

INFORMATIVA AL PUBBLICO PREVISTA DALLA NORMATIVA DI VIGILANZA IN TEMA DI GOVERNO SOCIETARIO

(Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII)

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese CCIAA di Milano
Cod.Fisc e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it

Indice

PREMESSA	3
INFORMATIVA SULLE LINEE GENERALI DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO ADOTTATI IN ATTUAZIONE DELLE DISPOSIZIONI DELLA CIRCOLARE	3
INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI È COLLOCATA LA BANCA ALL'ESITO DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA CIRCOLARE	3
NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA E MOTIVAZIONI DI EVENTUALI ECCEDENZE RISPETTO AI LIMITI PREVISTI PER LA COMPOSIZIONE NUMERICA DEGLI ORGANI SOCIETARI	4
RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI ALMENO PER ETÀ, GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA CON RIGUARDO A PRECEDENTI MANDATI	5
NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA	5
NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI	6
NUMERO E DENOMINAZIONE DEI COMITATI ENDOCONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONI E COMPETENZE	6
COMITATO OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE E SOGGETTI COLLEGATI	7
COMITATO RISCHI E CONTROLLI	7
COMITATO NOMINE E REMUNERAZIONI	7

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese CCIAA di Milano
Cod.Fisc e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it

Premessa

Il presente documento è redatto in attuazione della Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (“**Disposizioni di Vigilanza**” o “**Circolare**”) e contiene l’informativa al pubblico in materia di governo societario.

Conformemente alle indicazioni di cui alla Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII della Circolare, il documento viene pubblicato da Banca AideXa S.p.A. (di seguito “**AideXa**” o “**Banca**”) sul proprio sito *internet* al seguente indirizzo: www.aidexa.it

Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati in attuazione delle disposizioni della Circolare

AideXa, con sede in Milano, è Capogruppo dell’omonimo Gruppo Bancario Banca AideXa.

AideXa, in coerenza con la propria dimensione e operatività, ha adottato un modello di amministrazione e controllo di tipo “tradizionale”, la cui struttura è incentrata sulla presenza de:

- il **Consiglio di Amministrazione**, in qualità di Organo con funzioni di supervisione strategica, che è chiamato a deliberare sugli indirizzi di carattere strategico della Banca e a verificarne nel continuo l’attuazione (cfr. tra l’altro, artt. 20-24 dello Statuto Sociale); e
- il **Collegio Sindacale**, in qualità di Organo con funzioni di controllo, il quale vigila sull’osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Banca e sul suo corretto funzionamento (cfr. tra l’altro, art. 25 dello Statuto Sociale); entrambi di nomina assembleare.

È stato, inoltre, nominato da parte del Consiglio di Amministrazione un **Amministratore Delegato**, quale Organo con funzione di gestione, che è responsabile dell’attuazione degli indirizzi strategici e della gestione aziendale.

Il Consiglio di Amministrazione ha adottato un Regolamento avente ad oggetto le proprie modalità di funzionamento e le proprie competenze, nel rispetto delle previsioni di legge e di Statuto Sociale (cfr. tra l’altro, il seguente *link*: <https://www.aidexa.it/chi-siamo/governance/>).

La revisione legale dei conti è esercitata da una società di revisione esterna e indipendente iscritta nel registro dei revisori contabili. Per gli esercizi 2017-2025 l’incarico è stato conferito a BDO Italia S.p.A.

Indicazione motivata della categoria in cui è collocata la Banca all’esito del processo di valutazione di cui alla Circolare

In conformità ai parametri generali previsti dalle Disposizioni di Vigilanza, si presumono banche di minori dimensioni o complessità operativa le banche con un attivo pari o inferiore a Euro 3,5 miliardi ⁽¹⁾. Qualora il

(1) Limite elevato a Euro 5 miliardi a seguito dell’emanazione del 35° aggiornamento della Circolare.

suddetto criterio non fosse ritenuto significativo per classificare la banca ai fini dell'applicazione del principio di proporzionalità, le Disposizioni di Vigilanza prevedono i seguenti criteri suppletivi di valutazione:

- tipologia di attività svolta;
- struttura proprietaria;
- appartenenza ad un gruppo bancario;
- eventuale appartenenza ad un *network* operativo.

Il totale attivo di AideXa, al 31 dicembre 2021, è inferiore a Euro 3,5 miliardi. Si segnala, inoltre, che la Banca ha un'operatività di tipo tradizionale (*i.e.*, attività bancaria in senso stretto ai sensi dell'art. 10 del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 "TUB") e non si configura alcuna delle ipotesi suppletive suesposte.

All'esito del processo di autovalutazione, AideXa risulta, pertanto, classificata nella categoria "banca di minori dimensioni o complessità operativa".

Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni di eventuali eccedenze rispetto ai limiti previsti per la composizione numerica degli organi societari

La Banca è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da 11 (undici) membri, anche non soci, nominati dall'Assemblea ordinaria. Essi durano in carica tre esercizi – salvo più breve durata stabilita all'atto di nomina – e cessano dal proprio incarico alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio; gli Amministratori sono rieleggibili. I membri del Consiglio di Amministrazione, inoltre, devono possedere i requisiti di onorabilità e professionalità, nonché ogni altro requisito, previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari *pro tempore* vigenti.

Almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione (*i.e.*, con arrotondamento, in caso di numero frazionario, all'unità superiore ove il primo decimale sia superiore a 5) deve essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 26 del TUB e dalla relativa disciplina di attuazione *pro tempore* vigente (cfr. art. 20 dello Statuto Sociale). Per quanto riguarda il ruolo degli Amministratori indipendenti, essi sono chiamati a vigilare con autonomia di giudizio sulla gestione aziendale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della Banca e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione della stessa.

Nel Consiglio di Amministrazione deve essere, inoltre, assicurata la presenza di un numero adeguato di componenti non esecutivi, con ruoli e compiti ben definiti, ai quali non possono essere attribuite deleghe operative, né particolari incarichi e che non possono essere coinvolti, nemmeno di fatto, nella gestione esecutiva della Banca. Essi vengono chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi. Particolare attenzione viene posta sulle caratteristiche di autorevolezza e professionalità dei componenti non esecutivi del Consiglio di Amministrazione, che devono essere adeguate all'efficace esercizio delle funzioni appena citate nonché funzionali all'esigenza di una sana e prudente gestione della Banca.

Il Collegio Sindacale è composto da 3 (tre) sindaci effettivi e 2 (due) supplenti, nominati dall'Assemblea ordinaria. I componenti del Collegio Sindacale restano in carica per tre esercizi e cessano dall'incarico alla

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese C.C.I.A.A. di Milano
Cod. Fisc. e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it

data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica e sono rieleggibili. Per la loro nomina, revoca e sostituzione, nonché per quanto riguarda i requisiti specifici di cui devono essere in possesso i membri del Collegio Sindacale, si osservano le norme di legge e le disposizioni dello Statuto della Banca.

Ripartizione dei componenti almeno per età, genere e durata di permanenza in carica con riguardo a precedenti mandati

Consiglio di Amministrazione				
N.	Nominativo	Età	Genere	Anni in carica
1	Roberto Nicastro (Presidente)	57	M	2
2	Federico Sforza (Amministratore Delegato)	48	M	2
3	Roberto Odierna (Vice Presidente Vicario)	59	M	2
4	Giuseppe Rumi (Vice Presidente non Vicario)	50	M	2
5	Giovanni Beninati (Consigliere)	46	M	2
6	Elena Adorno (Consigliere)	50	F	2
7	Doris Messina (Consigliere)	50	F	2
8	Ernesto Fürstenberg Fassio (Consigliere)	41	M	2
9	Lara Torri (Consigliere indipendente)	53	F	1
10	Alessandra Stabilini (Consigliere indipendente)	51	F	2
11	Matteo Bruno Renzulli (Consigliere indipendente)	49	M	2

Collegio Sindacale				
N.	Nominativo	Età	Genere	Anni in carica
1	Gianluigi Rossi (Presidente)	56	M	2
2	Fabrizio Di Lazzaro (Sindaco Effettivo)	60	M	2
3	Marilena Segnana (Sindaco Effettivo)	62	F	2
4	Cristina Tamba (Sindaco Supplente)	49	F	N/A
5	Daniele Villa (Sindaco Supplente)	44	M	N/A

Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

I Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza sono 3 (tre), in linea con quanto prescritto, tra l'altro, dalla Statuto Sociale e dalle Disposizioni di Vigilanza.

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese CCIAA di Milano
Cod. Fisc e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it

Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti

Consiglio di amministrazione									
N.	Nominativo	Incarichi oltre Aidexa							Totale Incarichi
		Presidente CdA	Vice Presidente CdA	Amm.re Del. / Unico / Liquidatore	Consigliere CdA	Presidente del Collegio Sindacale	Sindaco	Altro	
1	Roberto Nicastro	1						1	2
2	Federico Sforza								0
3	Roberto Odierna							2	2
4	Giuseppe Rumi							2	2
5	Giovanni Beninati								0
6	Elena Adorno								0
7	Doris Messina				1			1	2
8	Ernesto Fürstenberg Fassio	1	1	1					3
9	Lara Torri							1	1
10	Alessandra Stabilini			1	4		2	2	9
11	Matteo Bruno Renzulli	2			3			1	6

Consiglio di amministrazione									
N.	Nominativo	Incarichi oltre Aidexa							Totale Incarichi
		Presidente CdA	Vice Presidente CdA	Amm.re Del. / Unico / Liquidatore	Consigliere CdA	Presidente del Collegio Sindacale	Sindaco	Altro	
1	Gianluigi Rossi		1						1
2	Fabrizio Di Lazzaro						3	5	8
3	Marilena Segnana			1		12	7	3	23
4	Cristina Tamba				1			2	3
5	Daniele Villa						2	2	4

Numero e denominazione dei comitati endoconsiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze

L'integrazione verticale delle unità organizzative è completata con meccanismi e regole di gestione finalizzati a realizzare interrelazioni orizzontali, sinergiche tra le diverse strutture aziendali e volte alla realizzazione degli obiettivi aziendali principalmente attraverso i Comitati.

I Comitati svolgono, di norma, una funzione istruttoria, propositiva e consultiva a supporto del Consiglio, e sono privi di deleghe, fatte salve specifiche attribuzioni espressamente approvate dal Consiglio stesso, non in

contrasto con le previsioni statutarie e/o il ruolo di supervisione assegnato al Consiglio. I Comitati, inoltre, sono istituiti o soppressi per iniziative del Consiglio, secondo la necessità.

In linea prudenziale e tenuto conto del principio di proporzionalità di cui alle Disposizioni di Vigilanza, la Banca ha scelto, in autonomia, di dotarsi di tre Comitati endoconsiliari. In particolare:

- il Comitato Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati;
- il Comitato Rischi e Controlli;
- il Comitato Nomine e Remunerazioni.

Comitato Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati

Il Comitato Operazioni Parti Correlate e Soggetti Collegati svolge funzioni consultive, istruttorie e propositive a supporto delle attività del Consiglio di Amministrazione in materia di operazioni con soggetti rilevanti che presentano profili di conflitto di interesse.

Il Comitato in esame è stato costituito e regolato avendo cura di evitare che ciò possa comportare una limitazione dei poteri decisionali e della responsabilità dello stesso Consiglio di Amministrazione.

Il Comitato è composto da tre membri scelti tra gli Amministratori non esecutivi e in possesso dei requisiti di indipendenza. I membri del Comitato possiedono le professionalità richieste per lo svolgimento del proprio ruolo. Inoltre, il Comitato è dotato di adeguate risorse per lo svolgimento delle rispettive funzioni, anche in relazione alla possibilità di valersi di consulenti esterni. Al Comitato partecipa almeno un componente dell'Organo di Controllo.

Le regole di funzionamento del Comitato sono disciplinate nel Regolamento del Comitato, approvato dal Consiglio di Amministrazione di AideXa.

Comitato Rischi e Controlli

Il Comitato Rischi e Controlli è composto da tre membri, tutti non esecutivi, nominati dal Consiglio tra i propri componenti e trattandosi di banca di minori dimensioni o complessità operativa, include almeno un componente indipendente.

In linea con quanto previsto dalle disposizioni statutarie e normative interne della Banca, il Comitato svolge funzioni di supporto all'Organo con funzione di supervisione strategica in materia di rischi e sistema di controlli interni, al di fuori delle materie che rimangono inderogabilmente di esclusiva competenza del Consiglio di Amministrazione.

Le regole di funzionamento del Comitato sono disciplinate nel Regolamento del Comitato, approvato dal Consiglio di Amministrazione di AideXa.

Comitato Nomine e Remunerazioni

Il Comitato Nomine e Remunerazioni è composto da tre membri, tutti non esecutivi, nominati dal Consiglio tra i propri componenti e trattandosi di banca di minori dimensioni o complessità operativa, include almeno un componente indipendente.

In linea con le "buone prassi" indicate dall'Autorità di Vigilanza, almeno un componente del Comitato appartiene al genere meno rappresentato nell'Organo con funzione di supervisione strategica.

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese CCIAA di Milano
Cod.Fisc e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it

In linea con quanto previsto dalle disposizioni statutarie e normative interne della Banca, il Comitato svolge funzioni di supporto all'Organo con funzione di supervisione strategica in materia di sistemi di incentivazione e politiche di remunerazione, al di fuori delle materie che rimangono inderogabilmente di esclusiva competenza del Consiglio di Amministrazione.

Le regole di funzionamento del Comitato sono disciplinate nel Regolamento del Comitato, approvato dal Consiglio di Amministrazione di AideXa.

BANCA AIDEXA

Banca AideXa S.p.A.
Società per azioni con socio unico
Capitale sociale euro 10.000.000 interamente versato
Iscritta nel Registro Imprese CCIAA di Milano
Cod.Fisc e P.IVA: 00691500706

Iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art.13. del TUB n. 8092,
capogruppo dell'omonimo gruppo bancario

Sede Legale in Via Cusani 10
20121 Milano
0287293700

aidexa@legalmail.it
clienti@aidexa.it
www.aidexa.it