tipo di azienda o settore	<b>IMPRESA COMMERCIALE SETTORE MATERIALI DA COSTRUZIONE</b>
Mansione	<b>Fondatore – Socio - Amministratore – Rappresentante legale</b>
Date (da – a)	02/02/1982 - 30/04/1985
Nome e indirizzo	<b>VETRARIA NOVAGLIA S.N.C. DEI F.LLI NOVAGLIA – BRESCIA -BS</b>
Tipo di azienda o settore	<b>INDUSTRIA VETRARIA</b>
Mansione	<b>Responsabile logistica e trasporti</b>
Date (da – a)	09/10/1980 - 31/12/1988
Nome e indirizzo	<b>SOGGETTI VARI - ITALIANI ED ESTERI</b>
Tipo di azienda o settore	<b>IMPORT - EXPORT</b>
Mansione	<b>Mediatore commerciale e finanziario nei Paesi mediterannei</b>
Date (da – a)	10/10/1979 - 08/10/1980
Nome e indirizzo	<b>BRIGATA MECCANIZZATA “BRESCIA” - BRESCIA - BS</b>
Tipo di azienda o settore	<b>MINISTERO DELLA DIFESA – ESERCITO ITALIANO</b>
Mansione	<b>Militare scelto, incarico 18/A</b>

N.B.: Si presta il consenso al trattamento dei dati personali in conformità al Dlg. 196/2003



(Michele Petrerà)