



Banca Popolare di Sondrio

Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio del 29 aprile 2023

Pubblicazione della lista dei candidati - Lista n. 1 - presentata dal Consiglio di amministrazione per l'elezione di cinque amministratori per il triennio 2023/2025

In relazione al punto 5) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca Popolare di Sondrio del 29 aprile 2023, a oggetto: "Nomina per il triennio 2023-2025 di cinque amministratori", si informa che il Consiglio di amministrazione, ai sensi dell'articolo 23 dello statuto, nella riunione del 31 marzo 2023 ha approvato la composizione della propria lista di candidati per l'elezione di cinque amministratori per il triennio 2023/2025.

La lista, dotata dei requisiti di ammissibilità previsti dalla normativa e dallo Statuto sociale, è stata numerata dalla Banca con il n. 1 in base alla sua presentazione. Tale numero progressivo è rappresentato per la votazione. Di seguito si fornisce la documentazione relativa alla lista presentata, come prescritto dalla normativa in materia.

* * *

Il presente documento è depositato a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul meccanismo di stoccaggio autorizzato *eMarket STORAGE* (www.emarketstorage.com) e sul sito internet aziendale all'indirizzo <https://istituzionale.popso.it/it/investor-relations/assemblea-dei-soci>.

Sondrio, 31 marzo 2023

BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA

Lista n. 1

Presentazione della lista dei candidati per l'elezione di cinque amministratori per il triennio 2023/2025 ai sensi dell'art. 144-*octies* della delibera Consob n. 11971/99

Assemblea ordinaria dei Soci della Banca Popolare di Sondrio del 29 aprile 2023 di approvazione del bilancio al 31/12/2022.

Presentazione della lista dei candidati per l'elezione di cinque amministratori per il triennio 2023/2025 da parte del Consiglio di amministrazione.

Con riferimento alle norme statutarie per l'elezione del Consiglio di amministrazione, e in particolare alle disposizioni dell'articolo 23, il Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio presenta la seguente lista di candidati per l'elezione di cinque consiglieri di amministrazione:

Amministratori

- 1) Pedranzini cav.uff.rag.dott. Mario Alberto - consigliere delegato
nato a Bormio (So) l'11/6/1950;
- 2) Stoppani dott. Lino Enrico
nato a Bagnolo Mella (Bs) il 22/9/1952;
- 3) dott.ssa Rossana Zambelli - amministratore indipendente
nata a Roma il 5/11/1958;
- 4) dott.ssa Silvia Stefini - amministratore indipendente
nata a Varese il 29/12/1964;
- 5) dott.ssa Carolina Gianardi - amministratore indipendente
nata a La Spezia il 18/10/1968.

DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA

Il sottoscritto MARIO ALBERTO PEDRANZINI nato a BORMIO (SO) l'11/06/1950,
C.F.: PDRMLB50H11B049L, residente
cittadinanza ITALIANA,

- in relazione all'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio spa convocata per il 29 aprile 2023 e in vista del rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio ("Banca") per il triennio 2023-2025, con la presente

DICHIARA

di accettare la propria candidatura quale componente del Consiglio di amministrazione non indipendente della Banca nella lista del Consiglio e, se eletto, dichiara sin d'ora di accettare la propria nomina e l'eventuale designazione da parte del Consiglio di amministrazione alla carica di Consigliere delegato;

- preso atto dei requisiti previsti dalla vigente normativa e considerate le previsioni dell'art. 91 della direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 come successivamente modificata ("CRD V"), degli articoli 2382 e 2387 del Codice Civile, dell'art. 26 del D.lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 ("TUB"), degli artt. 147-ter, comma 4 e 147-quinquies del D.lgs. 58 del 24 febbraio 1998 ("TUF"), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 ("Decreto"), dell'art. 21, primo comma dello Statuto sociale della Banca, nonché degli "Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave" EBA-ESMA del 2 luglio 2021 ("Orientamenti") e della "Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" della Banca Centrale Europea del dicembre 2021 ("Guida BCE"), oltre che di quanto riportato nel documento "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio società per azioni" del 24 febbraio 2023 ("Composizione quali-quantitativa ottimale");

ATTESTA

- la propria idoneità all'assunzione dell'incarico di amministratore della Banca anche sulla base dei criteri relativi ai profili di: **correttezza e onorabilità** della condotta progressa; **conoscenza teorica ed esperienza pratica** maturate; **disponibilità di tempo**; **indipendenza di giudizio**, inclusi potenziali **conflitti di interesse** come previsti dalla normativa vigente, nonché l'insussistenza a suo carico di cause di ineleggibilità, decadenza e incompatibilità e il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di Banca Popolare di Sondrio, richiesti, per ricoprire la predetta carica e, in particolare,

DICHIARA

- di essere in possesso dei **REQUISITI DI ONORABILITÀ** di cui all'art. 3 del Decreto;
- di essere in possesso dei **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ** di cui all'art. 7 del Decreto e, dunque, nello specifico di aver svolto, per il tempo rilevante di cui alla normativa vigente:
 - attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - attività di amministrazione o di controllo o i compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca;
 - attività professionali, con adeguati livelli di complessità, svolte, in via continuativa e rilevante, in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della Banca;
 - attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, svolte presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui si svolgeva tali funzioni abbia dimensione e complessità comparabile con la Banca;
- in relazione al limite di **CUMULO DEGLI INCARICHI** previsto dagli artt. 17 e ss. del Decreto, tenuto conto dei casi di esonero e delle modalità di aggregazione previsti dalla normativa vigente, di rivestire un numero di incarichi:
 - NON SUPERIORE** al limite;
 - **SUPERIORE** al limite, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a dimettersi dalle cariche eccedenti entro 30 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo limite;
- ai fini dei **REQUISITI DI INDIPENDENZA** stabiliti dagli artt. 147-ter, comma 4, e 148, comma 3, del TUF e dall'art. 13 del Decreto:
 - di **ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza
 - di **NON ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza;
- di **CONTRIBUIRE ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE** dell'organo come individuata dalla Banca in ragione della conoscenza e competenza nelle seguenti aree:
 - attività bancaria
 - dinamiche del sistema economico finanziario
 - regolamentazione del credito e della finanza e dei mercati e degli obblighi giuridici derivante
 - attività e mercati finanziari

- governance delle società quotate
- attività, struttura e organizzazione della Banca e del suo Gruppo
- territori presidiati dalla Banca e settori economici più rilevanti anche in relazione alle aree di *business*, attuali e prospettiche
- tematiche della sostenibilità applicabili a una banca
- programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di una banca e relativa attuazione
- processi di gestione e pianificazione aziendale e di governo societario, anche al fine di valutare l'efficacia del sistema di supervisione, direzione e controllo
- gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio), in specie connessi all'esercizio dell'attività bancaria
- tematiche del bilancio bancario, della contabilità e della revisione
- interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche, nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni
- ruolo delle tecnologie nell'evoluzione del settore bancario e nella trasformazione digitale della banca
- nuovi canali di distribuzione dei prodotti e servizi bancari
- prodotti per i consumatori
- regolamentazione in materia di antiriciclaggio e relativa applicazione

- in relazione al c.d. **DIVIETO DI INTERLOCKING** di cui all'art. 36 del Decreto-Legge del 6 dicembre 2011, n. 201, convertito in legge 22 dicembre 2011, n. 214 e dei correlati criteri applicativi:
 - ✗ di **NON ESSERE** in una situazione di incompatibilità;
 - di **ESSERE** in una situazione di incompatibilità, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a rinunciare agli incarichi incompatibili entro 90 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo divieto;

- di **NON ESSERE CANDIDATO** in nessun'altra lista presentata in relazione al rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca per il triennio 2023-2025;

- di aver preso visione dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (cfr. Allegato 3), in particolare, di autorizzare la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali contenute nel *Curriculum vitae* e nell'elenco degli incarichi attualmente ricoperti presso banche o in altre società commerciali.

Infine, il sottoscritto si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutta la documentazione necessaria a confermare la veridicità di quanto dichiarato e a comunicare tempestivamente alla Banca tutte le informazioni utili e rilevanti alla valutazione di idoneità all'assunzione dell'incarico, impegnandosi altresì, sin d'ora, a comunicare tempestivamente eventuali modifiche a quanto sopra dichiarato, corredate da idonea documentazione a supporto.

Luogo e data Sondrio, 31/3/2023

Firma

manduca emmauzini

Allegati:

- 1) *curriculum vitae*;
- 2) elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali;
- 3) informativa privacy.

Allegato 1 – Curriculum vitae

CURRICULUM VITAE

Nome e cognome MARIO ALBERTO PEDRANZINI

Luogo e data di nascita Bormio (So) - 11 giugno
1950

Stato civile

Residenza

Domicilio

Titolo di studio laurea in economia e
commercio

Attuale professione..... dirigente

Profilo professionale

- dal 3 gennaio 1977 alle dipendenze della Banca Popolare di Sondrio, con sede in Sondrio, ove, percorsa l'intera carriera gerarchica, ha assunto, dal 3 aprile 1997, la carica di direttore generale; dal 21 dicembre 2012 è stato nominato consigliere delegato;
- dal 18 aprile 1997 al 6 maggio 2005 consigliere di amministrazione di Factorit spa;
- dal 17 luglio 1997 al 6 giugno 2011 consigliere di amministrazione di Centrosim spa;
- dal 21 novembre 1998 all'8 luglio 2004 consigliere di amministrazione dell'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari;
- dal 27 aprile 2001 all'8 settembre 2007 consigliere di amministrazione di Banca per il Leasing - Italease spa;

- dal 22 aprile 2002 al 31 dicembre 2005 consigliere di amministrazione di Arca Merchant spa;
- dal 19 settembre 2002 al 26 aprile 2011 consigliere di amministrazione di Etica Sgr spa;
- dal 20 febbraio 2004 consigliere di amministrazione di Co.Ba.Po. – Consorzio Banche Popolari;
- dall'8 luglio 2004 consigliere dell'Associazione Bancaria Italiana, dal 10 luglio 2014 membro del Comitato esecutivo e dal 19 dicembre 2018 membro del Comitato di presidenza; dal 19 dicembre 2018 al 9 luglio 2020 e dall'8 luglio 2022 a oggi vicepresidente; dal 21 settembre 2022 presidente-coordinatore del "Comitato Immobili";
- dal 23 luglio 2004 al 26 aprile 2012 consigliere di amministrazione della Banca della Nuova Terra;
- dal 26 aprile 2007 al 1° settembre 2010 consigliere di amministrazione di Sì Holding spa;
- dal 29 luglio 2010 consigliere di amministrazione e dal 23 marzo 2016 vicepresidente di Factorit spa;
- dal 1° settembre 2010 al 19 aprile 2012 consigliere di amministrazione di Cartasì spa;
- dal 29 aprile 2011 al 5 novembre 2012 consigliere di amministrazione di Arca SGR spa;
- dal 6 maggio 2011 al 26 aprile 2012 consigliere di amministrazione dell'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane;
- dal 24 febbraio 2014 presidente del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA;
- dal 10 luglio 2014 consigliere e vicepresidente dell'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari;
- dal 21 luglio 2014 consigliere di amministrazione dello IEO – Istituto Europeo di Oncologia;
- dall'11 gennaio 2017 componente del Consiglio Direttivo della FeBAF – Federazione delle Banche, delle Assicurazioni e della Finanza;
- dall'8 settembre 2017 consigliere di amministrazione di

- Banca della Nuova Terra;
- dal 19 dicembre 2018 al 9 luglio 2020 e dal 9 novembre 2022 a oggi consigliere di amministrazione della Fondazione "Felice Gianani";
 - dal 18 gennaio 2023 vicepresidente FEduF – Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio.

Luogo e data Sondrio, 31/3/2023

Firma Manuela Mantovani

Allegato 2 – Elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali

Il sottoscritto MARIO ALBERTO PEDRANZINI nato a BORMIO (SO) l'11/06/1950, C.F.: PDRMLB50H11B049L, residente cittadinaza ITALIANA,

DICHIARA

di ricoprire i seguenti incarichi in banche o altre società commerciali:

	Denominazione ente	Codice fiscale e partita IVA	Incarico ricoperto
1)	Banca Popolare di Sondrio spa	C.F. 00053810149	Consigliere delegato
2)	Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA	Numero IVA svizzero: CHE-106.128.449	Presidente
3)	Factorit spa	C.F. 04797080969	Vicepresidente
4)	Banca della Nuova Terra spa	C.F. 03944450968	Consigliere
5)	Istituto Europeo di Oncologia srl	C.F. 08691440153	Consigliere
6)			
7)			
8)			
9)			
10)			

Luogo e data Sondrio, 31/3/2023

Firma Mario Alberto Pedranzini

Allegato 3 – Informativa privacy

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR”) per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, per i candidati proposti dal Consiglio stesso.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, Banca Popolare di Sondrio, società per azioni, con sede in Sondrio, piazza Garibaldi 16 e-mail: info@popso.it, n. di telefono: (0342)528.111 (di seguito la “Banca”), in qualità di **Titolare del trattamento**, desidera informarla sul trattamento dei **dati personali** che La riguardano, ovvero i Suoi dati identificativi, dati di contatto (quali, a titolo esemplificativo, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo), dati di tipo bancario/finanziario, dati relativi a precedenti esperienze professionali e altri dati idonei a verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa per ricoprire la carica di Consigliere di amministrazione, in particolare, i dati giudiziari ex artt. 9 del GDPR e 2-octies del D. Lgs. 196/2003, idonei a rilevare provvedimenti in materia di casellario giudiziale e carichi pendenti, ovvero la qualità di imputato o di indagato o comunque idonei a rilevare eventuali conflitti di interessi (di seguito i “Dati personali”).

La Banca ha designato il **Responsabile per la Protezione dei dati personali “DPO” o “RPD”**, contattabile attraverso i seguenti recapiti: indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@popso.it; PEC responsabileprotezionedati@pec.popso.it

Finalità del trattamento, conferimento necessario, base giuridica e periodo di conservazione

I Dati personali verranno trattati per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, ivi compresa la verifica della correttezza e completezza delle informazioni dal Lei fornite per attestare il possesso dei requisiti di professionalità, indipendenza e onorabilità, nonché l’insussistenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alla normativa di riferimento e per assolvere ulteriori obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria o impartiti dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo.

Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per adempiere obblighi legali a cui è soggetta la Banca conformemente al diritto nazionale e comunitario, ai sensi dell’art. 6 par. 1 lett. c del GDPR. L’eventuale rifiuto non consentirebbe alla Banca di prendere in considerazione la Sua candidatura quale componente del proprio consiglio di amministrazione e determinerebbe, per la Banca stessa, l’impossibilità di instaurare o proseguire un rapporto con Lei.

I Dati personali verranno trattati per le sole finalità di cui sopra e saranno conservati nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni in materia di conservazione dei documenti amministrativi.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e *backup*.

Soggetti cui potrebbero essere comunicati i Dati personali

I Dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti operanti in qualità di Titolari del trattamento, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: organi giudiziari, di vigilanza e di controllo (Consob e Borsa italiana), società del gruppo Banca Popolare di Sondrio e, in generale, soggetti pubblici o privati legittimati a richiederli e ottenerli. I Suoi dati personali potranno altresì essere trattati, per conto della Banca, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi informatici.

I Dati personali contenuti nel Suo *curriculum vitae* e nella Dichiarazione di accettazione della candidatura in cui attesta la sussistenza dei requisiti richiesti dalla normativa applicabile saranno oggetto di diffusione mediante pubblicazione sul sito internet del Banca e nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

Soggetti autorizzati al trattamento

I Dati personali verranno conservati e trattati, per gli scopi sopra indicati, con modalità elettroniche e manuali, da nostro personale e collaboratori espressamente autorizzati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

Trasferimento dati in paesi fuori dall'Unione Europea

Ove necessario, i Dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in paesi extra-europei il cui livello di protezione dei dati personali è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR.

Diritti dell'interessato

Nei casi previsti, conformemente agli artt. 15 e seguenti del Regolamento, Lei ha il diritto di ottenere dalla Banca l'accesso ai Suoi dati personali, la loro rettifica o la loro cancellazione e la portabilità presso altro titolare, nonché la limitazione del trattamento. In ogni caso, Lei ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di esperire gli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile, conformemente agli artt. 77 e 79 del GDPR.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi per iscritto al Presidio operativo per la protezione dei dati personali c/o Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Gestione e protezione dati - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), e-mail privacy@popso.it

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei miei dati personali.

Data e luogo, Sondrio, 31/3/2023

Firma maria austri gennovese

DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA

Il sottoscritto LINO ENRICO STOPPANI nato a BAGNOLO MELLA (BS) il 22/09/1952, C.F.: STPLNR52P22A569R, residente
cittadinanza ITALIANA,

- in relazione all'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio spa convocata per il 29 aprile 2023 e in vista del rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio ("Banca") per il triennio 2023-2025, con la presente

DICHIARA

di accettare la propria candidatura quale componente del Consiglio di amministrazione non indipendente della Banca nella lista del Consiglio e, se eletto, dichiara sin d'ora di accettare la propria nomina;

- preso atto dei requisiti previsti dalla vigente normativa e considerate le previsioni dell'art. 91 della direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 come successivamente modificata ("CRD V"), degli articoli 2382 e 2387 del Codice Civile, dell'art. 26 del D.lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 ("TUB"), degli artt. 147-ter, comma 4 e 147-quinquies del D.lgs. 58 del 24 febbraio 1998 ("TUF"), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 ("Decreto"), dell'art. 21, primo comma dello Statuto sociale della Banca, nonché degli "*Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave*" EBA-ESMA del 2 luglio 2021 ("*Orientamenti*") e della "*Guida alla verifica dei requisiti di idoneità*" della Banca Centrale Europea del dicembre 2021 ("*Guida BCE*"), oltre che di quanto riportato nel documento "*Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio società per azioni*" del 24 febbraio 2023 ("*Composizione quali-quantitativa ottimale*");

ATTESTA

- la propria idoneità all'assunzione dell'incarico di amministratore della Banca anche sulla base dei criteri relativi ai profili di: **correttezza e onorabilità** della condotta pregressa; **conoscenza teorica ed esperienza pratica maturate**; **disponibilità di tempo**; **indipendenza di giudizio**, inclusi potenziali **conflitti di interesse** come previsti dalla normativa vigente, nonché l'insussistenza a suo carico di cause di ineleggibilità, decadenza e incompatibilità e il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di Banca Popolare di Sondrio, richiesti , per ricoprire la predetta carica e, in particolare,

DICHIARA

- di essere in possesso dei **REQUISITI DI ONORABILITÀ** di cui all'art. 3 del Decreto;
- di essere in possesso dei **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ** di cui all'art. 7 del Decreto e, dunque, nello specifico di aver svolto, per il tempo rilevante di cui alla normativa vigente:
 - attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - o attività di amministrazione o di controllo o i compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca;
 - o attività professionali, con adeguati livelli di complessità, svolte, in via continuativa e rilevante, in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della Banca;
 - o attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - o funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, svolte presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui si svolgeva tali funzioni abbia dimensione e complessità comparabile con la Banca;
- in relazione al limite di **CUMULO DEGLI INCARICHI** previsto dagli artt. 17 e ss. del Decreto, tenuto conto dei casi di esonero e delle modalità di aggregazione previsti dalla normativa vigente, di rivestire un numero di incarichi:
 - NON SUPERIORE** al limite;
 - o **SUPERIORE** al limite, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a dimettersi dalle cariche eccedenti entro 30 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo limite;
- ai fini dei **REQUISITI DI INDIPENDENZA** stabiliti dagli artt. 147-ter, comma 4, e 148, comma 3, del TUF e dall'art. 13 del Decreto:
 - o di **ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza
 - di **NON ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza;
- di **CONTRIBUIRE ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE** dell'organo come individuata dalla Banca in ragione della conoscenza e competenza nelle seguenti aree:
 - attività bancaria
 - dinamiche del sistema economico finanziario
 - regolamentazione del credito e della finanza e dei mercati e degli obblighi giuridici derivante
 - attività e mercati finanziari

- governance delle società quotate
 - attività, struttura e organizzazione della Banca e del suo Gruppo
 - territori presidiati dalla Banca e settori economici più rilevanti anche in relazione alle aree di *business*, attuali e prospettiche
 - tematiche della sostenibilità applicabili a una banca
 - programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di una banca e relativa attuazione
 - processi di gestione e pianificazione aziendale e di governo societario, anche al fine di valutare l'efficacia del sistema di supervisione, direzione e controllo
 - gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio), in specie connessi all'esercizio dell'attività bancaria
 - tematiche del bilancio bancario, della contabilità e della revisione
 - interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche, nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni
 - ruolo delle tecnologie nell'evoluzione del settore bancario e nella trasformazione digitale della banca
 - nuovi canali di distribuzione dei prodotti e servizi bancari
 - prodotti per i consumatori
 - regolamentazione in materia di antiriciclaggio e relativa applicazione
- in relazione al c.d. **DIVIETO DI INTERLOCKING** di cui all'art. 36 del Decreto-Legge del 6 dicembre 2011, n. 201, convertito in legge 22 dicembre 2011, n. 214 e dei correlati criteri applicativi:
- ✗ di **NON ESSERE** in una situazione di incompatibilità;
 - di **ESSERE** in una situazione di incompatibilità, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a rinunciare agli incarichi incompatibili entro 90 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo divieto;
- di **NON ESSERE CANDIDATO** in nessun'altra lista presentata in relazione al rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca per il triennio 2023-2025;
- di aver preso visione dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (cfr. Allegato 3), in particolare, di autorizzare la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali contenute nel *Curriculum vitae* e nell'elenco degli incarichi attualmente ricoperti presso banche o in altre società commerciali.

Infine, il sottoscritto si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutta la documentazione necessaria a confermare la veridicità di quanto dichiarato e a comunicare tempestivamente alla Banca tutte le informazioni utili e rilevanti alla valutazione di idoneità all'assunzione dell'incarico, impegnandosi altresì, sin d'ora, a comunicare tempestivamente eventuali modifiche a quanto sopra dichiarato, corredate da idonea documentazione a supporto.

Luogo e data MILANO 31-03-23

Firma

Luigi Spina

Allegati:

- 1) *curriculum vitae*;
- 2) elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali;
- 3) informativa privacy.

Allegato 1 – Curriculum vitae

CURRICULUM VITÆ

DATI PERSONALI:

STOPPANI LINO ENRICO

Nato a Bagnolo Mella (BS) il 22/09/1952.

Codice fiscale: STP LNR 52P22 A569R

TITOLI DI STUDIO:

Laurea in Economia e Commercio conseguita presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano.

Abilitazione all'esercizio della professione di Dottore Commercialista.
Iscritto nel Registro dei Revisori Contabili

ESPERIENZE DI LAVORO:

Consigliere di Amministrazione della PECK S.p.A. dal 01/01/1990 al 15/04/2013 e precedentemente della PECK Magazzini dell'Alimentazione S.p.A.

Dal 25/07/1996 è membro del Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, nella quale dal 26/04/2014 ricopre anche il ruolo di vice-presidente.

Dal maggio 2006 è membro del Consiglio di Amministrazione del Fondi di Previdenza per Dirigenti di Aziende Commerciali e di Spedizione e Trasporto "Mario Negri" - Roma

Dall'agosto 2010 è membro del Consiglio di Amministrazione della Factorit S.p.A.

Dall'aprile 2016 è Consigliere di amministrazione della Pirovano Stelvio S.p.A.

Dal 28/05/2019 Amministratore Unico della SPADARI S.p.A. – società immobiliare di famiglia.

Dalla costituzione o dalla loro acquisizione è amministratore unico delle seguenti società:

- Sinergia Seconda Srl, società partecipata 100% BpS
- Borgo Palazzo S.r.l., partecipata 100% Sinergia Seconda S.r.l.
- San Paolo S.r.l., partecipata 100% da Sinergia Seconda S.r.l.
- Prima S.r.l. partecipata 100% da Immobiliare San Paolo S.r.l.
- Passo Pordoi S.r.l., partecipata 100% da Spadari S.p.A.

INCARICHI ASSOCIATIVI O ISTITUZIONALI

Dal 22/6/1998 presidente EPAM - Associazione Pubblici Esercizi di Milano e Provincia

Dal 1998, con mandati rinnovati, Consigliere e membro di Giunta di Unione del Commercio, Turismo, Servizi e delle Professioni della Provincia di Milano, Monza e Brianza e Lodi, di cui è stato anche vicepresidente per la Consiliatura 2013-2018.

Dal novembre 2000 all'aprile 2010 è stato componente il Consiglio Generale di Fondazione Fiera Milano.

In questo periodo, si realizza la quotazione in Borsa della partecipata Fiera Milano S.p.A., la cessione di un'ampia area del polo interno al progetto CityLife e la costruzione del polo esterno di Fiera Milano, nei comuni di Rho/Pero.

Dal 05/04/2006 Presidente della F.I.P.E-Confcommercio (Federazione Italiana Pubblici Esercizi).

Dal 25/03/2010 Vice-presidente Confcommercio Imprese per l'Italia, incarico rinnovato per un altro mandato quinquennale in data 15/05/2015 e integrato con il ruolo di vicepresidente vicario dal 1/10/2018. Nel 2020 con il rinnovo degli organi di Confcommercio, tale ruolo è stato riconfermato.

Dal 28/03/2014 componente il Consiglio dell'Ordine al Merito del Lavoro, incaricato alla selezione dei Cavalieri del Lavoro.

Luogo e data MILANO 31-03-23

Firma 

Allegato 2 – Elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali

Il sottoscritto LINO ENRICO STOPPANI nato a BAGNOLO MELLA (BS) il 22/09/1952, C.F.: STPLNR52P22A569R, residente
cittadinanza ITALIANA,

DICHIARA

di ricoprire i seguenti incarichi in banche o altre società commerciali:

	Denominazione ente	Codice fiscale e partita IVA	Incarico ricoperto
1)	Banca Popolare di Sondrio spa	C.F. 00053810149	Vicepresidente
2)	Pirovano Stelvio spa	C.F. 01516220157	Presidente
3)	Factorit spa	C.F. 04797080969	Amministratore
4)	Sinergia Seconda srl	C.F. 03117200588	Amministratore
5)	Immobiliare Borgo Palazzo srl	C.F. 00765610142	Amministratore unico
6)	Immobiliare San Paolo srl	C.F. 00765600143	Amministratore unico
7)	Prima srl	C.F. 03965710969	Amministratore unico
8)	Spadari spa	C.F. 08799860153	Amministratore unico
9)	Passo Pordoi 5 srl	C.F. 05816000961	Amministratore unico
10)			

Luogo e data Milano, 31-03-23

Firma Lino Stoppani

Allegato 3 – Informativa privacy

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR”) per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, per i candidati proposti dal Consiglio stesso.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, Banca Popolare di Sondrio, società per azioni, con sede in Sondrio, piazza Garibaldi 16 e-mail: info@popso.it, n. di telefono: (0342)528.111 (di seguito la “Banca”), in qualità di **Titolare del trattamento**, desidera informarla sul trattamento dei **dati personali** che La riguardano, ovvero i Suoi dati identificativi, dati di contatto (quali, a titolo esemplificativo, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo), dati di tipo bancario/finanziario, dati relativi a precedenti esperienze professionali e altri dati idonei a verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa per ricoprire la carica di Consigliere di amministrazione, in particolare, i dati giudiziari ex artt. 9 del GDPR e 2-octies del D. Lgs. 196/2003, idonei a rilevare provvedimenti in materia di casellario giudiziale e carichi pendenti, ovvero la qualità di imputato o di indagato o comunque idonei a rilevare eventuali conflitti di interessi (di seguito i “Dati personali”).

La Banca ha designato il **Responsabile per la Protezione dei dati personali “DPO” o “RPD”**, contattabile attraverso i seguenti recapiti: indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@popso.it; PEC responsabileprotezionedati@pec.popso.it

Finalità del trattamento, conferimento necessario, base giuridica e periodo di conservazione

I Dati personali verranno trattati per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, ivi compresa la verifica della correttezza e completezza delle informazioni dal Lei fornite per attestare il possesso dei requisiti di professionalità, indipendenza e onorabilità, nonché l’insussistenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alla normativa di riferimento e per assolvere ulteriori obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria o impartiti dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo.

Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per adempiere obblighi legali a cui è soggetta la Banca conformemente al diritto nazionale e comunitario, ai sensi dell’art. 6 par. 1 lett. c del GDPR. L’eventuale rifiuto non consentirebbe alla Banca di prendere in considerazione la Sua candidatura quale componente del proprio consiglio di amministrazione e determinerebbe, per la Banca stessa, l’impossibilità di instaurare o proseguire un rapporto con Lei.

I Dati personali verranno trattati per le sole finalità di cui sopra e saranno conservati nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni in materia di conservazione dei documenti amministrativi.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e *backup*.

Soggetti cui potrebbero essere comunicati i Dati personali

I Dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti operanti in qualità di Titolari del trattamento, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: organi giudiziari, di vigilanza e di controllo (Consob e Borsa italiana), società del gruppo Banca Popolare di Sondrio e, in generale, soggetti pubblici o privati legittimati a richiederli e ottenerli. I Suoi dati personali potranno altresì essere trattati, per conto della Banca, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi informatici.

I Dati personali contenuti nel Suo *curriculum vitae* e nella Dichiarazione di accettazione della candidatura in cui attesta la sussistenza dei requisiti richiesti dalla normativa applicabile saranno oggetto di diffusione mediante pubblicazione sul sito internet del Banca e nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

Soggetti autorizzati al trattamento

I Dati personali verranno conservati e trattati, per gli scopi sopra indicati, con modalità elettroniche e manuali, da nostro personale e collaboratori espressamente autorizzati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

Trasferimento dati in paesi fuori dall'Unione Europea

Ove necessario, i Dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in paesi extra-europei il cui livello di protezione dei dati personali è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR.

Diritti dell'interessato

Nei casi previsti, conformemente agli artt. 15 e seguenti del Regolamento, Lei ha il diritto di ottenere dalla Banca l'accesso ai Suoi dati personali, la loro rettifica o la loro cancellazione e la portabilità presso altro titolare, nonché la limitazione del trattamento. In ogni caso, Lei ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di esperire gli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile, conformemente agli artt. 77 e 79 del GDPR.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi per iscritto al Presidio operativo per la protezione dei dati personali c/o Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Gestione e protezione dati - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), e-mail privacy@popso.it

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei miei dati personali.

Data e luogo. MILANO 21-03-23

Firma Luigi F. / m

DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA

La sottoscritta ROSSANA ZAMBELLI nata a ROMA (RM) il 05/11/1958, C.F.: ZMBRSN58S45H501R, residente
ITALIANA, cittadinanza

- in relazione all'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio spa convocata per il 29 aprile 2023 e in vista del rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio ("Banca") per il triennio 2023-2025, con la presente

DICHIARA

di accettare la propria candidatura quale componente del Consiglio di amministrazione indipendente della Banca nella lista del Consiglio e, se eletto, **dichiara sin d'ora di accettare la propria nomina;**

- preso atto dei requisiti previsti dalla vigente normativa e considerate le previsioni dell'art. 91 della direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 come successivamente modificata ("CRD V"), degli articoli 2382 e 2387 del Codice Civile, dell'art. 26 del D.lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 ("TUB"), degli artt. 147-ter, comma 4 e 147-quinquies del D.lgs. 58 del 24 febbraio 1998 ("TUF"), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 ("Decreto"), dell'art. 21, primo comma dello Statuto sociale della Banca, nonché degli "*Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave*" EBA-ESMA del 2 luglio 2021 ("**Orientamenti**") e della "*Guida alla verifica dei requisiti di idoneità*" della Banca Centrale Europea del dicembre 2021 ("**Guida BCE**"), oltre che di quanto riportato nel documento "*Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio società per azioni*" del 24 febbraio 2023 ("**Composizione quali-quantitativa ottimale**");

ATTESTA

- la propria idoneità all'assunzione dell'incarico di amministratore della Banca anche sulla base dei criteri relativi ai profili di: **correttezza e onorabilità** della condotta pregressa; **conoscenza teorica ed esperienza** pratica maturate; **disponibilità di tempo; indipendenza di giudizio**, inclusi potenziali **conflitti di interesse** come previsti dalla normativa vigente, nonché l'insussistenza a suo carico di cause di ineleggibilità, decadenza e incompatibilità e il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di Banca Popolare di Sondrio, richiesti, per ricoprire la predetta carica e, in particolare,

DICHIARA

- di essere in possesso dei **REQUISITI DI ONORABILITÀ** di cui all'art. 3 del Decreto;
- di essere in possesso dei **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ** di cui all'art. 7 del Decreto e, dunque, nello specifico di aver svolto, per il tempo rilevante di cui alla normativa vigente:
 - ✘ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - ✘ attività di amministrazione o di controllo o i compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca;
 - attività professionali, con adeguati livelli di complessità, svolte, in via continuativa e rilevante, in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della Banca;
 - attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, svolte presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui si svolgeva tali funzioni abbia dimensione e complessità comparabile con la Banca;
- in relazione al limite di **CUMULO DEGLI INCARICHI** previsto dagli artt. 17 e ss. del Decreto, tenuto conto dei casi di esonero e delle modalità di aggregazione previsti dalla normativa vigente, di rivestire un numero di incarichi:
 - ✘ **NON SUPERIORE** al limite;
 - **SUPERIORE** al limite, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a dimettersi dalle cariche eccedenti entro 30 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo limite;
- ai fini dei **REQUISITI DI INDIPENDENZA** stabiliti dagli artt. 147-ter, comma 4, e 148, comma 3, del TUF e dall'art. 13 del Decreto:
 - ✘ di **ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza
 - di **NON ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza;
- di **CONTRIBUIRE ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE** dell'organo come individuata dalla Banca in ragione della conoscenza e competenza nelle seguenti aree:
 - attività bancaria
 - dinamiche del sistema economico finanziario
 - regolamentazione del credito e della finanza e dei mercati e degli obblighi giuridici derivante
 - attività e mercati finanziari

- governance delle società quotate
 - attività, struttura e organizzazione della Banca e del suo Gruppo
 - territori presidiati dalla Banca e settori economici più rilevanti anche in relazione alle aree di *business*, attuali e prospettiche
 - programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di una banca e relativa attuazione
 - processi di gestione e pianificazione aziendale e di governo societario, anche al fine di valutare l'efficacia del sistema di supervisione, direzione e controllo
 - gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio), in specie connessi all'esercizio dell'attività bancaria
 - tematiche del bilancio bancario, della contabilità e della revisione
 - regolamentazione in materia di antiriciclaggio e relativa applicazione
- in relazione al c.d. **DIVIETO DI INTERLOCKING** di cui all'art. 36 del Decreto-Legge del 6 dicembre 2011, n. 201, convertito in legge 22 dicembre 2011, n. 214 e dei correlati criteri applicativi:
- ✗ di **NON ESSERE** in una situazione di incompatibilità;
 - di **ESSERE** in una situazione di incompatibilità, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a rinunciare agli incarichi incompatibili entro 90 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo divieto;
- di **NON ESSERE CANDIDATO** in nessun'altra lista presentata in relazione al rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca per il triennio 2023-2025;
- di aver preso visione dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (cfr. Allegato 3), in particolare, di autorizzare la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali contenute nel *Curriculum vitae* e nell'elenco degli incarichi attualmente ricoperti presso banche o in altre società commerciali.

Infine, la sottoscritta si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutta la documentazione necessaria a confermare la veridicità di quanto dichiarato e a comunicare tempestivamente alla Banca tutte le informazioni utili e rilevanti alla valutazione di idoneità all'assunzione dell'incarico, impegnandosi altresì, sin d'ora, a comunicare tempestivamente eventuali modifiche a quanto sopra dichiarato, corredate da idonea documentazione a supporto.

Roma 30 marzo 2023

Firma

- Dott.ssa Rossana Zambelli



Allegati:

- 1) *curriculum vitae*;
- 2) elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali;
- 3) informativa privacy.

Allegato 1 – Curriculum vitae

Curriculum Vitae



Informazioni personali

Nome **Zambelli Rossana**
 Indirizzo
 Telefono
 E-mail
 Cittadinanza Italiana
 Data di nascita 5 novembre 1958

Incarichi Lavorativi SENIOR EXECUTIVE

Nome e indirizzo del datore di lavoro Confederazione Italiana Agricoltori – CIA – Via Mariano Fortuny, 20 – Roma
 Tipo di attività e settore Direttore Nazionale
 Organizzazione Professionale Agricola componente CNEL (Consiglio Nazionale dell'Economia e del Lavoro- art. 99 Costituzione della Repubblica Italiana)
 Date 8/07/2010 – 10/12/2019
 Principali attività e responsabilità Responsabile della struttura organizzativa nazionale nonché della gestione amministrativa e finanziaria oltre che della gestione delle risorse umane (personale dipendente).
 Date Maggio 1981 al 2010
 incarichi di maggior rilievo: presidente ente di formazione, della Cia del Lazio, Responsabile Settore Organizzazione e Amministrazione nazionale, oltre ad amministratore unico di società promosse dalla Confederazione

INCARICHI IN AMBITO ISTITUZIONALE

Ente **Unionfidi Lazio S.p.A** – Società di garanzia fidi Regione Lazio
 Date 02/1998 – 03/1999
 Incarico Componente Consiglio di Amministrazione

Ente Ismea (Istituto di Servizi per il Mercato agricolo Alimentare)
 Date 05/2002 – 03/2010
 Incarico Componente Comitato tecnico consultivo

INCARICHI IN AMBITO SOCIETARIO

IN ESSERE

Ente **Factorit S.p.A. – Gruppo Banca Popolare di Sondrio**
 Date **Intermediario finanziario di credito**
 Aprile 2022 tutt'ora in corso
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**

Ente **Caa Cia Srl – Società di Servizi per l'impresa agricola e riconosciuta da AGEA (Agenzia per l'Erogazione in Agricoltura, Ente strumentale del Ministero per l'Agricoltura) per le pratiche comunitarie**
 Date **01/2006 – 05/2018**
 Incarico **Amministratore Unico**

Ente **Cia Servizi Srl – Società di servizi informatici, creditizi ed assicurativi alle imprese agricole**
 Date **01/2006 – 11/2019**
 Incarico **Amministratore Unico**

Ente **Banca Nuova Terra S.p.A**
 Date **2009/2013**
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**

Ente **Immobiliare Monteverde Srl – società di gestione dei beni della Cia- Agricoltori Italiani**
 Date **2012/2019**
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**

Ente **Premafin Finanziaria S.p.A**
 Date **2012/2013**
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**
Presidente Comitato Parti Correlate

Ente **Unipol Banca S.p.A**
 Date **2014/2015**
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**

Ente **Unipol Gruppo Finanziario S.p.A**
 Date **Aprile 2013 – aprile 2014**
 Incarico **Componente Consiglio di Amministrazione**
Presidente Comitato Controllo e Rischi
Presidente Organismo di Vigilanza
Componente Comitato Parti Correlate

Ente **Unipol Gruppo Finanziario S.p.A**
 Date **Capogruppo Bancario**
 Incarico **aprile 2014 – aprile 2019**
Componente Consiglio di Amministrazione
Presidente Comitato Controllo e Rischi
Presidente Organismo di Vigilanza
Componente Comitato Parti Correlate

Ente

Unipol Gruppo S.p.A
Date Aprile 2019 - aprile 2022
Incarico Componente Consiglio di Amministrazione
Presidente Comitato Controllo e Rischi
Presidente Organismo di Vigilanza
Componente Comitato Parti Correlate

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Date Anno Accademico 1996/1997
Titolo della qualifica rilasciata Laurea in Giurisprudenza
Nome e tipo d'organizzazione Diritto Civile e Penale con relative procedure, Diritto Amministrativo, Costituzionale, del Lavoro, Fonti storiche internazionali, Economia Politica
erogatrice della formazione e istruzione Università La Sapienza di Roma - Facoltà di Giurisprudenza
Laurea Specialistica

Date Anno Accademico 1997/1998
Titolo della qualifica rilasciata Diploma di perfezionamento in Discipline Parlamentari
Nome e tipo d'organizzazione Libera Università Internazionale degli Studi Sociali "Guido Carli" (LUISS)
erogatrice della formazione e istruzione

Capacità e competenze personali

Madrelingua	Comprendimento				Parlato		Scritto
	Ascolto	Letture	Interazione orale	Produzione orale			
Italiano							
Altra lingua							
Autovalutazione							
Livello europeo (*)							
Inglese	B1 Utente autonomo						

(*) Quadro comune europeo di riferimento per le lingue

Capacità e competenze sociali Capacità lavorative in gruppo con propensione all'ascolto
Capacità e competenze organizzative Attitudine agli aspetti organizzativi fino a tradursi in una capacità professionale, capacità a coordinare più persone. Apertura al cambiamento
Capacità e competenze informatiche Conoscenza degli applicativi di Microsoft e del pacchetto Office
Patente Automobilistica (patente B)

La sottoscritta autorizza, ai sensi dell'Art.13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, e successive modificazioni il trattamento dei dati personali.

3

Roma 30 marzo 2023
Dott.ssa Rossana Zambelli



Allegato 2 – Elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali

La sottoscritta ROSSANA ZAMBELLI nata a ROMA (RM) il 05/11/1958, C.F.: ZMBRSN58S45H501R, residente
ITALIANA, cittadinanza

DICHIARA

di ricoprire i seguenti incarichi in banche o altre società commerciali:

	Denominazione ente	Codice fiscale e partita IVA	Incarico ricoperto
1)	FACTORIT S.p.A.	04797080969	Consigliere di amministrazione
2)			
3)			
4)			
5)			
6)			
7)			
8)			
9)			
10)			

Roma 30 marzo 2023

Dott.ssa Rossana Zambelli



Allegato 3 – Informativa privacy

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR”) per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, per i candidati proposti dal Consiglio stesso.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, Banca Popolare di Sondrio, società per azioni, con sede in Sondrio, piazza Garibaldi 16 e-mail: info@popso.it, n. di telefono: (0342)528.111 (di seguito la “Banca”), in qualità di **Titolare del trattamento**, desidera informarLa sul trattamento dei **dati personali** che La riguardano, ovvero i Suoi dati identificativi, dati di contatto (quali, a titolo esemplificativo, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo), dati di tipo bancario/finanziario, dati relativi a precedenti esperienze professionali e altri dati idonei a verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa per ricoprire la carica di Consigliere di amministrazione, in particolare, i dati giudiziari ex artt. 9 del GDPR e 2-octies del D. Lgs. 196/2003, idonei a rilevare provvedimenti in materia di casellario giudiziale e carichi pendenti, ovvero la qualità di imputato o di indagato o comunque idonei a rilevare eventuali conflitti di interessi (di seguito i “Dati personali”).

La Banca ha designato il **Responsabile per la Protezione dei dati personali** “DPO” o “RPD”, contattabile attraverso i seguenti recapiti: indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@popso.it; PEC responsabileprotezionedati@pec.popso.it

Finalità del trattamento, conferimento necessario, base giuridica e periodo di conservazione

I Dati personali verranno trattati per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, ivi compresa la verifica della correttezza e completezza delle informazioni dal Lei fornite per attestare il possesso dei requisiti di professionalità, indipendenza e onorabilità, nonché l’insussistenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alla normativa di riferimento e per assolvere ulteriori obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria o impartiti dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo.

Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per adempiere obblighi legali a cui è soggetta la Banca conformemente al diritto nazionale e comunitario, ai sensi dell’art. 6 par. 1 lett. c del GDPR. L’eventuale rifiuto non consentirebbe alla Banca di prendere in considerazione la Sua candidatura quale componente del proprio consiglio di amministrazione e determinerebbe, per la Banca stessa, l’impossibilità di instaurare o proseguire un rapporto con Lei.

I Dati personali verranno trattati per le sole finalità di cui sopra e saranno conservati nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni in materia di conservazione dei documenti amministrativi.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e *backup*.

Soggetti cui potrebbero essere comunicati i Dati personali

I Dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti operanti in qualità di Titolari del trattamento, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: organi giudiziari, di vigilanza e di controllo (Consob e Borsa italiana), società del gruppo Banca Popolare di Sondrio e, in generale, soggetti pubblici o privati legittimati a richiederli e ottenerli. I Suoi dati personali potranno altresì essere trattati, per conto della Banca, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi informatici.

I Dati personali contenuti nel Suo *curriculum vitae* e nella Dichiarazione di accettazione della candidatura in cui attesta la sussistenza dei requisiti richiesti dalla normativa applicabile saranno oggetto di diffusione mediante pubblicazione sul sito internet del Banca e nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

Soggetti autorizzati al trattamento

I Dati personali verranno conservati e trattati, per gli scopi sopra indicati, con modalità elettroniche e manuali, da nostro personale e collaboratori espressamente autorizzati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

Trasferimento dati in paesi fuori dall'Unione Europea

Ove necessario, i Dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in paesi extra-europei il cui livello di protezione dei dati personali è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR.

Diritti dell'interessato

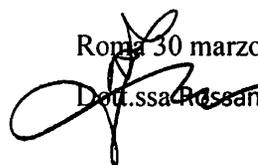
Nei casi previsti, conformemente agli artt. 15 e seguenti del Regolamento, Lei ha il diritto di ottenere dalla Banca l'accesso ai Suoi dati personali, la loro rettifica o la loro cancellazione e la portabilità presso altro titolare, nonché la limitazione del trattamento. In ogni caso, Lei ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di esperire gli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile, conformemente agli artt. 77 e 79 del GDPR.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi per iscritto al Presidio operativo per la protezione dei dati personali c/o Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Gestione e protezione dati - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), e-mail privacy@popso.it

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei miei dati personali.

Roma 30 marzo 2023


Dot.ssa Rossana Zambelli

DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA

La sottoscritta SILVIA STEFINI nata a VARESE (VA) il 29/12/1964, C.F.:STFSLV64T69L682E, residente cittadina italiana,

- in relazione all'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio spa convocata per il 29 aprile 2023 e in vista del rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio ("Banca") per il triennio 2023-2025, con la presente

DICHIARA

di accettare la propria candidatura quale componente del Consiglio di amministrazione indipendente della Banca nella lista del Consiglio e, se eletto, dichiara sin d'ora di accettare la propria nomina;

- preso atto dei requisiti previsti dalla vigente normativa e considerate le previsioni dell'art. 91 della direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 come successivamente modificata ("CRD V"), degli articoli 2382 e 2387 del Codice Civile, dell'art. 26 del D.lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 ("TUB"), degli artt. 147-ter, comma 4 e 147-quinquies del D.lgs. 58 del 24 febbraio 1998 ("TUF"), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 ("Decreto"), dell'art. 21, primo comma dello Statuto sociale della Banca, nonché degli "Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave" EBA-ESMA del 2 luglio 2021 ("Orientamenti") e della "Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" della Banca Centrale Europea del dicembre 2021 ("Guida BCE"), oltre che di quanto riportato nel documento "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio società per azioni" del 24 febbraio 2023 ("Composizione quali-quantitativa ottimale");

ATTESTA

- la propria idoneità all'assunzione dell'incarico di amministratore della Banca anche sulla base dei criteri relativi ai profili di: **correttezza e onorabilità** della condotta pregressa; **conoscenza teorica ed esperienza pratica** maturate; **disponibilità di tempo; indipendenza di giudizio**, inclusi potenziali **conflitti di interesse** come previsti dalla normativa vigente, nonché l'insussistenza a suo carico di cause di ineleggibilità, decadenza e incompatibilità e il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di Banca Popolare di Sondrio, richiesti per ricoprire la predetta carica e, in particolare,

DICHARA

- di essere in possesso dei **REQUISITI DI ONORABILITÀ** di cui all'art. 3 del Decreto;
- di essere in possesso dei **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ** di cui all'art. 7 del Decreto e, dunque, nello specifico di aver svolto, per il tempo rilevante di cui alla normativa vigente:
 - attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - ☒ attività di amministrazione o di controllo o i compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca;
 - attività professionali, con adeguati livelli di complessità, svolte, in via continuativa e rilevante, in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della Banca;
 - attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, svolte presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui si svolgeva tali funzioni abbia dimensione e complessità comparabile con la Banca;
- in relazione al limite di **CUMULO DEGLI INCARICHI** previsto dagli artt. 17 e ss. del Decreto, tenuto conto dei casi di esonero e delle modalità di aggregazione previsti dalla normativa vigente, di rivestire un numero di incarichi:
 - ☒ **NON SUPERIORE** al limite;
 - **SUPERIORE** al limite, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a dimettersi dalle cariche eccedenti entro 30 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo limite;
- ai fini dei **REQUISITI DI INDIPENDENZA** stabiliti dagli artt. 147-ter, comma 4, e 148, comma 3, del TUF e dall'art. 13 del Decreto:
 - ☒ di **ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza
 - di **NON ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza;
- di **CONTRIBUIRE ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE** dell'organo come individuata dalla Banca in ragione della conoscenza e competenza nelle seguenti aree:
 - **attività bancaria**
 - **dinamiche del sistema economico finanziario**

- **regolamentazione del credito e della finanza e dei mercati e degli obblighi giuridici derivante**
- **attività e mercati finanziari**
- **governance delle società quotate**
- **territori presidiati dalla Banca e settori economici più rilevanti anche in relazione alle aree di *business*, attuali e prospettive**
- **tematiche della sostenibilità applicabili a una banca**
- **programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di una banca e relativa attuazione**
- **processi di gestione e pianificazione aziendale e di governo societario, anche al fine di valutare l'efficacia del sistema di supervisione, direzione e controllo**
- **gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio), in specie connessi all'esercizio dell'attività bancaria**
- **tematiche del bilancio bancario, della contabilità e della revisione**
- **ruolo delle tecnologie nell'evoluzione del settore bancario e nella trasformazione digitale della banca**
- **regolamentazione in materia di antiriciclaggio e relativa applicazione**

- in relazione al c.d. **DIVIETO DI INTERLOCKING** di cui all'art. 36 del Decreto-Legge del 6 dicembre 2011, n. 201, convertito in legge 22 dicembre 2011, n. 214 e dei correlati criteri applicativi:
 - ☒ di **NON ESSERE** in una situazione di incompatibilità;
 - di **ESSERE** in una situazione di incompatibilità, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a rinunciare agli incarichi incompatibili entro 90 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo divieto;

- di **NON ESSERE CANDIDATO** in nessun'altra lista presentata in relazione al rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca per il triennio 2023-2025;

- di aver preso visione dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (cfr. Allegato 3), in particolare, di autorizzare la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali contenute nel *Curriculum vitae* e nell'elenco degli incarichi attualmente ricoperti presso banche o in altre società commerciali.

Infine, il/la sottoscritto/a si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutta la documentazione necessaria a confermare la veridicità di quanto dichiarato e a comunicare tempestivamente alla Banca tutte le informazioni utili e rilevanti alla valutazione di idoneità all'assunzione dell'incarico, impegnandosi altresì, sin d'ora, a comunicare tempestivamente eventuali modifiche a quanto sopra dichiarato, corredate da idonea documentazione a supporto.

Luogo e data: Milano, 29/03/2023

Firma

Silvia Stefani

Allegati:

- 1) *curriculum vitae*;
- 2) elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali;
- 3) informativa privacy.

Silvia Stefini

Ho più di 30 anni di esperienza costruita nelle aree di finanza e di risk management, sia come responsabile di funzioni di staff che come amministratore indipendente.

Attualmente sono membro indipendente del Consiglio di Amministrazione di Renantis spa con il ruolo di Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Sono inoltre responsabile di Compliance, Antiriciclaggio e Risk Management per Equor Capital Partners SGR spa. Ho approfondito i temi di governance e rendicontazione della sostenibilità, con particolare riguardo al cambiamento climatico.

Ho svolto attività manageriale come dirigente a partire dal 1 marzo 1992 fino al 15 dicembre 2017 presso diverse sedi e divisioni delle società McKinsey & Co e General Electric International Inc:

GE Power Services, Milano, Atlanta, Zurigo (2004-2017): EMEA risk, crescita, trasformazione, governance

GE Oil & Gas, Firenze (2001-2004): Project Financing, finanza strutturata e gestione rischio credito/paese

GE Capital, Londra (1997-2001): M&A - due diligence, processo di approvazione, negoziazione e closing

McKinsey, Milano, New York, Amsterdam (1992-1997): corporate finance, strategie di creazione del valore

La mia formazione accademica include una Laurea in Economia Politica presso l'Università Luigi Bocconi (Miano), un MBA in Finanza presso la City University Business School (Londra) e un diploma in Corporate Governance presso INSEAD – International Directors Programme (Fontainebleau), oltre ad altre certificazioni in governance e risk management.

Competenze

- Risk management integrato
- Sostenibilità e cambiamento climatico
- M&A / Corporate Finance
- Corporate Governance di società quotate
- Comitati endoconsiliari
- Sistema di controlli interni

Attività in corso

Equor Capital Partners sgr spa da Luglio 2021 ad oggi
Amministratore indipendente dal Luglio 2021 al Maggio 2022
Responsabile (dipendente part time) Risk Management, Compliance, Antiriciclaggio da Giugno 2022 ad oggi

Equor è una sgr "sotto soglia" ai sensi dell'art. 35-undecies del Testo Unico, di recente autorizzazione, che ha costituito un FIA italiano riservato mobiliare per operazioni di equity turnaround di PMI in un'ottica di trasformazione sostenibile (art 8 SFDR) nell'ambito del Patrimonio di Rilancio.

Renantis spa (ex Falck Renewables spa) Amministratore Indipendente da Maggio 2020 ad oggi
Dall'Agosto 2022 ad oggi: Presidente del Comitato per il Controllo della Gestione (sistema monistico)
Dal Maggio 2020 al Luglio 2022: membro del Comitato Controllo e Rischi e Operazioni con Parti Correlate

Renantis è un pure player nel campo delle energie rinnovabili e opera in Europa e Stati Uniti. Inizialmente controllata da Falck spa al 60%, quotata con una capitalizzazione di €2.8 miliardi €590M di fatturato e 600 dipendenti, è uscita dal listino nel maggio 2022 dopo l'acquisizione del controllo e successiva OPA totalitaria da parte di Infrastructure Investment Fund, advised by JP Morgan. Il nuovo socio ha modificato la struttura e composizione del CdA nominandomi presidente del Comitato per il Controllo della Gestione e Comitato Rischi.

Climate Governance Initiative, Presidente di Chapter Zero Italy dall'Ottobre 2020 ad oggi
Associazione non-profit di membri di Consigli di Amministrazione e Collegi Sindacali, progetto in collaborazione con World Economic Forum e Nedcommunity, si occupa di formazione, strumenti di analisi e creazione di dibattito sui rischi/opportunità collegati ai rischi climatici e ambientali

Precedente ruolo di amministratore indipendente di società quotata

Italgas spa, Milano, Italia - Amministratore indipendente dall'Aprile 2019 all'Aprile 2022
Membro di Comitato Controllo e Rischi Operazioni con Parti Correlate; Comitato Nomine e Remunerazioni

Italgas, leader nel settore della distribuzione di gas naturale, regolato da ARERA, è quotata a Borsa Italiana; capitalizzazione di €4.5 miliardi, fatturato di €1.3 miliardi e 4000 dipendenti.

Esperienza manageriale

GE POWER SERVICES, Senior Risk/Commercial Roles, EMEA **dal 2004 al 2017**

Leader nel settore dei servizi integrati di manutenzione per impianti di produzione di energia elettrica con gas naturale, dalle grandi centrali a ciclo combinato agli impianti più piccoli nei siti industriali: contratti di manutenzione a lungo termine (con garanzie di performance, manutenzione predittiva, condition based maintenance, IoT) e retro-fits per aumentare efficienza e flessibilità, anche attraverso soluzioni digitali.

Durante i 14 anni di leadership funzionale come Executive ho guidato team internazionali attraverso i cambiamenti strutturali dovuti alla transizione energetica e ai mutamenti geopolitici nella regione.

Dirigente Responsabile EMEA, Enterprise Risk Management, Milano, Italia e Atlanta, US (dal 2004 al 2012)

Gestione dei rischi commerciali e operativi in un periodo di forte crescita internazionale, tensioni geopolitiche e cambiamenti tecnologici per il funzionamento degli impianti. Team di 20 ingegneri e avvocati nell'area EMEA

- Guidato l'assunzione di rischio tecnico, operativo e contrattuale in EMEA, ordini annuali per circa \$1 miliardo
- Presieduto il sistema Enterprise Risk Management, disegnato e attuato il primo processo decisionale regionale con procure locali e introdotto procedure di compliance (231, EHS, crisis management)
- Gestito a livello globale il processo di approvazione di lettere di credito e strumenti di pagamento

Dirigente Responsabile Commercial Operations Leader Europa+, Milano, Italia (dal 2013 al 2015)

Responsabile dei processi commerciali in Europa, Russia/CIS, Turchia e Israele. Volume di ordini annuali \$1.1 miliardi. Con un team di 40 risorse con background tecnico e ingegneristico distribuite nella regione.

- Strutturato e negoziato contratti di manutenzione e upgrade (durata 10/15 anni, \$150/200 milioni)
- Creato procedure globali e strumenti per la gestione delle decisioni commerciali; responsabilità KYC
- Interfaccia con Internal Audit e Controller

Dirigente Responsabile Gas Product Line Leader Europa+, Zurigo, Svizzera (dal 2016 al 2017)

Progetti strategici finalizzati all'integrazione di GE e Alstom Power Services (acquisizione 2015).

- Sviluppato il primo piano strategico di prodotto a 5 anni combinando i servizi di GE e Alstom Power
- Gestito \$170M di servizi come P&L separato per richiesta dell'Anti-trust Authority

GE OIL & GAS, Firenze, Italia **dal 2001 al 2004**

Dirigente Responsabile di Sales Financing: project financing, export finance, trade finance, rischio paese

- Strutturato finanziamenti per impianti di LNG (Liquid Natural Gas) e gasdotti in Russia, Kazakistan, Nigeria, Qatar, Indonesia, Perù, Venezuela, Messico. Punto di riferimento di GE per SACE. Compliance del processo di esecuzione dei finanziamenti con Export Credit Agencies.

GE CAPITAL EUROPE Ltd., Londra, UK **dal 1997 al 2000**

Business Development/ Mergers & Acquisitions: operazioni di M&A internazionali nel settore finanziario, gestito l'intero processo dall'identificazione del target al closing

- Completato 2 due-diligence di banche commerciali, strutturato una JV per prodotti di leasing e noleggio, negoziato acquisizione di società di fund management e immobiliare; completato analisi di valutazione e seguito processo di approvazione da parte del Risk Board di GE Capital

McKinsey & Co, Italia, US, Olanda **dal 1992 al 1997**

Dirigente - Management Consultant – Corporate Finance

- Gestito ed eseguito progetti di strategia e finanza per clienti Europei (shareholders value, M&A, scelta di investimenti alternativi, integrazione, valutazioni). Settori: energia, chimica, farmaceutico, infrastrutture, grande distribuzione, bancario.
- Contribuito al libro "Valuation, measuring and managing the value of companies" (Tom Copeland, Tim Koller, Jack Murrin; seconda edizione 1994) e curato l'edizione italiana (edizione 1997); Pubblicazione di articoli sul tema della creazione di valore (tra cui: Abravanel-Stefini, *Il valore rinsalda il legame con l'azionista*, L'impresa, 1996)
- Avviato lo start up della European Corporate Finance Practice ad Amsterdam (1995-1997). Sviluppato metodologie e strumenti per la valutazione di società europee ("European Valuation Handbook") e condotto i corsi interni di finanza per consulenti McKinsey in Europa

OXERA llc, Oxford, UK Studio di corporate governance e assetti proprietari **1991**

Standard & Poor's/DRI McGraw-Hill, Milano analista mercati finanziari **dal 1989 al 1990**

Silvia Stefini – Marzo 2023 – Autorizzo l'utilizzo dei miei dati personali ai fini del F.U./GDPR

Formazione accademica

- | | |
|---|------------------|
| INSEAD, International Directors Programme, Fontainebleau, Francia | 2021/2022 |
| Diploma in Corporate Governance (IDP-C) | |
| City University Business School, MBA Finance, Londra, UK | 1990/1991 |
| Progetto di MBA con la supervisione del prof. Colin P. Mayer | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Pubblicato un rapporto sull'impatto sulla Corporate Governance degli accordi di partecipazioni incrociate in Europa e il mercato del controllo, summer job presso Oxera Consulting (Oxford, UK) | |
| Università Luigi Bocconi, Laurea con lode, Economia Politica, Milano, Italia | 1983/1988 |
| Tesi con la supervisione del Prof. Franco Bruni | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Short-termism del mercato azionario e l'impatto sulle scelte strategiche del Board e del Management | |

Certificazioni recenti

- | | |
|--|------------------|
| MIT Sloan School of Management - Cyber Risk playbook (on line education) | 2020 |
| Assogestioni: Induction per Amministratori e Sindaci di società quotate, Milano, Italia | |
| Il collegio sindacale e il comitato controllo e rischi; Sostenibilità e governance dell'impresa; Il voto sulla politica di remunerazione diventa vincolante; La trasformazione digitale; Operazioni con parti correlate; Cambiamento climatico | |
| AIDC e Nedcommunity, The Effective Board, Milano, Italia | 2019 |
| Financial Times / Pearson Plc Non-executive Director (NED) Diploma, Londra, UK | 2018/2019 |
| Master su ruolo/responsabilità dell'Amministratore non esecutivo, sistema UK monistico | |

Ulteriori informazioni

Lingue: Italiano – madre lingua; Inglese - fluente

Nedcommunity – Associazione amministratori indipendenti, Milano

Associata dal 2019, membro attivo di gruppi di lavoro

Autrice di un capitolo del libro "Directors. La buona governance vista dai Ned", a cura di A. Carretta, M. Pierdicchi, P. Schwizer, edizioni Egea, 2022

Forum della Meritocrazia, Consigliere, Milano, Italia

Organizzazione Non-profit che promuove la cultura della meritocrazia nel paese

Socia dal 2013 e Membro del Consiglio Direttivo dal 2019 – progetto: Meritocrazia e Governance

Curatrice del libro "La governance meritocratica. Storie di talento e d'impresa sostenibile", edizioni Guerini, ottobre 2022

LinkedIn www.linkedin.com/in/silvia-stefini-MILAN

Milano, 29 marzo 2023

Silvia Stefini

Allegato 2 – Elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali

La sottoscritta SILVIA STEFINI nata a VARESE (VA) il 29/12/1964, C.F.:STFSLV64T69L682E, residente
cittadinanza italiana,

DICHIARA

di ricoprire i seguenti incarichi in banche o altre società commerciali:

	Denominazione ente	Codice fiscale e partita IVA	Incarico ricoperto
1)	RENANTIS SPA	03457730962	AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

Luogo e data: Milano, 29/3/2023

Firma Silvia Stefini

Allegato 3 – Informativa privacy

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR”) per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, per i candidati proposti dal Consiglio stesso.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, Banca Popolare di Sondrio, società per azioni, con sede in Sondrio, piazza Garibaldi 16 e-mail: info@popso.it, n. di telefono: (0342)528.111 (di seguito la “Banca”), in qualità di **Titolare del trattamento**, desidera informarla sul trattamento dei **dati personali** che La riguardano, ovvero i Suoi dati identificativi, dati di contatto (quali, a titolo esemplificativo, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo), dati di tipo bancario/finanziario, dati relativi a precedenti esperienze professionali e altri dati idonei a verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa per ricoprire la carica di Consigliere di amministrazione, in particolare, i dati giudiziari ex artt. 9 del GDPR e 2-octies del D. Lgs. 196/2003, idonei a rilevare provvedimenti in materia di casellario giudiziale e carichi pendenti, ovvero la qualità di imputato o di indagato o comunque idonei a rilevare eventuali conflitti di interessi (di seguito i “Dati personali”).

La Banca ha designato il **Responsabile per la Protezione dei dati personali** “DPO” o “RPD”, contattabile attraverso i seguenti recapiti: indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@popso.it; PEC responsabileprotezionedati@pec.popso.it

Finalità del trattamento, conferimento necessario, base giuridica e periodo di conservazione

I Dati personali verranno trattati per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, ivi compresa la verifica della correttezza e completezza delle informazioni dal Lei fornite per attestare il possesso dei requisiti di professionalità, indipendenza e onorabilità, nonché l’insussistenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alla normativa di riferimento e per assolvere ulteriori obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria o impartiti dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo.

Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per adempiere obblighi legali a cui è soggetta la Banca conformemente al diritto nazionale e comunitario, ai sensi dell’art. 6 par. 1 lett. c del GDPR. L’eventuale rifiuto non consentirebbe alla Banca di prendere in considerazione la Sua candidatura quale componente del proprio consiglio di amministrazione e determinerebbe, per la Banca stessa, l’impossibilità di instaurare o proseguire un rapporto con Lei.

I Dati personali verranno trattati per le sole finalità di cui sopra e saranno conservati nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni in materia di conservazione dei documenti amministrativi.

Decorso i termini di conservazione sopra indicati, i Dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e *backup*.

Soggetti cui potrebbero essere comunicati i Dati personali

I Dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti operanti in qualità di Titolari del trattamento, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: organi giudiziari, di vigilanza e di controllo (Consob e Borsa italiana), società del gruppo Banca Popolare di Sondrio e, in generale, soggetti pubblici o privati legittimati a richiederli e ottenerli. I Suoi dati personali potranno altresì essere trattati, per conto della Banca, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi informatici.

I Dati personali contenuti nel Suo *curriculum vitae* e nella Dichiarazione di accettazione della candidatura in cui attesta la sussistenza dei requisiti richiesti dalla normativa applicabile saranno oggetto di diffusione mediante pubblicazione sul sito internet del Banca e nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

Soggetti autorizzati al trattamento

I Dati personali verranno conservati e trattati, per gli scopi sopra indicati, con modalità elettroniche e manuali, da nostro personale e collaboratori espressamente autorizzati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

Trasferimento dati in paesi fuori dall'Unione Europea

Ove necessario, i Dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in paesi extra-europei il cui livello di protezione dei dati personali è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR.

Diritti dell'interessato

Nei casi previsti, conformemente agli artt. 15 e seguenti del Regolamento, Lei ha il diritto di ottenere dalla Banca l'accesso ai Suoi dati personali, la loro rettifica o la loro cancellazione e la portabilità presso altro titolare, nonché la limitazione del trattamento. In ogni caso, Lei ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di esperire gli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile, conformemente agli artt. 77 e 79 del GDPR.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi per iscritto al Presidio operativo per la protezione dei dati personali c/o Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Gestione e protezione dati - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), e-mail privacy@popso.it

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei miei dati personali.

Data e luogo, Milano, 29/3/2023

Firma *Stefia Stefini*

DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA

Il/La sottoscritto/a Carolina Gianardi nato/a a La Spezia (SP) il 18/10/1968, C.F.:
GNRCLN68R58E463G, residente
cittadinanza italiana,

- in relazione all'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Sondrio spa convocata per il 29 aprile 2023 e in vista del rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio ("Banca") per il triennio 2023-2025, con la presente

DICHIARA

di accettare la propria candidatura quale componente del Consiglio di amministrazione indipendente della Banca nella lista del Consiglio e, se eletto, dichiara sin d'ora di accettare la propria nomina;

- preso atto dei requisiti previsti dalla vigente normativa e considerate le previsioni dell'art. 91 della direttiva 2013/36/UE del 26 giugno 2013 come successivamente modificata ("CRD V"), degli articoli 2382 e 2387 del Codice Civile, dell'art. 26 del D.lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 ("TUB"), degli artt. 147-ter, comma 4 e 147-quinquies del D.lgs. 58 del 24 febbraio 1998 ("TUF"), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 ("Decreto"), dell'art. 21, primo comma dello Statuto sociale della Banca, nonché degli "*Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave*" EBA-ESMA del 2 luglio 2021 ("*Orientamenti*") e della "*Guida alla verifica dei requisiti di idoneità*" della Banca Centrale Europea del dicembre 2021 ("*Guida BCE*"), oltre che di quanto riportato nel documento "*Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio società per azioni*" del 24 febbraio 2023 ("*Composizione quali-quantitativa ottimale*");

ATTESTA

- la propria idoneità all'assunzione dell'incarico di amministratore della Banca anche sulla base dei criteri relativi ai profili di: **correttezza e onorabilità** della condotta pregressa; **conoscenza teorica ed esperienza pratica maturate**; **disponibilità di tempo**; **indipendenza di giudizio**, inclusi potenziali conflitti di interesse come previsti dalla normativa vigente, nonché l'insussistenza a suo carico di cause di ineleggibilità, decadenza e incompatibilità e il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto sociale di Banca Popolare di Sondrio, richiesti, per ricoprire la predetta carica e, in particolare,

DICHIARA



- di essere in possesso dei **REQUISITI DI ONORABILITÀ** di cui all'art. 3 del Decreto;
- di essere in possesso dei **REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ** di cui all'art. 7 del Decreto e, dunque, nello specifico di aver svolto, per il tempo rilevante di cui alla normativa vigente:
 - X attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - X attività di amministrazione o di controllo o i compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca;
 - o attività professionali, con adeguati livelli di complessità, svolte, in via continuativa e rilevante, in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della Banca;
 - o attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
 - o funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, svolte presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui si svolgeva tali funzioni abbia dimensione e complessità comparabile con la Banca;
- in relazione al limite di **CUMULO DEGLI INCARICHI** previsto dagli artt. 17 e ss. del Decreto, tenuto conto dei casi di esonero e delle modalità di aggregazione previsti dalla normativa vigente, di rivestire un numero di incarichi:
 - o **NON SUPERIORE** al limite;
 - X **SUPERIORE** al limite, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a dimettersi dalle cariche eccedenti entro 30 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo limite;
- ai fini dei **REQUISITI DI INDIPENDENZA** stabiliti dagli artt. 147-ter, comma 4, e 148, comma 3, del TUF e dall'art. 13 del Decreto:
 - X di **ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza
 - o di **NON ESSERE** in possesso dei requisiti di indipendenza;
- di **CONTRIBUIRE ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA OTTIMALE** dell'organo come individuata dalla Banca in ragione della conoscenza e competenza nelle seguenti aree:
 - attività bancaria
 - dinamiche del sistema economico finanziario
 - regolamentazione del credito e della finanza e dei mercati e degli obblighi giuridici derivante
 - attività e mercati finanziari



- governance delle società quotate
 - attività, struttura e organizzazione della Banca e del suo Gruppo
 - territori presidiati dalla Banca e settori economici più rilevanti anche in relazione alle aree di *business*, attuali e prospettiche
 - tematiche della sostenibilità applicabili a una banca
 - programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di una banca e relativa attuazione
 - processi di gestione e pianificazione aziendale e di governo societario, anche al fine di valutare l'efficacia del sistema di supervisione, direzione e controllo
 - gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio), in specie connessi all'esercizio dell'attività bancaria
 - tematiche del bilancio bancario, della contabilità e della revisione
 - interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche, nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni
 - ruolo delle tecnologie nell'evoluzione del settore bancario e nella trasformazione digitale della banca
 - nuovi canali di distribuzione dei prodotti e servizi bancari
 - prodotti per i consumatori
 - regolamentazione in materia di antiriciclaggio e relativa applicazione
- in relazione al c.d. **DIVIETO DI INTERLOCKING** di cui all'art. 36 del Decreto-Legge del 6 dicembre 2011, n. 201, convertito in legge 22 dicembre 2011, n. 214 e dei correlati criteri applicativi:
 - X di **NON ESSERE** in una situazione di incompatibilità;
 - o di **ESSERE** in una situazione di incompatibilità, dichiarando sin d'ora di essere disponibile a rinunciare agli incarichi incompatibili entro 90 giorni dalla eventuale nomina al fine di rispettare il relativo divieto;
 - di **NON ESSERE CANDIDATO** in nessun'altra lista presentata in relazione al rinnovo parziale del consiglio di amministrazione della Banca per il triennio 2023-2025;
 - di aver preso visione dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (cfr. Allegato 3), in particolare, di autorizzare la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche personali e professionali contenute nel *Curriculum vitae* e nell'elenco degli incarichi attualmente ricoperti presso banche o in altre società commerciali.

Infine, il/la sottoscritto/a si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutta la documentazione necessaria a confermare la veridicità di quanto dichiarato e a comunicare tempestivamente alla Banca tutte le informazioni utili e rilevanti alla valutazione di idoneità all'assunzione dell'incarico, impegnandosi altresì, sin d'ora, a comunicare tempestivamente eventuali modifiche a quanto sopra dichiarato, corredate da idonea documentazione a supporto.



Luogo e data Rome 29/03/2023

Firma
Carlo Mezzanord

Allegati:

- 1) *curriculum vitae*;
- 2) elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali;
- 3) *informativa privacy*.

CAROLINA GIANARDI


Residenza
Domicilio
Data e luogo di nascita 18/10/1968 La Spezia (SP)

Posta elettronica
Linkedin:
Twitter:

PROFILO

Corporate Senior Executive con 30 anni di esperienza in prevalenza nel mondo dei servizi finanziari, di pagamento e assicurativi, ma anche nella logistica ed e-commerce, ricoprendo ruoli C-level in ambito finanziario, commerciale, marketing, con responsabilità di linea di business/divisione.

Attore dell'ecosistema dell'innovazione e del Venture Capital, angel investor, socio e membro del Consiglio di IAG (Italian Angels for Growth), il più grande network italiano di Business Angel; membro del Comitato Investimenti di Lumen Ventures Srl, prima Società di Investimento Semplice autorizzata da Banca di Italia; mentor di Endeavor, organizzazione no-profit che supporta imprenditori ad alto potenziale in tutto il mondo, e del Founder Institute. Professore a contratto di "Venture Capital and Evaluation" alla Università Lumsa.

Consigliere Indipendente In carica di Space Capital Club Spa (piattaforma di Investimento In private equity), di Intellera Consulting Srl; precedenti ruoli come Consigliere di American Express Italia Srl, Consigliere Indipendente in Dada Spa (Presidente Comitato Rischi e Organismo Vigilanza nel triennio che si è chiuso con l'Opa e il delisting), Consigliere in rappresentanza del socio unico (Poste Italiane) sia in Banca del Mezzogiorno Mediocredito Centrale Spa (banca di secondo livello) che in Indabox Srl (startup nella logistica), Consigliere della accademia di Belle Arti di Carrara per il Miur.

Impegnata per la DEI, fondatrice della associazione PWN Rome e poi recentemente della alleanza #Inclusione Donna, sostenitrice della diversity & inclusion come motore di crescita e sostenibilità del Paese.

PRINCIPALI ESPERIENZE di C-Level

- Da 01/2020 a 02/2023 in **American Express Italia** come Vice President & General Manager della divisione Global Commercial Services, responsabile della linea di business pagamenti per le imprese con un P&L di \$5,5bn transato e \$25mil+ PTI, 65k clienti small business e mid/large corporate e un team di 120 colleghi. Negli ultimi 3 anni ho guidato il business nella digitalizzazione e reingegnerizzazione dei processi di acquisizione online e offline, ottimizzando la customer experience e sviluppando ed integrando modelli di prevetting; nel disegno di un nuovo modello di onboarding che ha portato a più che raddoppiare lo speso medio dei nuovi clienti nei primi 6 mesi; nello sviluppo della prima cobrand con opzione lending per lo small business (Amazon Business cobrand) e di una soluzione digitale per i pagamenti B2B Mid Corporate, riportando i volumi e profittabilità a livelli superiori a pre pandemia, dopo una flessione di oltre il 50%, e posizionandoci come un partner strategico a supporto della digitalizzazione e crescita delle PMI.
- Dal 2008 al 2019 in **Poste Italiane**, prima in BancoPosta, divisione dei servizi finanziari, come Responsabile Retail (clientela privata e pm/soho), dove tra le altre cose ho coordinato il team commerciale e marketing durante il processo di due diligence e poi nel disegno e nella implementazione della value proposition per la Banca del Mezzogiorno, ex Mediocredito Centrale, e poi come Responsabile Customer Experience e Reclami dove ho sviluppato un sistema integrato di ascolto di 30mil di clienti. A seguire all'interno della rete commerciale Mercato Business e Pubblica Amministrazione ho seguito prima i clienti della Industry Banking e

Ai sensi della D.Lgs196/2003 autorizzo al trattamento dei dati personali contenuti nel presente Curriculum Vitae



Assicurativa e successivamente come Responsabile della Prevendita Specialistica finanziaria, assicurativa e logistica ho coordinati i team dedicati alla progettazione e delivery di soluzioni complesse e offerte commerciali non standard, in ambito servizi finanziari, assicurativi, di comunicazione e logistica per l'intera base clienti Corporate e Pubblica Amministrazione (ca 50k aziende). Da fine 2017 ho riportato all'Amministratore Delegato, in qualità di Responsabile della nuova funzione Customer & Innovation Hub. In quest'ultimo ruolo ho guidato i) lo sviluppo di un ecosistema dell'innovazione sia interno che esterno con la gestione di 6 programmi di Open Innovation a livello nazionale ed internazionale, la creazione di un funnel di 600 startup e la sviluppo di 3 collaborazioni strategiche in ambito logistico, ii) la creazione e gestione di un panel online di clienti (20k) e dipendenti del Gruppo (1k) per le attività di codesign, iii) il disegno, implementazione e industrializzazione di un modello di Early warning/alert per la Customer Experience dei Clienti basato su dati e analisi esperte e iv) la gestione di un advisory team per fornire consulenza al gruppo in ambito sviluppo business, program management, multicanalità, knowledge sharing, con un portafoglio medio di 25 programmi attivi

- Dal 1997 al 2007: in **GE Capital** (in Italia, in alcuni paesi del Sud Europa e negli USA) nella divisione Consumer Finance, prima come Responsabile Pianificazione Finanziaria e Analisi e poi come CFO, successivamente invece, sempre in ruoli di linea, come responsabile business development, direttore commerciale e marketing; responsabile della divisione assicurativa per il Sud Europa e successivamente per il business delle carte di credito cobranded negli Stati Uniti dove ho gestito lo sviluppo di un prodotto assicurativo nuovo per il mercato americano e la strategia di crossselling con modelli predittivi in fase di attivazione di 4mil di carte cobrand Walmart. Infine ho guidato la business unit italiana di credito al consumo. Ho partecipato anche allo startup di GE Mortgage in Italia
- Dal 1992 al 1996: nel **Gruppo Snia Bdp** (Gruppo Fiat), come Responsabile Controllo di Gestione della Capogruppo

FORMAZIONE

11/2022	Leading Sustainable Organization (Oxford)
12/2019	PON - Program On Negotiation (Harvard)
06/2019	SingularityU Italy Executive Course on Exponential Technologies and Business Models
06/2019	Executive Course "Leading Organization in Disruptive Times" (Insead)
10/2016	Executive Course "Leading Digital Business Transformation" (IMD)
09/2013-07/2014	"In the Boardroom" – Executive training per consiglieri di amministrazione
11/95-06/96	Master in Corporate Finance – Università Bocconi (Milano)
10/87 – 03/92	Laurea in Economia Aziendale (110/110 lode) – Università Bocconi (Milano)
09/82 – 07/87	Liceo Scientifico (60/60)

Altre qualifiche: Dottore Commercialista; ex Revisore dei Conti; ex Membro della rosa di esperti del MIUR per gli incarichi nel Cda delle istituzioni dell'AFAM

Lingue Straniere: inglese fluente

COMPETENZE

- Finanza
- Marketing
- Commerciale
- Organizzazione e Processi
- P&L Management
- Open Innovation/Venture Capital
- Digital Transformation
- Service/Product Design
- Program e Change Management
- Sustainability

Al sensi della D.Lgs196/2003 autorizzo al trattamento dei dati personali contenuti nel presente Curriculum Vitae



DETTAGLIO ESPERIENZE PROFESSIONALI

02/2023 **LUMSA University (Rome) – Contract Professor**
 “Venture Capital and Evaluation” Course

01/2020-02/2023 **AMERICAN EXPRESS ITALIA Srl – VP/GM (dirigente)**

Vice President e General Manager responsabile della linea di business GCS che, con un team di 120 persone, offre soluzioni di pagamento per la ottimizzazione del capitale circolante alle piccole e medie imprese e alle aziende corporate Italiane, con un transato complessivo annuo di oltre € 5mld e 65mila clienti in portafoglio. La responsabilità di P&L per il mercato Italiano comprende la definizione e implementazione della strategia di acquisizione tramite canali fisici e digitali, diretti ed indiretti, dello sviluppo e gestione del portafoglio, della selezione e gestione delle partnership, assicurando il rispetto degli adempimenti regolatori e delle policy di credito.

Negli ultimi 3 anni il business ha completato un processo di digitalizzazione e reingegnerizzazione dei processi di acquisizione online e offline, ottimizzando la customer experience e sviluppando ed integrando modelli di prevetting; ha disegnato un nuovo modello di onboarding che ha portato a più che raddoppiare lo speso medio dei nuovi clienti nei primi 6 mesi; ha sviluppato la prima cobrand con opzione lending per lo small business (Amzon cobrand) ed una soluzione digitale per i pagamenti B2B Mid Corporate, riportando i volumi e profittabilità a livelli superiori a pre pandemia, dopo una flessione di oltre il 50%, e posizionandosi come un partner strategico a supporto della digitalizzazione e crescita delle PMI.

06-2019/12-2019 **POSTE ITALIANE S.p.A – Ceo Staff (dirigente)**

A supporto dell'Amministratore Delegato sui temi di innovazione e con un focus particolare sul mondo delle startup in particolare in ambito pagamenti e logistica.

11-2017/05-2019 **POSTE ITALIANE S.p.A. – Responsabile Marketing Strategico/Customer & Innovation Hub (dirigente)**

La responsabilità ha riguardato in una prima fase le attività di ricerca di mercato, competitive intelligence e customer analytics, lo sviluppo business e le attività di program management per i progetti strategici del Piano Deliver 2022. Successivamente il focus si è spostato su i) lo sviluppo di un ecosistema dell'innovazione sia interno che esterno con la gestione di 6 programmi di Open Innovation a livello nazionale ed internazionale, la creazione di un funnel di 600 startup e la sviluppo di 3 collaborazioni strategiche in ambito logistico, ii) la creazione e gestione di un panel online di clienti (20k) e dipendenti del Gruppo (1k) per le attività di codesign, iii) il disegno, implementazione e industrializzazione di un modello di Early warning/alert per la Customer Experience dei Clienti basato su dati e analisi esperte e iv) la gestione di un advisory team per fornire consulenza al gruppo in ambito sviluppo business, program management, multicanalità, knowledge sharing, con un portafoglio medio di 25 programmi attivi. Il ruolo ha richiesto anche il disegno e l'implementazione di nuovi modelli organizzativi ed operativi per gestire la trasversalità delle attività della nuova funzione “Customer e Innovation Hub” rispetto alle diverse business unit e le funzioni sistemi informativi e risorse umane. Team di 50 persone e budget di € 2,5mil.

2016-2017 **POSTE ITALIANE S.p.A. – Mercato Business e Pubblica Amministrazione (dirigente)**

Responsabile Prevendita Specialistica

La responsabilità ha riguardato le attività di prevendita, comprensive della progettazione di soluzioni complesse e offerte commerciali non standard, in ambito servizi finanziari, assicurativi, di comunicazione e logistica per l'intera base clienti Corporate e Pubblica Amministrazione (ca 50k aziende) di Poste Italiane e di gestione delle relazioni ed iniziative commerciali, comprensive del piano eventi dedicati alla clientela. Il team centrale consta di ca 20 persone.

Nell'ambito del perimetro rientrava anche la gestione della forza vendita specialistica con ulteriori 50 venditori su tutto il territorio nazionale per la vendita di prodotti e servizi in perimetro BancoPosta.

Responsabile Banking

Ai sensi della D.Lgs196/2003 autorizzo al trattamento dei dati personali contenuti nel presente Curriculum Vitae



La responsabilità ha riguardato le attività di prevendita e sviluppo di piani commerciali, coordinando il processo commerciale territoriale e favorendo il x-selling, e le attività di delivery e postvendita con riferimento ai clienti di Poste Italiane afferenti all'industria bancaria, assicurativa e dei servizi finanziari. Il portafoglio era relativo a ca 500 clienti con ricavi pari a ca € 400mil.

2008-2016 POSTE ITALIANE S.p.A. – Bancoposta (dirigente)

2015-2016 Responsabile Customer Experience e Gestione Reclami

La responsabilità, con il coordinamento diretto di un team di 70 risorse, ha riguardato

- lo sviluppo di un sistema integrato di ascolto di 30mil di clienti
- la realizzazione di "user test" su offerta digitale BancoPosta
- la predisposizione di un osservatorio sul digital banking
- le attività di "customer journey mapping" per il disegno e la reingegnerizzazione dei processi operativi
- la definizione del modello di assistenza clienti
- il coordinamento end to end del processo di post vendita per la clientela
- la corretta registrazione, trattazione e risoluzione di tutti i reclami

2008-2014 Responsabile Privati e Imprese

La responsabilità ha riguardato l'offerta sia sul canale fisico che su quello online dei conti correnti e dei prodotti di finanziamento relativamente a circa 7 milioni di clienti correntisti privati e piccole imprese, con 25 miliardi di raccolta, oltre 2,4 miliardi di ricavi e con poco meno di 2 miliardi di crediti erogati annui (prestiti personali, mutui, cessione del quinto, scoperto di conto corrente, carte di credito), coordinando un team di 30 persone.

Nello svolgimento del ruolo ho avuto anche la responsabilità di 2 progetti strategici:

- la introduzione di modelli di scoring e di politiche del credito nella gestione del collocamento di prodotti di finanziamento
- la guida del team commerciale e marketing durante il processo di due diligence e poi il disegno e la implementazione della strategia per la Banca del Mezzogiorno, ex Mediocredito Centrale

Negli ultimi 18 mesi il ruolo ha previsto anche il coordinamento di un team di ulteriori 20 persone in ambito analisi clienti, campaign management e multicanalità, con l'avvio di due progetti per la definizione della strategia finalizzata alla valorizzazione della base clienti (32 milioni) e allo sviluppo dei canali digital/mobile.

**2007-2008 CITICORP. FINANZIARIA (dirigente)
Responsabile Alleanze Strategiche e Canali Alternativi**

Responsabile per 4 mesi dello sviluppo, la negoziazione e la gestione di accordi di distribuzione di prodotti di credito al consumo (prestiti personali, cessione del quinto dello stipendio,...) attraverso joint venture, accordi di profit share, e il modello distributivo internet/remoto di prestiti personali.

dal 1997 al 2007 GRUPPO GENERAL ELECTRIC CAPITAL

**GE Capital Servizi Finanziari -Milano
Responsabile Divisione Consumer (dirigente)**

Responsabile del conto economico, della definizione dei prodotti, processi operativi e di credito, della strategia distributiva e di pricing, della organizzazione e gestione delle reti commerciali sia per i prestiti personali che per la cessione del quinto dello stipendio.

Responsabile inoltre della strategia di x-selling dei diversi prodotti (prestiti finalizzati auto, mutui, consolidamento debito, prestiti personali e garantiti) sul portafoglio clienti, mediante attività di contatto diretto (mailing, sms, call center)

**GE Capital Servizi Finanziari - Mondovì (CN)/Milano
Direttore Commerciale e Marketing – Divisione Auto (dirigente)**

Responsabile per la strategia relativa ai finanziamenti e leasing autoveicoli in termini di volumi, pricing, canali distributivi, processi a supporto delle vendite. Nuovi volumi annui € 750mm e portafoglio di € 1,5mld; Team di 95 persone, 13 in staff e il resto come rete distributiva incluso il back office di 12 filiali dirette e 155 agenti

**GE Capital Servizi Finanziari - Milano
Responsabile per le iniziative di crescita di GE Money in Sud Europa (dirigente)**

Responsabile per Italia e Belgio delle strategia di prodotto e distribuzione con particolare focus sui Prestiti Personali in Belgio e sui Mutui e Consolidamento del debito in Italia nel progetto di start up del business (Ge Money Bank).

GE Consumer Finance (GE Money)- Kettering (Ohio-US)

Responsabile Prodotti Assicurativi GE Money America (dirigente)

Responsabile per la strategia assicurativa di un business leader di mercato in US nelle Private Label Cards di \$ 20mld di portafoglio e 45mm di clienti

GE Capital Servizi Finanziari - Milano

Responsabile Prodotti Assicurativi GE Money per il Sud Europa (dirigente)

Responsabile per la strategia assicurativa in collaborazione con i team locali di Italia, Spagna, Portogallo, Francia.

Focus sui prodotti Gap, Estensione di Garanzia, Assistenza e sui programmi di televendita, gestendo anche relazioni con i diversi fornitori dei vari paesi.

GE Capital Servizi Finanziari - Mondovì (CN)

Responsabile Marketing - Divisione Auto (dirigente)

Responsabile della strategia di marketing in termini di prodotti finanziari e assicurativi.

Chiuso accordo con la casa motociclistica Harley Davidson per essere la loro società finanziaria captive.

GE Capital Servizi Finanziari - Mondovì (CN)

Responsabile Business Development – Divisione Auto (dirigente)

Responsabile della gestione dell'accordo captive con la casa automobilistica Saab

Costruito l'organizzazione di back-office per la relazione finanziaria captive con SunMicroSystem.

GE Capital Servizi Finanziari - Mondovì (CN)

Responsabile Pianificazione ed Analisi Finanziaria e CFO

Integrazione della funzione Finance in GE, dopo la acquisizione dell'azienda a fine'95.

Sviluppo e implementazione procedure di reporting e budgeting verso la casa madre; incluso delinquency e rischio.

Supporto alla Direzione commerciale in attività di pricing e nuovi prodotti

Chiusura dei libri contabili italiani, redazione nota integrativa e messa in piedi del sistema di reporting per Banca d'Italia.

1992-1997

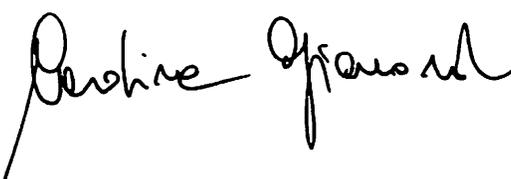
SNIA BPD

Responsabile Controllo di Gestione

Sviluppo ed implementazione delle procedure interne di budget e controllo costi.

Disegno del processo per l'allocazione interna dei costi dalla holding alle società del gruppo.

Maturata esperienza in principi contabili, di bilancio anche consolidato e applicato metodologie di valutazione di aziende

Rome 2/03/2023 

Allegato 2 – Elenco incarichi attualmente ricoperti presso banche e altre società commerciali

Il/La sottoscritto/a Carolina Gianardi nato/a a La Spezia (SP) il 18/10/1968, C.F.: GNRCLN68R58E463G, residente cittadina italiana,

DICHIARA

di ricoprire i seguenti incarichi in banche o altre società commerciali:

	Denominazione ente	Codice fiscale e partita IVA	Incarico ricoperto
1)	Intellera Consulting Spa	11088550964	Consigliere Indipendente (non esecutivo)
2)	Space Capital Club Spa	10912760963	Consigliere Indipendente (non esecutivo);
3)	Intuos Srl	15541901003	Amministratore Unico (esecutivo)
4)			
5)			
6)			
7)			
8)			
9)			
10)			

Luogo e data Roma 20/03/2023

Firma Carolina Gianardi

Allegato 3 – Informativa privacy

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (“GDPR”) per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, per i candidati proposti dal Consiglio stesso.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR, Banca Popolare di Sondrio, società per azioni, con sede in Sondrio, piazza Garibaldi 16 e-mail: info@popso.it, n. di telefono: (0342)528.111 (di seguito la “Banca”), in qualità di **Titolare del trattamento**, desidera informarla sul trattamento dei **dati personali** che La riguardano, ovvero i Suoi dati identificativi, dati di contatto (quali, a titolo esemplificativo, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo), dati di tipo bancario/finanziario, dati relativi a precedenti esperienze professionali e altri dati idonei a verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa per ricoprire la carica di Consigliere di amministrazione, in particolare, i dati giudiziari ex artt. 9 del GDPR e 2-octies del D. Lgs. 196/2003, idonei a rilevare provvedimenti in materia di casellario giudiziale e carichi pendenti, ovvero la qualità di imputato o di indagato o comunque idonei a rilevare eventuali conflitti di interessi (di seguito i “Dati personali”).

La Banca ha designato il **Responsabile per la Protezione dei dati personali** “DPO” o “RPD”, contattabile attraverso i seguenti recapiti: indirizzo e-mail responsabileprotezionedati@popso.it; PEC responsabileprotezionedati@pec.popso.it

Finalità del trattamento, conferimento necessario, base giuridica e periodo di conservazione

I Dati personali verranno trattati per la gestione dell’intero procedimento di nomina a Consigliere di amministrazione della Banca Popolare di Sondrio, ivi compresa la verifica della correttezza e completezza delle informazioni dal Lei fornite per attestare il possesso dei requisiti di professionalità, indipendenza e onorabilità, nonché l’insussistenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alla normativa di riferimento e per assolvere ulteriori obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria o impartiti dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo.

Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per adempiere obblighi legali a cui è soggetta la Banca conformemente al diritto nazionale e comunitario, ai sensi dell’art. 6 par. 1 lett. c del GDPR. L’eventuale rifiuto non consentirebbe alla Banca di prendere in considerazione la Sua candidatura quale componente del proprio consiglio di amministrazione e determinerebbe, per la Banca stessa, l’impossibilità di instaurare o proseguire un rapporto con Lei.

I Dati personali verranno trattati per le sole finalità di cui sopra e saranno conservati nel rispetto di quanto previsto dalle disposizioni in materia di conservazione dei documenti amministrativi.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati personali saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e *backup*.

Soggetti cui potrebbero essere comunicati i Dati personali

I Dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti operanti in qualità di Titolari del trattamento, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: organi giudiziari, di vigilanza e di controllo (Consob e Borsa italiana), società del gruppo Banca Popolare di Sondrio e, in generale, soggetti pubblici o privati legittimati a richiederli e ottenerli. I Suoi dati personali potranno altresì essere trattati, per conto della Banca, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi informatici.



I Dati personali contenuti nel Suo *curriculum vitae* e nella Dichiarazione di accettazione della candidatura in cui attesta la sussistenza dei requisiti richiesti dalla normativa applicabile saranno oggetto di diffusione mediante pubblicazione sul sito internet del Banca e nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

Soggetti autorizzati al trattamento

I Dati personali verranno conservati e trattati, per gli scopi sopra indicati, con modalità elettroniche e manuali, da nostro personale e collaboratori espressamente autorizzati e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

Trasferimento dati in paesi fuori dall'Unione Europea

Ove necessario, i Dati personali potranno essere trasferiti all'estero, in paesi extra-europei il cui livello di protezione dei dati personali è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR.

Diritti dell'interessato

Nei casi previsti, conformemente agli artt. 15 e seguenti del Regolamento, Lei ha il diritto di ottenere dalla Banca l'accesso ai Suoi dati personali, la loro rettifica o la loro cancellazione e la portabilità presso altro titolare, nonché la limitazione del trattamento. In ogni caso, Lei ha altresì diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, nonché di esperire gli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile, conformemente agli artt. 77 e 79 del GDPR.

Per maggiori informazioni è possibile rivolgersi per iscritto al Presidio operativo per la protezione dei dati personali c/o Banca Popolare di Sondrio - Ufficio Gestione e protezione dati - Piazza Garibaldi, 16 - 23100 Sondrio (SO), e-mail privacy@popso.it

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Dichiaro di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa sul trattamento dei miei dati personali.

Data e luogo, Lave 29/03/2023

Firma Ennio Grandi