

VERBALE CONSIGLIO GENERALE E COMITATO 15/06/2018

=====

Il giorno 15 giugno 2018, alle ore 17.00, presso la Sala della Passione della Pinacoteca di Brera, a Milano, a seguito di regolare convocazione del 8 giugno 2017, si sono riuniti in seduta congiunta il Consiglio generale e il Comitato per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Approvazione dei rispettivi verbali
- 2) Nuove richieste di adesione
- 3) Comunicazioni del Presidente e dei Consiglieri attivi in iniziative associative
- 4) Consorzio CBI: intervento dei nostri rappresentanti per aggiornamenti
- 5) Relazione sull'attività svolta dall'Associazione nel 2017
- 6) Rendiconto della gestione 2017 e preventivo 2018
- 7) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti in proprio e per delega il Presidente Sella ing. Pietro; il Vice Presidente, dott. Giovanni Pirovano, n. 13 Consiglieri: Antoniazzi Angelo, Azzoaglio dott.ssa Erica, Buonarota dott. Andrea, Caroli dott. Paolo, Cavallini dott. Ferdinando, Del Vicario Antonio, Fossataro dott. Marco, Gregori dott. Nazzareno, Luvie dott. Massimo, Mayr dott. Peter, Ragaini dott. Andrea, Venesio dott. Camillo, Vistalli dott. Paolo, il Presidente del Collegio dei Revisori, Azzoaglio dott. Francesco e il Revisore Villa dott. Federico. Assistono come invitati: Briozzo dott. Mirko (Credito Fondiario) e Sala dott. Marco (Banca Sistema). Hanno giustificato la loro assenza i Consiglieri non intervenuti.

* * * * *

In apertura della riunione il Presidente introduce e presenta James **Bradburne**, Direttore Generale della Pinacoteca di Brera ringraziandolo per la disponibilità a ospitare nella magnifica Sala della Passione gli odierni lavori del Consiglio generale e della Assemblea che si svolgerà successivamente. Si tratta di una seconda e importante occasione di collaborazione fra Pri.Banks e la prestigiosa istituzione della Pinacoteca di Brera, dopo l'intervento del prof. Bradburne come relatore al Convegno di Volterra del novembre 2017 che riscosse particolare apprezzamento da parte dei partecipanti al Convegno.

Il prof. Bradburne rivolge un breve saluto ai presenti al termine del quale lascia il locale della riunione.

PUNTO 1) - APPROVAZIONE DEI RISPETTIVI VERBALI

I verbali del Consiglio generale del 4 dicembre 2017 e del Comitato del 5 marzo 2018 - precedentemente trasmessi a mezzo di posta elettronica - vengono approvati senza alcuna modifica rispetto al testo inviato in bozza.

PUNTO 2) – NUOVA RICHIESTA DI ADESIONE

Il **Presidente** informa che

- con lettera raccomandata del 30 maggio 2018, **Guber Banca** ha fatto richiesta di adesione alla nostra Associazione, indicando il dott. Andrea Buonarota, Direttore Amministrativo della Banca, quale proprio rappresentante nel Consiglio generale di Pri.Banks;
- con lettera raccomandata del 14 giugno 2018, **Banca Consulia**, ha fatto richiesta di adesione alla nostra Associazione, indicando il dott. Cesare Castelbarco Albani, Presidente della Banca, quale proprio rappresentante nel Consiglio generale di Pri.Banks;

Essendo presente alla riunione il dott. **Buonarota**, il Presidente gli rivolge un

cordiale benvenuto e lo invita a illustrare brevemente la storia e gli aspetti salienti di Guber Banca.

Riprendendo la trattazione del punto, il **Presidente** ricorda preliminarmente che ai sensi dell'articolo 17 lettera C. 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 alle domande di adesione (art. 20 lettera C.).

Ciò premesso, udito il parere favorevole del Consiglio generale, il Comitato accoglie le richieste di adesione di Guber Banca e di Banca Consulia, per entrambe determina l'ammontare del contributo associativo per l'anno in corso nella misura minima vigente e attribuisce un numero di voti pari a quelli di pertinenza degli Associati tenuti a versare il contributo nella misura minima di 5.000 euro.

Il **Presidente** ricorda inoltre che, nella riunione del 5 marzo u.s., al fine di consentire alla banca richiedente di poter partecipare fin da subito in qualità di Associata a pieno titolo alle iniziative dell'Associazione, il Comitato ha deliberato favorevolmente in merito alla richiesta di adesione di Südtirol Bank di Bolzano.

Il Consiglio generale, a conferma dell'orientamento favorevole già informalmente espresso, ratifica l'adesione di Südtirol Bank.

PUNTO 3) - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE E DEI CONSIGLIERI ATTIVI IN INIZIATIVE ASSOCIATIVE

Il **Presidente** ricorda che, con lettera del 1° giugno 2018, si è dato avvio alla consueta aggregazione elettorale fra ACRI - A.I.B.E. - Pri.Banks in funzione del prossimo rinnovo biennale degli Organi di ABI e richiama i termini di scadenza per l'adesione (22 giugno 2018). Si tratta di un'aggregazione che si è sempre

dimostrata efficace per esprimere le indicazioni di un significativo numero di componenti degli organismi di ABI, con una qualificata e diffusa presenza di rappresentanti di banche Pri.Banks. A tal fine, è importante che tutte le banche formalizzino la loro adesione all'aggregazione elettorale fra ACRI - A.I.B.E. - Pri.Banks.

Il Presidente chiede al Consiglio generale di dare mandato alla Presidenza, in accordo con le Presidenze delle consorelle Associazioni, per designare i nominativi dei rappresentanti che competeranno alla luce dell'esito finale dell'aggregazione.

Il Consiglio generale approva la proposta del Presidente.

PUNTO 4) – CONSORZIO CBI: INTERVENTO DEI NOSTRI RAPPRESENTANTI PER AGGIORNAMENTI

Il **Presidente**, invita alla trattazione congiunta con proiezione di slides da parte dei rappresentanti di banche Pri.Banks nel Consiglio del Consorzio CBI:

- CORSI dott. Ettore, Capo Servizio Auditing del Credito Emiliano
- SUSTA dott. Enrico, Responsabile Area sistemi di pagamento di Banca Sella Holding
- VADRUCCIO dott. Donato, Responsabile Divisione Servizi Bancari di Banca Mediolanum.

Vengono illustrate in dettaglio le principali attività svolte dal Consorzio CBI, la composizione della base consortile, le dimensioni del traffico gestito, il percorso evolutivo che dagli iniziali servizi concentrati prevalentemente su incassi/pagamenti, passando attraverso la fornitura dei Servizi di Nodo con la Pubblica Amministrazione, ha portato fino agli attuali servizi di punta (CBILL; Big Data CBI; PSD2 Standard e Gateway).

Al termine dell'ampia e articolata illustrazione, si apre un dibattito volto ad approfondire alcuni specifici aspetti sia di contenuto tecnico (il supporto ai fini dell'identificazione del cliente; la definizione di standard tecnici; ecc.), sia sotto il profilo gestionale e strategico (trasformazione giuridica di CBI da consorzio in società consortile; scenari competitivi con gli altri principali player del settore e futuro posizionamento strategico; impatto della Direttiva PSD2).

Il **Presidente** ringrazia i relatori e sottolinea l'utilità di questi incontri periodici sia per un costante aggiornamento sull'attività svolta dal Consorzio CBI, sia per condividere le linee strategiche in funzione delle future attività di CBI.

PUNTO 5) - RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALL'ASSOCIAZIONE NEL 2017

PUNTO 6) RENDICONTO DELLA GESTIONE 2017 E PREVENTIVO 2018

Il **Presidente** illustra le proprie Considerazioni introduttive alla Relazione sull'attività dell'Associazione nel 2017, con le quali ha voluto richiamare l'attenzione sui due elementi centrali che, a suo giudizio, caratterizzano il momento attuale: i segnali di ripresa dell'economia, che è indispensabile preservare e alimentare, e il superamento di una stagione che ha visto il settore bancario nel suo insieme scosso da diversi casi di crisi, causati dal peso degli NPL, generatisi nella più profonda fase di recessione che il Paese abbia attraversato in tempi recenti e i cui effetti sullo sviluppo del PIL non si sono ancora completamente recuperati.

In relazione al punto 5) dell'ordine del giorno, su invito del Presidente, il Direttore generale illustra nel dettaglio il Rendiconto della gestione 2017 e il Preventivo per il 2018, documenti già preventivamente distribuiti ai Consiglieri e allegati al presente verbale.

Nella sua illustrazione il Direttore generale si sofferma sulle voci più significative che hanno determinato l'avanzo di gestione per il 2017 di euro 34.939, maggiore della previsione di budget e determinato essenzialmente da una generale contrazione dei costi e da un maggior flusso contributivo riveniente dalle nuove banche che hanno aderito all'Associazione nel corso dello scorso anno.

La gestione 2018 si prevede che potrà chiudere in sostanziale pareggio, tenuto conto della diminuzione dei contributi associativi dovuta ad alcuni recessi conseguenti a operazioni di fusione.

Esaurito il dibattito, il **Presidente** premezzo che:

- ai sensi dell'articolo 17, lettera A dello Statuto competete al Consiglio generale di esprimere parere consultivo sulla Relazione annuale sull'attività svolta, sul Rendiconto economico e finanziario della gestione e sul preventivo di spesa per l'anno successivo;
- ai sensi dell'articolo 20, lettera L dello Statuto competete al Comitato l'approvazione della Relazione annuale sull'attività svolta, del progetto del Rendiconto economico e finanziario della gestione e del preventivo di spesa per l'anno successivo da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea;
- tutti i suddetti documenti sono stati inviati ai Consiglieri e sono inoltre disponibili sul sito dell'Associazione (www.pribanks.it)

invita i presenti a esprimersi in merito a quanto di loro rispettiva competenza.

Messi in votazione Relazione e Rendiconto 2017 e Preventivo 2018, vengono tutti approvati all'unanimità dal Comitato, previo parere favorevole del Consiglio generale, come richiesto dallo Statuto.

PUNTO 7) – VARIE ED EVENTUALI

Il Direttore generale relaziona in merito a:

- Scadenza contratto locazione uffici Pri.Banks al 31/10/2018: è in fase avanzata la contrattazione con l'attuale proprietà al fine di contenere la richiesta di aumento rispetto al canone attuale. La prosecuzione dell'utilizzo degli attuali uffici posti in piazzale Cadorna 15 si presenta peraltro estremamente funzionale anche per la condivisione con AIBE e per la relativa condivisione dei costi comuni.
- Proposta Istituto Luigi Einaudi – Archivio storico delle associazioni bancarie: è pervenuta una lettera con la quale è stata richiesta una disponibilità di massima di Pri.Banks ad aderire al progetto di un archivio storico che, prendendo le mosse dall'archivio ABI, si possa allargare a tutte le altre associazioni bancarie italiane compresa Assbank/Pri.Banks. Dai contatti intercorsi è emerso che il costo a carico di Pri.Banks sarebbe di circa 5 mila euro. Il Consiglio generale esprime il proprio assenso alla partecipazione a tale progetto di elevato standard storico e culturale.

Nulla più essendovi da deliberare, il **Presidente** dichiara esaurita la discussione per quanto riguarda la parte comune al Consiglio Generale e al Comitato e passa alla trattazione degli argomenti che lo Statuto assegna alla competenza del solo Comitato:

RISERVATO AL COMITATO:

PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA IN MERITO AL CONTRIBUTO ASSOCIATIVO

Il **Presidente** ricorda che, ai sensi dell'art. 20 lettera M dello Statuto, spetta al Comitato di formulare proposte all'Assemblea sull'ammontare e sul termine di versamento del contributo annuo associativo.

Il **Presidente** propone di non variare il contributo associativo rispetto alla misura attualmente vigente e di confermare pertanto anche per il 2018 i seguenti importi:

SCAGLIONI *	Contributo 2018
PRIMO scaglione - fino a 1,2 miliardi di euro	5.000
SECONDO scaglione - da 1,2 a 5 miliardi di euro	15.000
TERZO scaglione - da 5 a 20 miliardi di euro	30.000
QUARTO scaglione - > di 20 miliardi di euro	45.000

* in migliaia di euro - Totale Attivo Rettificato (base di calcolo dei contributi ABI).

Mantenere invariata in 45.000 euro la quota associativa prevista per Aibe.

Il contributo associativo sarà dovuto nella metà dell'importo come sopra determinato in caso di nuovi Associati rientranti nel secondo, terzo e quarto scaglione, limitatamente ai primi 3 (tre) anni di adesione.

Il Comitato approva.

Ricordando inoltre che è stato già versato dagli Associati l'80% dei contributi dello scorso anno, il Comitato delibera di proporre all'Assemblea il versamento a saldo del contributo entro il prossimo 30 giugno 2018.

Nulla essendovi più da deliberare, il **Presidente** dichiara chiusa la riunione alle ore 19,00.

Il Segretario

Il Presidente