

**BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.**

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

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

\* \* \* \* \*

**VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA****29 aprile 2016**

Il giorno 29 aprile 2016 alle ore 10.00 si è riunita in unica convocazione l'Assemblea ordinaria degli azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. in Roma, Piazza del Gesù, 49, per discutere e deliberare sul seguente:

**ORDINE DEL GIORNO**

1. *Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell'utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2015;*
2. *Integrazione del Consiglio di Amministrazione in carica ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. Delibere inerenti e conseguenti;*
3. *Determinazione dei compensi spettanti al Consiglio di Amministrazione ed al Presidente Onorario. Delibere inerenti e conseguenti;*
4. *Autorizzazione all'acquisto e/o alla disposizione di azioni proprie. Delibere inerenti e conseguenti;*
5. *Informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del d. lgs. 58/98. Delibere inerenti e conseguenti.*

\* \* \* \* \*

A termini di statuto assume la presidenza della riunione il Presidente del Consiglio di Amministrazione dott. Giampietro Nattino, il quale propone di designare, ai sensi dell'art. 10 dello statuto sociale quale segretario dell'assemblea l'avv. Saverio Rizzuti, al quale chiede di redigere il verbale della stessa.

L'assemblea, all'unanimità

**APPROVA**

la designazione a segretario dell'odierna adunanza dell'avv. Saverio Rizzuti.



Il Presidente informa che:

- l'Assemblea è stata convocata, ai sensi dell'art. 125-bis d.lgs. 58/98 (TUF) mediante avviso di convocazione pubblicato sul sito internet della banca [www.bancafinna.it](http://www.bancafinna.it) in data 29 marzo 2016, come da evidenza che in copia si allega al presente verbale sotto la lettera "A", nonché, per estratto, sul quotidiano "il Messaggero" del giorno 29 marzo 2016;
- la Società ha regolarmente svolto gli adempimenti informativi previsti nei confronti della Consob, della Borsa Italiana e del pubblico ivi inclusi i depositi prescritti dalla legge presso la sede sociale, a seguito delle deliberazioni di approvazione del progetto di bilancio di esercizio, del bilancio consolidato di gruppo, delle relazioni degli Amministratori, adottate dal Consiglio di Amministrazione in data 14 marzo 2016 ai sensi delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari; più in particolare, (i) la Relazione degli Amministratori sul punto 1 dell'ordine del giorno (Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015) è stata messa a disposizione del pubblico il 30 marzo 2016; (ii) la Relazione Finanziaria, gli altri documenti di cui all'art. 154-ter del TUF e la Relazione sul Governo Societario e gli assetti proprietari sono stati messi a disposizione del pubblico il 30 marzo 2016; (iii) le Relazioni degli Amministratori sui punti 2 e 3 dell'ordine del giorno (integrazione del Consiglio di Amministrazione; determinazione dei compensi spettanti al Consiglio di Amministrazione ed al Presidente Onorario) sono state messe a disposizione del pubblico il 30 marzo 2016 (iv) le Relazioni degli Amministratori sui punti 4 e 5 dell'ordine del giorno (autorizzazione all'acquisto e/o alla disposizione di azioni proprie e relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del TUF) sono state messe a disposizione del pubblico l' 8 aprile 2016;
- nell'avviso di convocazione è stato altresì segnalato il diritto degli azionisti di chiedere l'integrazione dell'ordine del giorno ovvero la presentazione di nuove proposte di delibera, ai sensi dell'art. 126 bis del TUF ed al riguardo il Presidente fa notare che nessun azionista o gruppo di azionisti si è avvalso di tali facoltà;
- ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, i dati personali registrati ai fini della partecipazione alla presente assemblea saranno trattati dalla società per finalità connesse all'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari, in modo comunque da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi. Tali dati potranno essere comunicati a soggetti terzi in adempimento di norme di legge o regolamento. Gli interessati potranno, in ogni caso, esercitare i diritti previsti dall'art. 7 ed 8 del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, ivi incluso quello di ottenere aggiornamenti e rettifiche dei dati stessi;

- sono presenti per il Consiglio di Amministrazione, oltre al Presidente Giampietro Nattino, il Vice Presidente Leonardo Buonvino, l'Amministratore delegato Arturo Nattino, i Consiglieri Roberto Cusmai, Giulia Nattino e Lupo Rattazzi;
- è presente il Collegio Sindacale in persona dei signori: Alberto De Nigro, Presidente, ed i Sindaci effettivi Barbara Fasoli Braccini e Francesco Minnetti;
- sono ammessi a partecipare alla riunione, come da raccomandazione CONSOB, in qualità di "osservatori" senza diritto di intervento e di voto, esperti, giornalisti ed analisti finanziari nonché i rappresentanti della Reconta Ernst & Young, la società da Voi incaricata per la revisione legale dei conti;
- il capitale sociale della Società è di Euro 72.576.000,00 interamente versato, costituito da 362.880.000 azioni ordinarie, tutte del valore nominale di Euro 0,20;
- la società possiede alla data del 27 aprile 2016 n. 29.492.710 azioni proprie ordinarie pari all' 8,13% del capitale sociale;
- sono al momento presenti in Assemblea n. 6 (sei) azionisti portatori, in proprio e per delega, di n. 230.879.527 azioni ordinarie come da comunicazioni tempestivamente pervenute dagli intermediari depositari, pari al 63,62% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;
- si fa riserva di comunicare i dati definitivi degli intervenuti non appena in possesso;
- l'elenco definitivo degli azionisti intervenuti, a disposizione dei presenti, sarà allegato al presente verbale sotto la lettera "B";
- con riferimento alle azioni depositate per l'Assemblea è stata regolarmente verificata l'esecuzione delle comunicazioni da parte degli intermediari depositari autorizzati ed è stato dunque verificato il diritto di intervento e di voto con riferimento al rispetto della normativa vigente.

Il Presidente comunica inoltre che:

- il rendiconto sintetico delle votazioni previsto dall'art. 125-*quater* del TUF sarà messo a disposizione sul sito internet della Società [www.bancafinnat.it](http://www.bancafinnat.it) entro 5 giorni a partire dalla data odierna;
- il verbale della presente Assemblea conterrà, ai sensi dell'art. 2375 del codice civile, la sintesi degli interventi con l'indicazione nominativa degli intervenuti, delle risposte fornite e delle eventuali dichiarazioni di commento e sarà messo a disposizione entro 30 giorni dalla data odierna;
- non sono pervenute alla Società, prima dell'assemblea, domande ai sensi dell'art. 127-*ter* del TUF;



- la Società non è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di soggetti terzi;
- in conformità a quanto previsto dall'art. 135-*undecies* del TUF, la banca ha individuato come "Rappresentante Designato" per la presente Assemblea il Prof. Avv. Francesco Carbonetti e, quale suo sostituto, l'Avv. Rocco Santarelli, al quale i soci potevano conferire delega senza spese a loro carico. Per la presente Assemblea il Rappresentante Designato qui presente avv. Rocco Santarelli ha comunicato di non aver ricevuto deleghe.

secondo le risultanze del libro soci integrate dalle comunicazioni ricevute alla data del 26 aprile 2016 e da altre informazioni a disposizione, risulta che i possessori di azioni con diritto di voto in misura superiore al 5% delle azioni ordinarie sono:

Azionista	Numero azioni	Percentuale totale
Nattino Arturo *	78.654.240	21,675
Nattino Giulia *	43.545.660	12,000
Nattino Paola *	43.545.660	12,000
Nattino Andrea *	39.385.789	10,853
Buitoni Celeste *	27.166.343	7,486

(\* partecipazioni intestate fiduciariamente)

Il Presidente, al fine di un ordinato svolgimento dei lavori assembleari, prega gli intervenuti – che dovessero lasciare, anche temporaneamente, la riunione – di volerlo comunicare al fine di una corretta rilevazione delle presenze.

Il Presidente invita gli azionisti a voler fare presente:

- l'eventuale esistenza di qualunque patto o accordo rilevante ai sensi dell'art. 122 TUF;
- eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi degli articoli 120 e 121 del TUF (mancata comunicazione alla CONSOB in caso di partecipazioni rilevanti del capitale sociale ovvero di partecipazioni reciproche rilevanti);

Nessuno dei presenti dichiara di versare nelle situazioni sopra citate ed il Presidente aggiunge, comunque, che il Consiglio di Amministrazione non è a conoscenza dell'esistenza di pattuizioni ed accordi del genere.

Vien a questo punto ammesso a partecipare alla riunione il socio S.I.T. S.p.A. titolare di n. 35.000 azioni.

Il Presidente prende atto quindi dell'attuale presenza di n. 7 azionisti portatori in proprio o per delega di n. 230.914.527 azioni pari al 63,63% del capitale sociale e dichiara pertanto validamente costituita l'Assemblea in unica convocazione per discutere e deliberare sugli

*[Handwritten signature in blue ink]*

argomenti all'ordine del giorno.

**1. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società Incaricata della revisione legale dei conti. Proposta di destinazione dell'utile di esercizio. Delibere inerenti e conseguenti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2015**

Il Presidente passa quindi alla trattazione del primo punto all'Ordine del giorno e prima di aprire la discussione precisa che il Progetto di Bilancio 2015 sottoposto all'approvazione degli Azionisti, già consegnato in copia ai presenti è stato redatto in conformità a quanto previsto dai principi contabili internazionali IAS-IFRS, nel rispetto tra l'altro della circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005, ed è stato oggetto di revisione legale da parte di Reconta Ernst & Young che ha rilasciato apposita relazione (disponibile nel fascicolo di bilancio).

Il Presidente precisa inoltre che, in ottemperanza al d. lgs. 18/08/2015, n. 136, la società ha predisposto il bilancio consolidato di gruppo anch'esso oggetto di revisione da parte di Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha rilasciato apposita relazione (anch'essa disponibili nel fascicolo di bilancio).

Il Presidente informa i presenti che copia del progetto di bilancio, del bilancio consolidato e delle relative relazioni è stata consegnata agli Azionisti che ne hanno fatto richiesta.

Il Presidente informa altresì che i documenti di cui sopra, e precisamente:

- progetto di bilancio al 31 dicembre 2015;
- relazione sulla gestione del Consiglio di amministrazione;
- relazione della Reconta Ernst & Young S.p.A.;
- bilancio consolidato al 31 dicembre 2015;
- relazione sulla gestione del Consiglio di amministrazione al bilancio consolidato al 31 dicembre 2015;
- relazione della Reconta Ernst & Young S.p.A. al bilancio consolidato al 31 dicembre 2015,

unitamente alle relazioni del Collegio sindacale ed alla relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, tutti riuniti nel fascicolo a stampa "Relazione degli Amministratori sulla gestione e bilancio al 31 dicembre 2015", sono allegati al presente verbale alla lettera "C", formando di esso parte integrante e sostanziale.

Chiede ed ottiene la parola il dott. Luigi Mennini, rappresentante dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. azioni 43.545.660, che propone di omettere la integrale lettura del bilancio e delle Relazioni degli Amministratori, del Collegio Sindacale e della società di Revisione, in quanto la



relativa documentazione è stata da tempo messa a disposizione degli azionisti, che ne hanno quindi potuto acquisire conoscenza e propone pertanto di limitare ai punti fondamentali l'illustrazione dei predetti documenti.

L'assemblea, non si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria e, in relazione alla proposta messa ai voti,

#### **DELIBERA**

all'unanimità di omettere la integrale lettura del bilancio e delle Relazioni degli Amministratori e del Collegio Sindacale e della società di Revisione, limitandola ai punti più importanti della relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione ed ai dati più significativi del bilancio e degli altri documenti.

\*\*\*\*\*

Il Presidente informa che la Società incaricata della revisione legale dei conti Reconta Ernst & Young S.p.A. ha impiegato, per l'attività di revisione contabile del bilancio individuale e consolidato al 31 dicembre 2015, complessivamente n. 1.243 ore per un corrispettivo totale di Euro 82.674 più IVA, rimborso spese e contributo di vigilanza; il Presidente informa altresì i presenti che alla Reconta Ernst & Young S.p.A. è stato corrisposto nell'anno 2015 un corrispettivo di Euro 18.000 più rimborso spese e IVA per la revisione contabile limitata della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2015 e l'importo di Euro 8.000 + IVA per l'attestazione relativa all'inclusione dell'utile di periodo al 31 dicembre 2015 nel capitale primario di classe 1.

Il Presidente invita comunque il dott. Alberto De Nigro a dare lettura delle conclusioni della relazione dei Sindaci sul Bilancio.

Il dott. De Nigro prende quindi la parola e procede alla lettura delle conclusioni della relazione.

Il Presidente apre quindi la discussione sul primo punto all'Ordine del giorno.

Esaurita la discussione il Presidente dà quindi lettura della seguente "Proposta all'Assemblea degli Azionisti" come formulata nella relazione del Consiglio di Amministrazione:

*Signori Azionisti,*

*sottoponiamo alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio 2015 costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività complessiva, dal Prospetto delle Variazioni di Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario e dalla Nota Integrativa, nonché dai relativi allegati e dalla Relazione sull'andamento della Gestione.*

*Vi proponiamo altresì di destinare l'utile di esercizio come segue:*

<i>utile di esercizio</i>	<i>Euro 4.624.253</i>
---------------------------	-----------------------

<i>a riserva legale, per la quota del 5% da accantonare a norma di legge e di statuto</i>	<i>Euro 231.213</i>
---	---------------------

<i>alle n. 362.880.000 azioni ordinarie un dividendo lordo di Euro 0,010 per azione pari al 5% del valore nominale delle azioni stesse (ai sensi dell'art. 2357 ter del Codice Civile gli utili spettanti alle azioni proprie possedute alla data di stacco del dividendo saranno attribuiti proporzionalmente alle altre azioni) alla riserva straordinaria</i>	<i>Euro 3.628.800</i>
	<i>Euro 764.240</i>

<i>Tornano</i>	<u><i>Euro 4.624.253</i></u>
----------------	------------------------------

*Ai sensi dell'art. 1 del D.M. 2 aprile 2008 il dividendo di cui alla presente proposta, esclusivamente ai fini dell'imposizione fiscale, si presume formato con gli utili prodotti in esercizi antecedenti il 31 dicembre 2007 constatata la presenza di adeguate riserve formatesi con utili generati fino all'esercizio in corso a tale data.*

*Si fa presente inoltre che la predetta destinazione dell'utile di esercizio è conforme al disposto dell'art. 6 del D.Lgs. 38/2005.*

*A seguito della decadenza del piano di stock option, Vi proponiamo di trasferire la relativa riserva pari ad Euro 998.181 a riserva straordinaria.*

*Il pagamento del dividendo avverrebbe a far data da mercoledì 18 maggio 2016 (cedola n. 32) con stacco cedola il lunedì 16 maggio 2016".*

\*\*\*\*\*

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato.

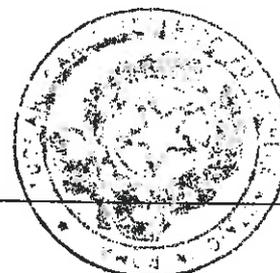
\*\*\*\*\*

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta di cui al primo punto dell'Ordine del Giorno, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova, approva all'unanimità la proposta appena letta dal Presidente. Il Presidente proclama il risultato.

#### DELIBERA

- a) di approvare la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla situazione del Gruppo e sull'andamento della gestione;
- b) di approvare lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa del Bilancio al 31 dicembre 2015 ed i relativi allegati di Banca Finnat Euramerica S.p.A., così come presentati dal Consiglio di Amministrazione, nel loro complesso e nelle singole appostazioni;



c) di destinare l'utile di esercizio come segue:

utile di esercizio	Euro 4.624.253
a riserva legale, per la quota del 5% da accantonare a norma di legge e di statuto	Euro 231.213
alle n. 362.880.000 azioni ordinarie un dividendo lordo di Euro 0,010 per azione pari al 5% del valore nominale delle azioni stesse (ai sensi dell'art. 2357 ter del Codice Civile gli utili spettanti alle azioni proprie possedute alla data di stacco del dividendo saranno attribuiti proporzionalmente alle altre azioni)	Euro 3.628.800
alla riserva straordinaria	Euro 764.240
<b>Tomano</b>	<hr/> Euro 4.624.253

d) di conferire al Presidente ed all'Amministratore Delegato *pro tempore* ogni più ampio potere, affinché, disgiuntamente fra loro, anche a mezzo di procuratori e con l'osservanza dei termini e delle modalità di legge, diano esecuzione alla presente deliberazione, nonché apportino, ove opportuno o necessario, aggiunte, modifiche e soppressioni formali che fossero chieste dalle competenti autorità per l'iscrizione della presente delibera nel registro delle imprese.

Il pagamento del dividendo avverrà a far data da mercoledì 18 maggio 2016 (cedola n. 32) con stacco cedola il lunedì 16 maggio 2016.

**2. Integrazione del Consiglio di Amministrazione in carica ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. Delibere inerenti e conseguenti**

Passando ora alla trattazione del secondo punto all'ordine del giorno il Presidente informa che, a seguito delle dimissioni rassegnate con comunicazione in data 2 dicembre 2015 dal Consigliere dott. Marco Tofanelli (amministratore non esecutivo e indipendente), il Consiglio di Amministrazione - nella riunione del 10 febbraio 2016, ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile, previo parere favorevole del Collegio Sindacale e del Comitato Nomine - ha provveduto alla sua sostituzione mediante cooptazione della dott.ssa Flavia Mazzarella (avente le medesime caratteristiche di amministratore non esecutivo e indipendente) il cui

mandato viene a scadenza con la presente Assemblea.

Occorre pertanto provvedere, ai sensi del citato art. 2386 del codice civile, in ordine alla nomina di un Consigliere al fine di reintegrare la composizione dell'organo consiliare.

Il Presidente ricorda che, ai fini di tale nomina, non trovano applicazione le disposizioni dello statuto sociale riguardanti la presentazione di liste da parte dagli Azionisti, essendo tali liste previste esclusivamente in caso di nomina dell'intero Consiglio di Amministrazione.

Il Presidente si appresta quindi a dare lettura della Relazione degli Amministratori relativa alla nomina di un amministratore.

Chiede la parola il dott. Mennini, rappresentante per delega dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. 43.545.660 azioni, che propone di omettere la lettura della Relazione sul punto in considerazione del fatto che tutti hanno avuto modo di consultarla.

Nessuno degli azionisti presenti si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria.

Il Presidente ricorda altresì che il Consiglio di Amministrazione, avuto riguardo al disposto dell'art. 26 del Testo Unico Bancario, alla disciplina inerente l'equilibrio tra generi di cui alla L. 12 luglio 2011, n. 120 ed all'art. 147-ter, comma 1-ter del Testo Unico della Finanza ed al documento sulla Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione, accertato che in capo alla dott.ssa Flavia Mazzarella sussistono i requisiti di indipendenza sia ai sensi del Codice di Autodisciplina che del Testo Unico della Finanza, eleggibilità, onorabilità e professionalità, come dimostrato dalle specifiche esperienze della stessa nei settori finanziario ed assicurativo, ha proposto che la stessa sia confermata nella carica di Amministratore.

Nessun altro prendendo la parola, il Presidente formula quindi la seguente proposta deliberativa:

*"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A.*

*- esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno;*

*- esaminato il curriculum vitae della dott.ssa Flavia Mazzarella;*

*delibera*



- di confermare in 11 (undici) il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione;
- di nominare quale Amministratore, per la durata residua dell'incarico del Consiglio di Amministrazione in essere prevista per la data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2017, la dott.ssa Flavia Mazzarella, nata a Teramo il 24 dicembre 1958, C.F. MZZFLV58T64L103I".

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica quindi che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato.

L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova, approva a larga maggioranza con il voto (i) favorevole di n. 6 (sei) soci presenti portatori di n. 230.054.527 azioni (ii) astensione di n. 1 (uno) socio presente portatore di n. 860.000 azioni, la proposta appena letta dal Presidente. Il Presidente proclama il risultato.

### **3) Determinazione dei compensi spettanti al Consiglio di Amministrazione ed al Presidente Onorario. Delibere inerenti e conseguenti**

Passando ora alla trattazione del terzo punto all'ordine del giorno il Presidente ricorda che l'Assemblea ordinaria della Banca tenutasi il 28 aprile 2015, in sede di rinnovo del Consiglio di Amministrazione, ha deliberato l'attribuzione di compensi agli Amministratori neo-eletti nella seguente misura:

- euro 60.000 quale compenso annuo lordo dovuto *pro rata temporis* al Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- euro 10.000 quale compenso annuo lordo dovuto *pro rata temporis* a ciascuno dei consiglieri;
- euro 50.000 quale compenso annuo lordo complessivo da ripartire, ad opera del Consiglio di Amministrazione, tra i componenti dei Comitati Consiliari interni ed il *Lead Independent Director*.

Il Consiglio di Amministrazione ha poi deliberato l'attribuzione di ulteriori compensi agli Amministratori investiti di particolari cariche (in merito ai quali si rinvia alla Relazione sulla remunerazione messa a disposizione nei termini di legge).

Il Presidente rappresenta poi che:

- le predette modalità di determinazione dei compensi sono conformi alla politica di remunerazione della Banca approvata dall'assemblea dei soci;
- su proposta del Comitato per la Remunerazione, il Consiglio di Amministrazione ha

ravvisato tuttavia l'opportunità di formulare una proposta di modifica circa le modalità di determinazione dei compensi sopra descritti e, in particolare, di quelli degli Amministratori con specifici incarichi.

Tale proposta - prosegue il Presidente nella trattazione - tiene fermi, nella sostanza, gli importi dei compensi complessivamente riconosciuti ai predetti Amministratori. Essa intende tuttavia garantire un maggiore coinvolgimento dell'Assemblea nella relativa determinazione. In particolare, previa revoca della deliberazione precedentemente assunta, l'Assemblea viene chiamata a deliberare in ordine ai compensi di tutti gli Amministratori, al compenso del Presidente, del Vice Presidente e del Presidente Onorario nonché al compenso complessivo da riconoscere ai componenti dei comitati consiliari interni ed al *lead independent director* (quest'ultimo da ripartirsi sulla base delle deliberazioni dell'organo amministrativo). Il compenso dell'Amministratore Delegato sarà invece determinato dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 2389, comma 3, cod. civ.

Il Presidente si appresta quindi a dare lettura della Relazione degli Amministratori relativa alla determinazione dei compensi.

Chiede la parola il dott. Mennini, rappresentante per delega dell'azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. 43.545.660 azioni, che propone di omettere la lettura della Relazione sul punto in considerazione del fatto che tutti hanno avuto modo di consultarla.

Nessuno degli azionisti presenti si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria.

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente prende quindi la parola per richiedere l'approvazione della seguente proposta di deliberazione, così come formulata dal Consiglio di Amministrazione nella relazione illustrativa:

*"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A.:*

*- esaminata la relazione del Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno;*

*delibera*

- 1) di revocare la delibera dell'assemblea ordinaria del 28 aprile 2015 in ordine alla determinazione dei compensi del Consiglio di Amministrazione;*
- 2) di fissare in euro 10.000,00 il compenso annuo lordo dovuto pro rata temporis a ciascuno dei Consiglieri;*
- 3) di prevedere un ulteriore compenso di euro 65.000,00 da ripartire tra gli Amministratori*



sulla base di quanto delibererà il Consiglio di Amministrazione, detto ammontare di euro 65.000,00 sarà destinato ai componenti dei Comitati Consiliari Interni ed al Lead Independent Director;

- 4) di fissare in euro 230.000,00 il compenso annuo lordo dovuto pro rata temporis al Presidente del Consiglio di Amministrazione, in aggiunta al compenso di euro 10.000,00 di cui al punto 2) che precede;
- 5) di fissare in euro 85.000,00 il compenso annuo lordo dovuto pro rata temporis al Vice Presidente, in aggiunta al compenso di euro 10.000,00 di cui al punto 2) che precede;
- 6) di confermare in euro 10.000,00 il compenso annuo lordo dovuto pro rata temporis al Presidente Onorario avv. Carlo Carlevaris, in aggiunta al compenso di euro 10.000,00 di cui al punto 2) che precede;
- 7) di riconoscere a tutti gli Amministratori ed al Presidente Onorario il rimborso delle spese vive documentate sostenute per l'esercizio della carica".

\*..\*..\*..\*

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica quindi che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato:

Il Presidente pone quindi in votazione il punto, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova, approva all'unanimità la proposta appena letta dal Presidente. Il Presidente proclama il risultato.

#### **4. Autorizzazione all'acquisto e/o alla disposizione di azioni proprie: delibere inerenti e conseguenti.**

Passando alla trattazione del **quarto punto** all'ordine del giorno, il Presidente ricorda che nel corso dell'assemblea degli Azionisti del 28 aprile 2015 è stata assunta una delibera che autorizzava l'acquisto di azioni proprie in una o più volte: (i) fino ad un massimale rotativo di n. 5.000.000 azioni aggiuntive rispetto a quelle già in portafoglio; (ii) per il periodo a decorrere dal 29 aprile 2015 e fino al 29 aprile 2016; (iii) comunque per un controvalore aggiuntivo massimo non superiore a Euro 2.177.280 e (iv) per un corrispettivo unitario, per ogni singola operazione, non superiore né inferiore dell'8% rispetto al prezzo di riferimento registrato nella seduta di borsa precedente.

A questo proposito, il Presidente ricorda inoltre che, nella relazione illustrativa sottoposta all'odierna Assemblea, il Consiglio di Amministrazione ha proposto di *i)* revocare per quanto occorrer possa la precedente delibera valida fino al 29 aprile 2016; *ii)* concedere una nuova autorizzazione a disporre l'acquisto e l'alienazione delle azioni proprie fino ad un massimale rotativo di n. 5.000.000 azioni proprie ordinarie aggiuntive rispetto a quelle già in portafoglio e, comunque, limitatamente ad Euro 2.177.280, con validità 12 mesi.

Il Presidente informa che è stata richiesta alla Banca d'Italia la prescritta autorizzazione per procedere all'assunzione ed esecuzione della delibera in esame. Tale autorizzazione - prosegue il Presidente nell'esposizione - non è tuttavia ancora pervenuta sicché occorrerà subordinare l'efficacia di detta delibera al rilascio dell'autorizzazione medesima da parte della Banca d'Italia.

Il Presidente precisa inoltre che la richiesta autorizzazione all'acquisto di azioni proprie non è preordinata ad operazioni di riduzione del capitale sociale della banca tramite annullamento di azioni proprie acquistate bensì ha la finalità di supporto agli scambi (*market making*).

Alla data odierna, sulla base del piano di acquisto attualmente in vigore (approvato dall'assemblea del 28 aprile 2015), risulta iscritta una "riserva per acquisto azioni proprie" pari ad euro 276.282,50 ed una "riserva per azioni proprie acquistate" pari ad euro 14.392.189,99.

\*\*\*

Chiede e ottiene la parola il rappresentante dell'Azionista Finnat Fiduciaria per n. azioni 43.545.660 il quale propone di omettere la lettura della relazione degli amministratori sul presente punto all'ordine del giorno in considerazione del fatto che tutti i presenti hanno avuto modo di consultarlo, in quanto la relativa documentazione è stata da tempo messa a disposizione degli azionisti.

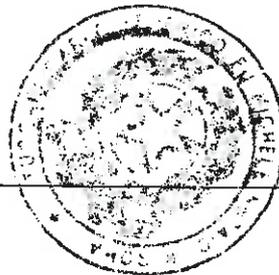
L'assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, non si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria, e

#### **DELIBERA**

di omettere la integrale lettura del Relazione Illustrativa predisposta ai sensi degli artt. 73 e 93 della Deliberazione Consob n. 11971 del 14 maggio 1999.

\*\*\*

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente formula quindi la seguente proposta di deliberazione, così come formulata dal Consiglio di Amministrazione nella relazione illustrativa con l'aggiunta della clausola sospensiva relativa all'intervenuta autorizzazione della Banca



d'Italia:

*"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A.:*

- *udita la Relazione Illustrativa del Consiglio di Amministrazione, predisposta ai sensi degli articoli 73 e 93 della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche;*
- *constatata l'opportunità di autorizzare, nel rispetto della normativa vigente operazioni di acquisto e di disposizione delle azioni proprie ordinarie per i fini e con le modalità sopra illustrate;*
- *subordinatamente al rilascio dell'autorizzazione da parte della Banca d'Italia,*

**DELIBERA**

- *di revocare per quanto occorrer possa la precedente delibera per acquisto azioni proprie fino ad un massimale rotativo di n. 5.000.000 di azioni proprie ordinarie aggiuntive rispetto a quelle già in portafoglio e comunque per un controvalore aggiuntivo massimo pari a Euro 2.177.280, valida fino al 29 aprile 2016;*
- *di autorizzare il Consiglio di Amministrazione, con facoltà di conferire i necessari poteri esecutivi ad uno dei suoi componenti o al Direttore generale, all'acquisto su mercati regolamentati, in una o più volte, dal 29 aprile 2016 e fino al 29 aprile 2017, fino ad un massimale rotativo di n. 5.000.000 di azioni proprie ordinarie aggiuntive rispetto a quelle già in portafoglio e, comunque, per un controvalore aggiuntivo massimo non superiore ad Euro 2.177.280 per un corrispettivo unitario, per ogni singola operazione, non superiore né inferiore dell'8% rispetto al prezzo di riferimento registrato nella seduta di Borsa precedente, previo trasferimento alla "Riserva straordinaria" della residua riserva "Fondo acquisto azioni proprie" a fronte dei piani ad oggi scaduti, e costituzione di nuova riserva "Fondo per acquisto azioni proprie" pari ad Euro 2.177.280 mediante prelievo dalla Riserva straordinaria; le operazioni di acquisto saranno comunque effettuate in osservanza degli articoli 2357 e seguenti del codice civile, dell'articolo 132 del d. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, dell'articolo 144-bis del Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, e successive modificazioni e di ogni altra norma applicabile; al riguardo si precisa che, in linea con i criteri previsti dal Regolamento Delegato (UE) 241/2014, ed in particolare al disposto dell'art. 29.3 dello stesso, la operatività relativa all'acquisto di nuove azioni ha la finalità di supporto agli scambi (market making).*

- *di autorizzare il Consiglio di Amministrazione, con facoltà di conferire i necessari poteri esecutivi ad uno dei suoi componenti o al Direttore generale, a compiere atti di disposizione in relazione a tutte le azioni proprie tempo per tempo nel portafoglio della Banca alle seguenti condizioni:*

- a) la durata dell'autorizzazione è conferita senza limiti temporali;*
- b) la disposizione delle azioni proprie potrà avvenire anche prima che sia esaurito il quantitativo degli acquisti oggetto della presente autorizzazione, in una o più volte, senza limiti temporali nei modi ritenuti più opportuni nell'interesse della Banca e nel rispetto delle normative vigenti, mediante alienazione in Borsa ovvero sotto ogni altra forma consentita dalle applicabili disposizioni ad un prezzo che non potrà essere inferiore dell' 8% rispetto al prezzo di riferimento registrato nella seduta precedente e, comunque, nel rispetto delle normative e dei regolamenti vigenti."*

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica quindi che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato.

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

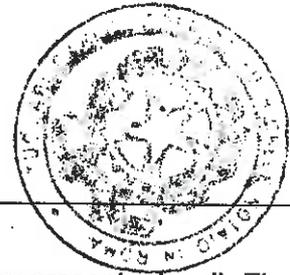
L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova, approva all'unanimità la proposta deliberativa appena letta dal Presidente. Il Presidente proclama il risultato.

**5. Relazione sulla Remunerazione ai sensi dell'art. 123 ter del D. Lgs, 58/1998 comprensiva dell'informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, Dipendenti, e di Collaboratori non legati da rapporti di lavoro subordinato. Delibere inerenti e conseguenti**

Passando alla trattazione del **quinto punto** all'ordine del giorno, il Presidente si appresta a dare lettura della Relazione degli Amministratori relativa all'informativa sui sistemi di remunerazione e incentivazione adottati dalla Banca.

\*\*\*

Chiede ed ottiene la parola il rappresentante dell'Azionista Finnat Fiduciaria S.p.A. per n. azioni 43.545.660 che propone di omettere la integrale lettura della Relazione degli Amministratori in quanto la relativa documentazione è stata da tempo messa a disposizione



degli azionisti, che ne hanno quindi potuto acquisire conoscenza.

Nessuno degli Azionisti presenti si oppone alla proposta del rappresentante di Finnat Fiduciaria.

\*\*\*

Il Presidente dà comunque lettura di una informativa sintetica sulla relazione:

"Banca Finnat S.p.A. ha definito le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei membri del consiglio di amministrazione, dei dipendenti e dei collaboratori del gruppo per il 2016 in ottemperanza:

- a) alle disposizioni emanate da Banca d'Italia;
- b) alla direttiva Ue del 26 giugno 2013 (CRD IV);
- c) tenuto conto degli indirizzi e dei criteri concordati in sede internazionale, tra cui quelli dell'EBA, dell'FSB e delle raccomandazioni della BCE.

Le politiche di remunerazione e incentivazione di gruppo tengono conto della relativa complessità del gruppo e della sua consistenza numerica in termini di personale.

Si ritiene che esse siano allineate ai valori aziendali, alle strategie di medio/lungo periodo e alle politiche di prudente gestione del rischio della banca e in linea con la normativa di Banca d'Italia.

Per quanto in particolare concerne l'incentivazione del personale, essa resta indissolubilmente collegata alla performance, aziendale e prima ancora di gruppo (con possibilità che si azzeri in caso di risultati inferiori alle previsioni), e corrisposta su base meritocratica, in funzione dei risultati individuali conseguiti; come per il precedente esercizio finanziario, pertanto, non sono previsti sistemi suppletivi di incentivazione in caso di mancato raggiungimento delle condizioni di attivazione del Piano di incentivazione.

Nel quadro di riferimento descritto, il piano di incentivazione 2016, conformemente alle politiche di prudente gestione della banca, si sviluppa e fa leva, principalmente, sui seguenti capisaldi:

- a) una forte interdipendenza tra *performance* e incentivazione, che opera attraverso la previsione:
  - (i) dell'attivazione del Piano di incentivazione solo a condizione che sia conseguito un Risultato netto positivo, sia a livello consolidato che di banca;
  - (ii) di meccanismi di gradualità dell'ammontare del *bonus pool* destinato all'incentivazione, con l'introduzione – oltre che di un limite massimo (fissato nel 10% del Monte RAL, mai superiore, comunque, al 15% dell'utile d'esercizio) – di quote decrescenti in funzione dell'ampliarsi del divario tra Risultato netto d'esercizio e il correlativo obiettivo di *budget*;

(iii) di quote di *bonus pool* più rilevanti per le funzioni "di *business*" rispetto a quelle assegnate alle funzioni di *staff*, considerati gli effetti diretti dell'operato delle prime sui risultati commerciali;

- b) la previsione di un tetto massimo all'incentivazione individuale (75% della RAL), valevole per tutti i destinatari del piano, fermo rimanendo, per il personale "più rilevante", il rispetto del principio normativo del rapporto di 1:1 tra remunerazione fissa e remunerazione variabile (di cui l'incentivazione è una delle possibili forme).

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente prende quindi la parola per richiedere agli azionisti l'approvazione della seguente proposta di delibera, così come formulata nella relazione illustrativa degli Amministratori:

*"L'assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Finnat Euramerica S.p.A. vista la relazione del Consiglio di Amministrazione,*

*delibera*

- a) *di approvare l'illustrata politica di remunerazione di Banca Finnat Euramerica S.p.A.;*
- b) *di conferire incarico al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega all'Amministratore Delegato, per l'attuazione della stessa, anche recependo le eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza in materia."*

\*\*\*

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica quindi che il numero degli Azionisti, presenti in proprio o per delega, non è variato:

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta al quinto punto dell'ordine del giorno, avvertendo gli azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, sono tenuti a dichiararla.

L'Assemblea, in relazione alla proposta messa ai voti, dopo prova e controprova approva all'unanimità la proposta appena letta dal Presidente. Il Presidente proclama il risultato.

Dopo di che, null'altro essendovi da deliberare e nessuno avendo più chiesto la parola, il Presidente, dopo lettura ed approvazione del presente verbale dichiara sciolta la riunione alle ore 10,45.

Presidente

(dott. Giampietro Nattino)

Il Segretario

(avv. Saverio Rizzuti)

firma