

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 12/12/2022

=====

Il giorno 12 dicembre 2022, alle ore 11.00, a seguito di regolare convocazione del 5 dicembre 2022, in seduta congiunta, esclusivamente in video e audio conferenza, si sono riuniti il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione ordine del giorno e rispettivi verbali riunioni precedenti
- 2) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 3) Direzione generale: deliberazioni inerenti e conseguenti
- 4) Richiesta di adesione di nuova associata
- 5) Aggiornamenti in tema Bancomat
- 6) Preconsuntivo 2022 e Preventivo 2023
- 7) Investimento della liquidità dell'Associazione
- 8) Informativa su attività svolte dal Direttore generale
- 9) Discussione collegiale su temi prioritari
- 10) Varie ed eventuali.

Riservato al Comitato:

Determinazione dell'ammontare dell'acconto del contributo associativo 2023

=====

Sono presenti il **Presidente** Sella ing. Pietro; i Vice Presidenti, Passadore dott. Francesco e Pirovano dott. Giovanni, n. 20 Consiglieri: Azzoaglio dott.ssa Erica, Belingheri dott. Massimiliano, Candeli dott. Fabio, Caroli dott. Paolo, Cavallini dott. Ferdinando, De Francisco dott. Iacopo, Decio dott. Alessandro, Del Vicario

Antonio, Gregori dott. Nazzareno, Innocenzi dott. Fabio, Lombardi dott. Giovanni, Maiolini dott. Francesco, Mayr dott. Peter, Nattino dott. Arturo, Pelliciari Lorena, Ronzoni dott. Ezio, Ruta dott. Massimiliano, Turinetto dott. Germano, Venesio dott. Camillo, Vistalli dott. Paolo.

Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

Per il Collegio dei Revisori, è presente alla riunione il Revisore Tupone dott. Enrico. Partecipa inoltre alla riunione il Direttore generale, prof. Angelo Miglietta, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Assistono invece come invitati: Cagol dott. Paolo di Sudtirol Bank, Campani dott. Angelo di Credito Emiliano, Masera dott. Franco di IBL, Sala dott. Marco di Banca Sistema, Parisi dott. Emanuele.

Il Presidente dichiara aperta la riunione e propone ai partecipanti di anticipare la trattazione del Punto 3 relativo all'avvicendamento dell'incarico del Direttore Generale al fine di poter anche consentire al candidato, se favorevolmente accolta la delibera di collegarsi alla riunione.

PUNTO 3) DIREZIONE GENERALE: DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI

Il Presidente ricorda che, in data 7 ottobre 2022 sono state comunicate e accolte le dimissioni del Direttore generale prof. Angelo Miglietta e al quale passa la parola per ragguagliare in merito. Il prof. **Miglietta**, comunica che tale incarico si è rivelato più impegnativo di quanto prospettato in termini di tempo in primis e anche di energie. Ringrazia i Membri del Consiglio, del Comitato, e lo Staff dell'Associazione per il supporto ricevuto e per l'opportunità di aver svolto la prestigiosa carica, ma la consapevolezza di non poter continuare a svolgere appieno tale incarico lo ha

portato a rassegnare le proprie dimissioni. Prende la parola il Presidente, che ringrazia a sua volta il Direttore Miglietta per l'operato svolto e per la disponibilità dello stesso a seguire l'avvicendamento della carica con il candidato individuato.

A tale riguardo il **Presidente** informa che, accolto il suggerimento del prof. Miglietta nel ricercare un candidato più giovane con maggiori energie e disponibilità di tempo da dedicare all'Associazione, si è giunti all'individuazione del dott. Emanuele **Parisi**, il cui *Curriculum Vitae*, ricorda essere stato trasmesso a tutti i Consiglieri via mail.

Il **Presidente** procede con la discussione evidenziando che il dott. Parisi ha già intrattenuto preliminari colloqui con lui stesso, con il dott. Venesio e il dott. Giovanni Sabatini, direttore generale di ABI al fine di valutare la sussistenza delle competenze necessarie per svolgere l'incarico di Direttore generale. Il **Presidente** riferisce che, in linea con il suo predecessore, il dott. Parisi sarà giuridicamente inquadrato con un accordo di collaborazione professionale coordinata e continuativa per una durata prevista di anni tre, e una retribuzione annua pari a Euro 100.000,00 (centomila) a fronte di un impegno quantificabile in almeno tre giorni settimanali - al fine di consentire un impegno commisurato alle necessità attuali ed emergenti dell'Associazione.

Sarà inoltre mantenuta la previsione di una parte variabile di corrispettivo per il Direttore generale in due *tranche* di euro 10.000 (diecimila) ciascuna, legate rispettivamente al raggiungimento del pareggio gestionale e al suo operato nell'anno.

Al nuovo Direttore generale spetteranno i poteri di cui allo Statuto. In particolare, il dott. Emanuele **Parisi** avrà il potere di firma singola per tutti gli atti di ordinaria amministrazione.

Sentita la proposta del Presidente, il Comitato delibera di nominare quale nuovo Direttore generale dell'Associazione fino al 31 dicembre 2025 il dott. Emanuele **Parisi**.

Il **Presidente**, in ultimo, a nome del Consiglio generale e del Comitato ringrazia il prof. Miglietta per il contributo profuso a favore dell'Associazione, e autorizza il dott. Parisi ad accedere al collegamento da remoto alla riunione affinché proceda alle presentazioni. Prende dunque la parola il dott. Parisi, il quale si presenta e ringrazia della nomina e della fiducia accordata. Il **Presidente**, concesso al dott. Parisi di assistere al prosieguo dei lavori odierni, chiude con le relative deliberazioni, la trattazione del punto tre, riprendendo la discussione dal punto uno.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE ORDINE DEL GIORNO E RISPETTIVI VERBALI

I verbali del Consiglio generale del 24 giugno 2022 e del Comitato del 19 settembre 2022 - precedentemente trasmessi a mezzo di posta elettronica - vengono approvati senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 2) – COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIAТИVE

Il **Presidente** invita i presenti a riferire di eventuali iniziative o comunicazioni rilevanti.

Prende la parola il dott. **Venesio**, che riferisce in merito agli orientamenti ricevuti in termini “Corporate Governance” specifici per le LSI, e pone l’attenzione sulla definizione delle modalità di attuazione di tali orientamenti da parte degli Associati.

Ricorda ai presenti le scadenze prospettate da Banca D'Italia per la segnalazione di eventuali osservazioni, segnalando l'opportunità di beneficiare dell'adesione ai tavoli di lavoro istituiti presso ABI.

Prosegue la discussione riferendo sul tema del “*Fondo Salva-Banche*” e presentando ai partecipanti le caratteristiche principali attualmente conosciute, riservandosi di riprendere la discussione alla luce delle future evoluzioni. Inoltre segnala l'importanza di attenzionare eventuali previsioni normative contenute nella “Legge Finanziaria” del Governo Italiano in approvazione entro il 31 dicembre 2022, ed in particolar modo ai profili impositivi sui c.d. extra-profitti (e gli impatti che questo potrebbe comportare sulle Banche); e la riduzione forzata delle commissioni sui pagamenti elettronici (carte e POS). Conclude l'intervento il dott. **Venesio**, evidenziando la necessità di mantenere alta l'attenzione sui temi sollevati, e di coinvolgere le Banche Popolari per il prossimo Convegno Annuale, in considerazione della sinergia di intenti relativi ai temi discussi. Tale proposta, ricorda, è già condivisa e accolta da ACRI.

Intervengono il dott. **Passadore** e il dott. **Gregori** sul possibile impatto reputazionale e commerciale derivante da eventuali orientamenti mediatici suggestivi di un rischio maggiore in capo agli Istituti Minori rispetto a Istituti dimensionalmente maggiori. Convengono che la solidità degli istituti c.d. Minori sia oggetto di presidio e comunicazione da parte dell'Associazione – enfatizzando la diversità dimensionale e di modello di servizio. Il **Presidente** Sella, ringraziando i Consiglieri per gli interventi esposti, condivide l'importanza della Biodiversità del tessuto bancario per l'economia e il sistema, e segnala come anche la rilevanza della diversità di genere e di competenze all'interno della composizione dei Board,

in linea con gli orientamenti di Banca d'Italia e della BCE, contribuisca a tale diversità. Infine, rammenta la necessità di veicolare la rilevanza, la solidità e l'identità del ruolo delle LSI con riferimento all'ipotesi dell'istituzione di un "Fondo Salva Banche" invitando come anticipato dal dott. Venesio, il Direttore Generale a considerare l'ipotesi di trattazione assieme alle Banche Popolari e ACRI in vista del prossimo convegno annuale. Il Presidente Sella conclude quindi la trattazione, e con riferimento al rinnovo del CCNL segnalato dal dott. Gabri, invita ad approfondire la tematica in un momento successivo in considerazione delle limitate informazioni ad oggi disponibili.

PUNTO 4) – RICHIESTA DI ADESIONE DI NUOVA ASSOCIATA

Con lettera raccomandata del 20 settembre 2022 ha fatto richiesta di adesione **IBL Banca** di Roma, indicando il prof. **Franco Masera**, *Presidente* della Banca, quale proprio rappresentante nel Consiglio generale di Pri.Banks.

Il **Presidente** ricorda preliminarmente che, ai sensi dell'articolo 17, lettera C dello Statuto, compete al Consiglio generale di esprimere parere consultivo sulle domande di adesione all'Associazione.

Alla luce di tale parere consultivo, spetta poi al Comitato di deliberare in merito alla domanda di adesione (articolo 20, lettera C.).

Ciò premesso, al fine di consentire alla banca richiedente di poter partecipare fin da subito in qualità di Associata e a pieno titolo alla vita dell'Associazione, il **Presidente** propone al Comitato di deliberare in merito alla richiesta di adesione.

I Consiglieri presenti alla riunione confermano il favorevole orientamento riferito dal Presidente e, pertanto, il Comitato delibera di accogliere la richiesta di adesione di IBL Banca e di fissare l'ammontare del contributo associativo per l'anno 2023

corso nella misura di 15.000 euro per i primi tre anni di associazione (pari alla metà della quota associativa riferita al terzo scaglione contributivo) con un numero di voti nelle Assemblee di pertinenza degli Associati rientranti nel terzo scaglione contributivo.

PUNTO 5) AGGIORNAMENTO TEMA BANCOMAT

Il Presidente passa la parola al Direttore **Miglietta**, il quale riferisce sul punto richiamando la Nota redatta dal prof. Condinanzi, e trasmessa via mail ai Consiglieri, riportandone le relative conclusioni.

In particolare, segnala che il nuovo modello di remunerazione presentato da Bancomat configuri un'intesa anticoncorrenziale, in violazione dell'art. 101 TFUE; che non risulta applicabile l'esenzione in deroga ai sensi dell'art. 101,3 TFUE; infine, che non sussistano i presupposti per l'applicazione di una sanzione, trattandosi di una proposta di modifica alla quale non è stata data alcuna attuazione da parte di Bancomat. Avverso tale decisione, continua il prof. Miglietta, è possibile proporre ricorso entro il 3 febbraio 2023 al fine di chiedere l'annullamento di tale provvedimento; riferisce infine che la relazione del prof. Condinanzi segnala che il ricorso al TAR da parte di Bancomat possa verosimilmente essere avanzato.

Il Direttore **Miglietta** conclude l'intervento raccomandando l'opportunità di attendere gli sviluppi al fine di condividere eventuali azioni da intraprendere. Interviene il **Presidente** Sella, ringraziando tutti i presenti per il contributo offerto all'istruzione dell'azione da parte di tutti gli associati - in coerenza con il ruolo tecnico dell'Associazione.

PUNTO 6) - PRECONSUNTIVO E PREVENTIVO

Il Presidente chiede al prof. **Miglietta** di illustrare il preconsuntivo del 2022 e il budget per il 2023.

Avvalendosi del materiale di documentazione già inviato e in possesso di tutti i presenti, il Direttore generale uscente, commenta preliminarmente le principali voci del preconsuntivo per l'esercizio 2022, ovvero un avanzo di gestione per l'anno corrente di € 52.538 superiore a quello previsto nel budget 2023 (€39.850) e a quello della gestione dell'anno precedente 2021. La ragione dell'avanzo dipende dal mancato costo relativo alle attività di comunicazione, rimandate all'anno 2023, e dagli incassi superiori rispetto al preconsuntivo dovuti all'ingresso di nuovi associati.

Riferisce un aumento dei costi relativo prevalentemente alle spese di istruttoria per il procedimento “Bancomat” e compensato grazie all'utilizzo delle riserve dell'associazione. Infine riferisce dello scostamento relativo alla retribuzione dei collaboratori - preconsuntivato in € 113.700, rispetto ai € 100.000 indicati nel budget; detto scostamento dipende dalla differente fiscalità in termini di retribuzione dei compensi premiali del ruolo di Direttore generale: il compenso del precedente Direttore era assoggettato a contribuzione INPS gestione separata, mentre il compenso 2022 dell'uscente Direttore generale, prof. Miglietta – e il compenso del successore Emanuele Parisi a partire dall'anno 2023 – si intendono corrisposti mediante accordo di reversibilità e quindi senza impatti fiscali per l'Associazione.

In relazione all'anno 2023, sulla base dell'attuale composizione associativa e relative quote, i contributi associativi saranno in linea con il 2022. In tal senso segnala inoltre l'opportunità di valutare l'avvio dell'attività di comunicazione

durante l'anno 2023, disponendo delle risorse necessarie, e incaricando il Consiglio successivo della relativa trattazione.

Il Comitato, sentito il parere favorevole espresso dal Consiglio generale, approva il preventivo di spesa per l'esercizio 2023 come sopra illustrato.

PUNTO 7) - INVESTIMENTO DELLA LIQUIDITÀ DELL'ASSOCIAZIONE

Il Direttore **Miglietta** segnala che Pri.Banks dispone di un patrimonio liquido di € 414.000, frutto della consolidata prudente gestione dell'Associazione. In considerazione delle quote associative di cui al preconsuntivo 2022, la liquidità complessiva ammonta a circa € 500.000. Con l'obiettivo di garantire un'adeguata protezione del patrimonio della società dall'attuale scenario inflazionistico, è emersa l'opportunità di considerare un investimento a breve termine di dette disponibilità, auspicabilmente con un rendimento medio atteso fra il 2% e il 3% p.a.

Il Direttore **Miglietta** riferisce di aver raccolto proposte di gestione da parte da 4 Istituti Associati.

Interviene il **Presidente** e richiede ai presenti di manifestare proposte alternative o integrative rispetto a quelle ricevute segnalando la necessità che Banca Sella non partecipi ad eventuali gestioni. Al fine di raccogliere e valutare adeguatamente altre offerte disponibili, il **Presidente** d'intesa con il Direttore **Miglietta** - rimanda l'eventuale decisione alla prossima riunione del Consiglio generale.

PUNTO 8) - INFORMATIVA SU ATTIVITÀ SVOLTE DAL DIRETTORE GENERALE

Il Direttore **Miglietta** ricorda ai presenti la necessità di procedere al trasferimento della Sede Associativa. Segnala che, presso il medesimo stabile di Piazza Cadorna 15 al piano 2°, sia stata identificata una sede adeguata; sul punto riferisce

che sono in corso trattative con la proprietà il cui esito è previsto entro la fine del 2022. Di tale esito saranno forniti adeguati aggiornamenti nel corso dei prossimi Consigli.

Il Direttore Miglietta informa i presenti della messa online del sito dell'Associazione, riferendo che, tra i diversi lavori di restyling e aggiornamento delle pagine, è stata creata una nuova sezione denominata: "Esplorazione Ufficio Studi". Sezione nata accogliendo la richiesta di Banco Azzoaglio, nella persona del Presidente e nostra consigliera, Erica Azzoaglio.

Ai fini di definirne la struttura preliminarmente è stato avviato un sondaggio tra le Associate per raccogliere dati e informazioni sulle tematiche di maggior interesse di cui si vorrebbe – in tale area - condividere documentazione prodotta o semplicemente poterne fruire come materiale di consultazione.

Con l'occasione, il prof. Miglietta chiede ai presenti di contribuire con la pubblicazione di materiale o documenti redatti dalle banche da loro rappresentate, così da iniziare ad alimentare la sezione, aggiungendo che la Direzione resta naturalmente a disposizione per raccogliere eventuali spunti e/o suggerimenti atti al fine di migliorarne contenuti e fruizione.

Per concludere la trattazione del relativo punto il prof. Miglietta riferisce di BFF Bank, nostra Associata, la quale avendo creato una pagina dedicata alle "Memberships" con le evidenze di loghi delle diverse entità/associazioni alle quali, a vario titolo, partecipano, richiedono l'autorizzazione alla pubblicazione di logo e denominazione di Pri.Banks. La proposta viene lasciata al vaglio del Consiglio generale, il quale, constatato che ciò non comporti alcun conflitto o problematica, all'unanimità accoglie quanto richiesto conferendo benestare a tale autorizzazione.

PUNTO 9) - DISCUSSIONE COLLEGIALE SU TEMI PRIORITARI

Avvalendosi del materiale di documentazione già inviato e in possesso di tutti i presenti, il **Presidente** Sella cede la parola al dott. Innocenzi di Banca Finint il quale commenta il tema dell’*“inflazione e debito”*.

Il dott. **Innocenzi** segnala come le nuove generazioni non siano abituate a un contesto inflattivo, evidenziato dallo stock di liquidità registrato al momento di ripresa dell’inflazione. Segnala inoltre una tendenza degli intermediari ad assecondare la riallocazione verso prodotti difensivi (tassi in crescita ma negativi in termini reali), mentre i finanziamenti alle imprese a tasso fisso rappresentano un beneficio in termini di tasso reale in grado di generare un beneficio nei prossimi anni in considerazione di un prossimo ipotetico scenario di tassi reali negativi.

Segue una breve discussione alla fine della quale il **Presidente** ringrazia il dott. Innocenzi e conclude la trattazione del punto.

PUNTO 10) - VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** comunica che il calendario 2023 con le date previste per le riunioni degli organi associativi verrà inviato al termine della presente riunione, ricordando che la prossima riunione è prevista per il 23 gennaio 2023 precisando inoltre che la preventiva fissazione delle date ha l’esclusiva finalità di una efficace programmazione degli impegni dei Consiglieri, riservandosi comunque ulteriori convocazioni del Consiglio generale e/o del Comitato nel caso di necessità.

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 13,00.

Il Segretario

Il Presidente

