

## **VERBALE COMITATO 19/09/2022**

=====

Il giorno 19 settembre 2022, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 12 settembre 2022, si è tenuto, esclusivamente in video e audio conferenza, il Comitato per discutere e deliberare sul seguente

### **ordine del giorno**

- 1) Approvazione verbale seduta precedente
  - 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
  - 3) Aggiornamenti sulle Minority Interests: intervento del dott. Federico Cornelli (Responsabile ufficio Informativa sulla Regolamentazione Europea - ABI)
  - 4) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
  - 5) Discussione collegiale
  - 6) Varie ed eventuali
- =====

Sono presenti il **Presidente**, Sella ing. Pietro, i Vice Presidenti, Passadore dott. Francesco e Pirovano dott. Giovanni; n. 19 Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dottor Massimiliano, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, De Francisco dott. Iacopo, Decio dott. Alessandro, Del Vicario Antonio, Garbi dott. Gianluca, Gregori dott. Nazzareno, Innocenzi dott. Fabio, Lombardi dott. Giovanni, Nattino dott. Arturo, Pellicciari dott.ssa Lorena, Ronzoni dott. Ezio, Rosa dott. Guido, Staccione dott. Alberto, Turinetto dott. Germano, Venesio dott. Camillo, Vistalli dott. Paolo. Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti. Partecipano inoltre alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Simone, e il Revisore Villa dott. Federico.

Assistono come invitati: Cagol Paolo di Südtirol Bank, Guardiani dott. Toni di Banca Macerata, Sala dott. Marco di Banca Sistema

Partecipa alla riunione il Direttore generale, prof. Angelo Miglietta, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

*A causa di un problema tecnico dovuto al danneggiamento del file è stato impossibile ascoltare la registrazione della seduta di Comitato del 19 settembre 2022.*

*Pertanto, a seguire ne viene riportata una sintetica verbalizzazione.*

Identificati tutti i partecipanti collegati in video/audio conferenza e verificato che tutti siano in condizione di seguire la discussione e di intervenire in tempo reale alla trattazione degli argomenti affrontati, il **Presidente** dichiara aperta la riunione.

Il **Presidente** rivolge un saluto di benvenuto e chiede una breve presentazione al neoeletto Presidente del Collegio dei Revisori, Simone Azzoaglio (Presidente del Comitato esecutivo di Banco Azzoaglio), appena subentrato in carica al dimissionario papà Francesco Azzoaglio; e in seconda battuta, al nuovo Consigliere designato da Illimity Bank, in sostituzione di Francesco Mele, il General Counsel Giovanni Lombardi. Finite le presentazioni si passa alla discussione del primo punto all'ordine del giorno.

#### **PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE**

Il verbale della riunione di Comitato del 24 giugno 2022 - precedentemente trasmesso a mezzo di posta elettronica - viene approvato senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

Il **Presidente**, constatata la presenza della dottorella Ines Scacchi, collaboratrice del dottor Federico Cornelli, chiede ai presenti di anticipare la trattazione del

relativo punto di discussione così da far collegare subito il dottor Cornelli e non tenerli impegnati oltre tempo.

Ricevuto l'assenso dei presenti e quando collegato il dottor Federico Cornelli, si passa alla trattazione dell'argomento.

**PUNTO 3) - AGGIORNAMENTO SULLE MINORITY INTERESTS: INTERVENTO DEL DOTT. FEDERICO CORNELLI (RESPONSABILE UFFICIO INFORMATIVA SULLA REGOLAMENTAZIONE EUROPEA - ABI).**

Il dottor Cornelli, avvalendosi di una presentazione a supporto del suo intervento, riferisce ai presenti un puntuale aggiornamento in tema delle Minorities, soffermandosi in particolare sulla revisione del trattamento regolamentare degli interessi di terzi (varie disposizioni in CRR e CRD) che comporta la modifica dell'attuale regime del consolidamento che non valorizza pienamente le quote di pertinenza di terzi presenti nel capitale delle filiazioni. Tale proposta regolamentare è stata avanzata in coordinamento alle Associazioni bancarie: austriaca, portoghese e spagnola. Nello stato di avanzamento dei lavori si potrebbe ipotizzare la definizione di emendamenti di compromesso con l'approvazione della posizione del Parlamento e del Consiglio per il dicembre 2022.

L'approvazione definitiva potrebbe essere auspicabilmente per il giugno 2023.

La sua apprezzata presentazione è stata fonte non solo di chiarimenti ma ha dato l'avvio a domande e discussioni che hanno coinvolto, come sempre, i presenti.

**Il Presidente** ringraziando anche a nome dei Consiglieri per il prezioso contributo e la massima disponibilità manifestata dal Cornelli e dalla sua collaboratrice a rispondere anche successivamente e in modo indipendente a chi ne avesse bisogno, li saluta congedandoli dalla riunione.

## **PUNTO 2) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE**

Il **Presidente** riprende la trattazione del punto due e non avendo particolari comunicazioni chiede al Direttore Generale di riferire circa il rinnovo degli Organi di ABI che si è svolto nel corso dell'Assemblea annuale dell'ABI tenuta lo scorso 8 luglio 2022.

Il Direttore generale riporta in breve i risultati ottenuti dall'Associazione nella conferma delle cariche uscenti in primis, e il raggiungimento dell'ambito traguardo che vede il nostro Presidente designato tra i componenti del Comitato esecutivo di ABI. Interviene il dottor Venesio, sottolineando non solo l'importanza di quanto ottenuto, e a lui particolarmente a cuore, ma osservando che non è sempre così scontato il risultato. Aggiunge inoltre che quanto ottenuto rivela l'intenso lavoro svolto dall'Associazione, in stretto coordinamento con Acri e Aibe al fine di massimizzare il peso percentuale delle Banche aderenti e consentire dunque la scelta delle nostre candidature.

## **PUNTO 4) INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE**

Il **Presidente** chiede al Direttore Generale di trattare il successivo punto quattro, relativo allo svolgimento delle sue attività.

Prende dunque la parola il Direttore Generale che, come primo aggiornamento, riferisce in particolare dell'esito favorevole del sondaggio di assenso effettuato tra tutti gli associati, a procedere nell'ambito del ricorso di Bancomat, ciò al fine di produrre a supporto della documentazione ad oggi presentata, un ulteriore approfondimento circa la raccolta dei dati, come suggerito dal nostro legale.

Per l'incarico, affidato allo studio Lear, è stato dapprima richiesto un compenso di 50 mila euro, che è stato poi abbassato a 40 mila su richiesta dell'Associazione. Naturalmente, l'importo non è interamente a carico di Pri.Banks ma come pattuito viene ripartita nella misura del 45% sul totale, ovvero di 18 mila euro.

Interviene sulla questione il **Presidente** precisando e con l'occasione ringraziando il Credito Emiliano che, parte attiva del procedimento, si fa carico di un ulteriore 10%, mentre la restante quota è suddivisa tra Acri e Asspopolbank. Conclude il Presidente dando pieno mandato al Direttore generale nel proseguire con la conferma dell'incarico allo Studio Lear.

Passando al successivo tema, il Direttore generale riferisce circa le Linee Guida per l'attività della Comunicazione, riassumendone in breve valori, messaggi chiave e fattori distintivi che ci caratterizzano come nel tempo già condivisi.

Ovvero: *etica e responsabilità; qualità della Governance, imprenditorialità, capacità tecnologica e di innovazione, impatto e sostenibilità.*

Il Direttore generale sottolinea l'importanza di operare in stretto coordinamento con ABI e con lo staff di comunicazione esterna del Presidente coinvolgendo in un allineamento periodico direttamente i responsabili della comunicazione di tutte le associate.

La presenza mediatica dell'Associazione deve essere tecnica e non politica, finalizzata a evidenziare i punti di forza, peculiari e distintivi, che accomunano le Banche associate e per contribuire alla diffusione e alla conoscenza delle peculiarità delle aziende associate.

Altro step fondamentale è l'individuazione e la stabilità di relazioni con giornalisti qualificati e di riferimento tecnico, esperti di settore interessati ad approfondire e comprendere a fondo i temi di Pri.Banks.

In ultimo ma non meno rilevante è la presenza costante e continua sul canale Linkedin, essendo il social più efficace per raggiungere i propri stakeholder e per dare evidenza alle attività e ai temi proposti.

Concluso il tema, il Direttore generale accenna alla proposta economica da parte del proprietario al fine di incentivare la risoluzione del nostro contratto di affitto nel più breve tempo possibile e auspicabilmente entro il gennaio 2023.

L'offerta al momento sarebbe di farsi carico della ricerca di una nuova sede di pari caratteristiche (a costo zero per noi); l'accoglito del costo dell'intero trasloco e un assegno di euro 20.000 quale ristoro per il disagio.

Il Direttore generale si riserva di aggiornare puntualmente il Comitato su quelle che saranno le proposte da parte dell'agenzia incaricata.

Passando ad ulteriore argomento, informa i presenti circa la richiesta della nostra Associata Prader Bank di voler organizzare con il supporto di Pri.Banks un Worshop sulla tematica del “recupero della ritenuta sui dividendi esteri per gli investitori Italiani”. Avrebbe dovuto essere presente il dottor Prader per spiegarne l'iniziativa, ma causa indisposizione non ha potuto esserci.

La data individuata è il 20 ottobre 2022 ed è intenzione di Prader Bank articolarla con un primo momento di incontro con la stampa per presentare il workshop rivolto alle nostre associate che si terrà poi in un secondo momento nel pomeriggio.

Interviene il Presidente Sella per chiarire la posizione di Pri.Banks. L'Associazione deve essere pronta ad accogliere le richieste delle Associate, ma al solo scopo organizzativo e di supporto. Importante che l'Associazione non ne sia promotrice e non ne diventi portavoce senza schiere alcuna posizione. L'evento sarà di Prader Bank e gli inviti estesi alla platea delle Associate potranno essere veicolati e gestiti dalla segreteria di Pri.Banks, quanto al supporto all'incontro con la stampa al fine

di favorirne i contatti e gli scambi potranno avvalersi della collaborazione del servizio di comunicazione di cui si è detto.

In ultimo il Direttore generale accenna alla conclusa raccolta dati in tema della chiusura semestrali, richiesta dalla Associata Banca Galileo, e riferisce che restano a disposizione per chi ne facesse richiesta.

Si apre una discussione sull'invio o meno a tutti gli associati di quanto raccolto, tra i diversi punti di vista si giunge al comune accordo che i dati vengano inviati e condivisi tra i soli contributori della raccolta, così da incentivare tutte le Banche a contribuire anche in futuro e ad essere più coinvolte nelle attività associative.

#### **PUNTO 5) DISCUSSIONE COLLEGIALE**

Il **Presidente** passando alla trattazione del punto cinque all'ordine del giorno che riguarda la discussione collegiale, ne rammenta i temi:

- il Fondo per il risanamento delle PMB; per il quale è stato inviato un articolo a supporto della discussione;
- la sterilizzazione degli effetti della svalutazione sulle attività FVOCI;
- l'euro digitale.

Constatato il poco tempo rimasto, il **Presidente** propone un breve accenno ai primi due temi per potersi soffermare e discutere sulla tematica dell'euro digitale, per la quale lo stesso Presidente, avvalendosi della presentazione inviata prima della riunione a tutti i presenti, ne commenta i punti chiave

#### **PUNTO 6) - VARIE ED EVENTUALI**

Nulla essendovi più da deliberare, e constatato che nessuno il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 13,05.

**Il Segretario**

**Il Presidente**