

VERBALE COMITATO 6/03/2020

=====

Il giorno 6 marzo 2020, alle ore 12.00, in collegamento dalla Sala riunioni di Banca Sella in Via Gaudenzio Sella, 1 a Biella si è tenuto attraverso collegamento in video e audio conferenza, a seguito di regolare convocazione del 28 febbraio 2020, il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione verbale seduta precedente
- 2) Domanda di nuova adesione
- 3) Saluto da parte di Credem con illustrazione di tematiche di attualità
- 4) Database Pri.Banks dei principali dati di bilancio 2019 delle Banche Associate
- 5) Direzione Generale
- 6) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 7) Linee programmatiche e priorità per il 2020
- 8) Aggiornamenti in merito all'attività associativa:
 - Rinnovo cariche FITD e Bancomat Spa
 - Convegno ACRI-Pri.Banks 2020 presso Banca IFIS
 - Assemblea 2020
- 9) Varie ed eventuali

=====

Sono presenti in Sala il **Presidente**, Sella ing. Pietro e il Direttore generale, dottor Lorenzo Frignati, il quale, ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Sono presenti collegati in video/audio conferenza: i Vice Presidenti, Passadore dott. Francesco e Pirovano dott. Giovanni; n. 13 Consiglieri: Antoniazzi dott.

Angelo, Azzoaglio dott.ssa Erica, Barnabè dottor Maurizio, Cavallini dott. Ferdinando, Di Paola dott. Giuseppe (delega Ronzoni), Gennari dott. Alessandro, Gregori dott. Nazzareno, Luvìe dott. Massimo, Piccolo dott. Gabriele, Ragaini dott. Andrea (delega Pirovano), Ronzoni dott. Ezio, Specioso dott. Federico, Venesio dott. Camillo. Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

Partecipa inoltre alla riunione collegato in audio conferenza il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Francesco.

Assistono come invitati collegati in video/audio conferenza: Campani dott. Angelo di Credito Emiliano, Colombini dott. Luciano di Banca Ifis, Dominici dott. Antonio di ViViBanca, Fogiel mr. Frank di Solution Bank, Pelliciari dott.ssa Lorena di FinecoBank, Sala dott. Marco di Banca Sistema.

Identificati dal Segretario uno ad uno 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 ricordando che la modalità di video/audio conferenza si è resa necessaria nel rispetto delle disposizioni emanate per far fronte all'emergenza sanitaria conseguente alla diffusione dei contagi da Covid-19.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE

Il verbale del Comitato del 16 dicembre 2019 - precedentemente trasmesso a mezzo di posta elettronica - viene approvato senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 2) - DOMANDA DI NUOVA ADESIONE

Con lettera raccomandata del 5 febbraio 2020 ha fatto richiesta di adesione **FinecoBank** di Milano, indicando **Lorena Pelliciari, Chief Financial Officer** 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.).

A tal proposito, il **Presidente** riferisce di aver già ricevuto ampie indicazioni in senso favorevole all'accoglimento della suddetta domanda di adesione. 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, propone al Comitato di deliberare favorevolmente in merito alla richiesta di adesione di FinecoBank e di prendere atto della designazione a far parte del Consiglio generale di Pri.Banks di Lorena Pelliciari.

I Consiglieri presenti alla riunione confermano il favorevole orientamento riferito dal Presidente e, pertanto, il Comitato delibera di accogliere la richiesta di adesione di FinecoBank e di fissare l'ammontare del contributo associativo per l'anno in corso nella misura di 22.500 euro per i primi tre anni di associazione (pari alla metà della quota associativa riferita al quarto scaglione contributivo) con un numero di voti nelle Assemblee che si terranno nel corso del presente anno pari alla metà - eventualmente arrotondati all'unità inferiore - dei voti di pertinenza degli Associati rientranti nel quarto scaglione contributivo.

PUNTO 3) - SALUTO DA PARTE DI CREDEM CON ILLUSTRAZIONE DI TEMATICHE DI ATTUALITÀ

Il Presidente ricorda che la riunione odierna avrebbe dovuto tenersi a Reggio Emilia, ospiti di Credito Emiliano in occasione dell'interessante mostra "Giannetto

Cimurri, il masseur e le bici dei campioni” organizzata nei locali della loro sede. L'emergenza sanitaria in corso ha impedito di riunirsi fisicamente a Reggio Emilia, ma il reciproco intendimento è che tale riunione sia semplicemente rimandata dopo che l'emergenza sanitaria da Covid-19 sarà superata.

Interviene **Gregori** per ribadire il loro piacere di poter ospitare una riunione del Comitato di Pri.Banks, auspica che questo possa avvenire quanto prima e rimanda a quell'occasione la sua illustrazione delle principali tematiche sulle quali è attualmente impegnata Credem.

PUNTO 4) - DATABASE PRI.BANKS DEI PRINCIPALI DATI DI BILANCIO

2019 DELLE BANCHE ASSOCIATE

Il **Presidente** illustra i dati aggregati della elaborazione effettuata sui dati aggregati dei bilanci al 31-12-2019 riferiti alle banche che hanno fatto pervenire i loro bilanci alla data attuale (25 su 35 totali).

Al termine dell'illustrazione, interviene **Pirovano** che sottolinea l'utilità di disporre di un database associativo sui bilanci anche in funzione di eventuali iniziative volte a fornire un'informazione più puntuale sui risultati economici e patrimoniali delle nostre banche.

PUNTO 5) – DIREZIONE GENERALE

Il **Presidente**, dopo aver invitato il dott. Frignati a lasciare il locale della riunione per la trattazione del presente punto dell'ordine del giorno, riassume l'operato del Direttore generale durante il suo mandato triennale. Considerato il giudizio positivo, ne propone il rinnovo con un mandato triennale scadente il 31.12.2022 da regalarsi secondo le condizioni contrattuali vigenti, con la sola modifica sostanziale del compenso che, in aggiunta a quello attuale pari a euro 80.000 (ottantamila) oltre a un bonus di euro 10.000 (diecimila) corrisposto solo se la

gestione non presenta un risultato negativo e a condizione del sostanziale rispetto del preventivo di spesa, prevederà un secondo bonus dell'importo base di euro 10.000 (diecimila) da consuntivare in base alla valutazione annuale che il Comitato esprimerà circa l'operato del Direttore generale con specifico riferimento all'azione svolta a favore della Associazione e delle Banche associate, al posizionamento mediatico dell'Associazione e all'azione di presidio della evoluzione normativa (lobbyng) su tematiche di specifico interesse delle Banche associate.

Il Comitato approva la proposta del Presidente e gli conferisce mandato per sottoscrivere il rinnovo contrattuale del Direttore generale secondo le condizioni illustrate.

Per quanto riguarda l'erogazione del bonus di euro diecimila riferito all'attività svolta dal Direttore generale nel 2019, il **Presidente** informa che la situazione contabile definitiva che sarà sottoposta all'approvazione della prossima Assemblea evidenzia il rispetto della condizione circa il fatto che la corresponsione del bonus non determini un avanzo negativo di gestione.

Il Comitato, alla luce del giudizio positivo in merito all'operato del Direttore generale nel 2019, delibera di erogare la somma di euro 10.000 (diecimila) a titolo di bonus a integrazione del compenso fisso già erogato nel 2019. L'erogazione, come da previsione contrattuale, avverrà dopo l'approvazione del Rendiconto da parte dell'Assemblea prevista per il prossimo mese di giugno.

PUNTO 6) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE

Il **Presidente** propone di trattare anticipatamente il tema riguardante il Bancomat

Spa, previsto nel successivo punto 8 dell'ordine del giorno e invita **Campani**, nella sua qualità di nostro rappresentante nel Consiglio di Bancomat Spa, a illustrare la tematica del progetto di revisione dell'attuale sistema delle fees a fronte dei prelievi presso ATM di imprese diverse dall'emittente della carta di debito. Con assenso del Comitato invita anche il dott. Enrico Susta di Banca Sella a partecipare alla discussione su tale tema.

Una specifica nota sul tema è stata preventivamente inviata a tutti i Consiglieri e **Campani** ne dà lettura, soffermandosi sui temi principali.

Al termine dell'esposizione si apre un lungo e ampio dibattito al termine del quale il Comitato delibera all'unanimità di:

- contrastare la proposta da parte delle grandi banche socie di maggioranza di Bancomat Spa volta alla descritta modifica dell'attuale sistema di remunerazione dei prelievi di contante dagli ATM;
- dare mandato al Presidente Sella e al Presidente onorario Venesio per attivare nell'immediato una leva negoziale attraverso contatti informali con rappresentanti dei maggiori soci di Bancomat Spa per illustrare la posizione contraria dell'Associazione al progetto di riforma commissionale e sondare la loro disponibilità a modificarlo;
- prepararsi comunque a intervenire formalmente, in veste di Associazione, nel procedimento che Bancomat SpA dovrà comunque avviare presso l'AGCM, Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato. A tale scopo sarà utile attivarsi fin da subito per l'individuazione di legali che possano affiancare l'Associazione nell'eventualità si rendesse necessario un formale intervento presso l'AGCM.

Al termine della discussione il dott. Susta lascia il locale della riunione.

Il Presidente, per un aggiornamento sulla situazione concernente la nota sentenza Lexitor, invita a intervenire il dott. **Marco Sala** di Banca Sistema il quale informa circa ulteriori pronunciamenti di merito favorevoli alla tesi delle banche e non allineati alla decisione dello scorso mese di dicembre 2019 dell'ABF - Arbitro Bancario e Finanziario, secondo cui l'attuale normativa del TUB andrebbe già oggi letta nel senso di quanto sancito dalla sentenza Lexitor.

Intervengono sul tema **Dominici, Azzoaglio Erica, Antoniazzi e Specioso** offrendo ulteriori aggiornamenti giurisprudenziali, segnalando una diversità di esiti e ribadendo che il generale orientamento è di proseguire l'attività secondo un'interpretazione dei principi contenuti nella sentenza Lexitor che non determini un danno ingiusto agli operatori.

A conclusione del dibattito, il Presidente sottolinea la necessità di uno stretto coordinamento con le iniziative già avviate da ABI, affiancandone e rafforzandone l'azione e senza sovrapporsi alle decisioni che in tale sede saranno assunte.

Il **Presidente** informa che, nell'ambito del Comitato tecnico dell'Innovazione operante in sede ABI, è in fase di definizione la posizione del settore bancario in tema di *sandbox*, in funzione delle consultazioni in corso sullo schema di Regolamento ministeriale. A tal fine si rende volentieri disponibile a recepire osservazioni e proposte in merito.

Con riferimento alla situazione derivante dall'emergenza sanitaria per Covid-19, **Colombini** segnala l'estrema difficoltà di dare risposta immediata alla richiesta pervenuta in questi giorni dalla Banca d'Italia per una stima dell'impatto della pandemia sui futuri bilanci. E' inevitabile una forte approssimazione nelle stime di impatto, stante la continua evoluzione della situazione.

PUNTO 7) - LINEE PROGRAMMATICHE E PRIORITÀ PER IL 2020

Il **Presidente** ricorda che, al fine di arricchire e rendere ulteriormente proficuo il dibattito su questo argomento all'ordine del giorno, aveva inviato nei giorni scorsi un messaggio a tutti i Consiglieri chiedendo una preliminare riflessione circa le esigenze da ciascuno ritenute primarie.

E' infatti evidente - e l'articolato e proficuo dibattito odierno in tema di Bancomat ne è la lampante dimostrazione - che le specificità delle banche Pri.Banks rendono opportuno sostenere regolamentazioni o politiche non sempre coincidenti con quelle degli altri operatori del nostro settore e che si rende pertanto opportuno un maggiore impegno della nostra Associazione

Individuare le tematiche prioritarie sulle quali attuare una strategia condivisa con le connesse modalità di intervento da parte di Pri.Banks, assume dunque particolare rilevanza ai fini di focalizzare efficacemente la futura attività della nostra Associazione.

La riunione odierna, per il tempo richiesto dall'articolato e proficuo dibattito in tema di Bancomat e per le restrizioni connesse all'emergenza sanitaria, non consente il tempo necessario affinchè tutti i Consiglieri possano offrire il loro contributo di idee. Il Presidente propone pertanto di rimandare l'argomento, rinnovando l'invito a tutti i Consiglieri di segnalare al Direttore generale temi meritevoli di approfondimento, ulteriori rispetto a quelli già emersi e cioè l'attuale regolamentazione del meccanismo di contribuzione al Single Resolution Fund e la limitata rilevanza delle *minorities* ai fini del computo del patrimonio di vigilanza, temi che saranno oggetto di approfondimento già in occasione della prossima riunione.

PUNTO 8) - AGGIORNAMENTI IN MERITO ALL'ATTIVITÀ ASSOCIATIVA

- Rinnovo cariche FITD e Bancomat SpA

Su invito del Presidente, il Direttore generale relaziona in merito alle recenti nomine avvenute nell'ambito del rinnovo delle cariche sociali del FITD per il triennio 2020-2022.

Tutti i nostri rappresentanti sono stati confermati come componenti del Consiglio:

Nazzareno Gregori (Credem), Giovanni Pirovano (Banca Mediolanum), Stefano Lado (Banco di Desio e della Brianza) e Camillo Venesio (Banca del Piemonte).

A far parte del Comitato di gestione sono stati chiamati Gregori, Lado e Venesio.

Si è aggiunta la nomina in Consiglio di Lorena Pelliciari (FinecoBank), proprio oggi entrata a far parte della nostra Associazione.

Come componente effettivo del Collegio sindacale è stato confermato Francesco Passadore (Banca Passadore).

- Convegno ACRI/Pri.Banks 2020 presso Banca IFIS

Il Direttore generale informa che il Convegno annuale si terrà il 20 e 21 novembre 2020 e, per quanto riguarda la sede, Banca IFIS ha confermato la disponibilità a ospitare i lavori e a fornire il necessario supporto organizzativo. Il Comitato approva la sede di Mestre/Venezia e ringrazia per la disponibilità manifestata.

Il tema sul quale verterà il Convegno 2020 è in fase di definizione insieme ai colleghi di ACRI.

- Assemblea 2020

Come per gli scorsi anni, in occasione dell'Assemblea annuale si sta organizzando un apposito evento che si terrà al termine dei lavori assembleari.

PUNTO 9) VARIE ED EVENTUALI

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 14,00.

Il Segretario

Il Presidente