



Governo Societario

Informativa al pubblico 2019

*Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza per le banche –
Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 – Parte Prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII*

29 aprile 2019

SOMMARIO

Premessa	5
Assetti organizzativi di governo societario	5
Assetto organizzativo	7
Categoria di appartenenza	8
Componenti degli organi collegiali in carica	8
Componenti della Direzione generale	11
Comitati endo-consiliari	12
Politiche di successione eventualmente predisposte	12
Deleghe attribuibili a ciascun socio	12

PREMESSA

Il presente documento, approvato dal Consiglio di amministrazione della Banca in data 29 aprile 2019, assolve agli obblighi di informativa al pubblico stabiliti dalle “Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare della Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Parte prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII). E’ pubblicato sul sito internet della Banca (www.popcortona.it)¹, ove saranno resi disponibili eventuali futuri aggiornamenti.

ASSETTI ORGANIZZATIVI DI GOVERNO SOCIETARIO

Banca Popolare di Cortona Scpa è una banca popolare con sede in Cortona, che ha per oggetto la raccolta del risparmio e l’esercizio del credito nelle sue varie forme ispirandosi ai principi del credito popolare. La Banca adotta un modello di *business* tradizionale, incentrato sull’intermediazione creditizia a favore di piccole e medie imprese (PMI) e famiglie.

La natura giuridica di banca popolare comporta, in particolare, che ogni socio ha diritto ad un solo voto qualunque sia il numero delle azioni possedute (cd. “voto capitario”) e che nessuno possa detenere azioni in misura eccedente i limiti di legge.

La Banca ha adottato quale sistema di amministrazione e controllo il c.d. **modello tradizionale**, caratterizzato dalla presenza di un’**Assemblea dei Soci** (regolata negli articoli dal n. 20 al n. 30 dello Statuto sociale) e di due Organi, entrambi di nomina assembleare

- a) Il **Consiglio di amministrazione** (regolato negli articoli dal n. 31 al n. 42 dello Statuto);
- b) Il **Collegio Sindacale** (disciplinato negli articoli dal n. 43 al n. 46 dello Statuto).

Ai sensi dell’articolo 36 dello Statuto, il Presidente del Consiglio di amministrazione promuove l’effettivo funzionamento del governo societario, favorendo in modo neutrale la dialettica interna all’Organo Amministrativo. Il Presidente, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza e dallo Statuto, non può avere un ruolo esecutivo e non può svolgere, neppure di fatto, funzioni gestionali.

¹ Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Informativa sul Governo Societario.

La **revisione legale dei conti** è esercitata dalla Società KPMG S.p.A, alla quale è stato conferito l’incarico per gli esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2011 al 31 dicembre 2019; l’incarico è stato conferito dall’Assemblea dei Soci del 3 aprile 2011, su proposta motivata del Collegio sindacale.

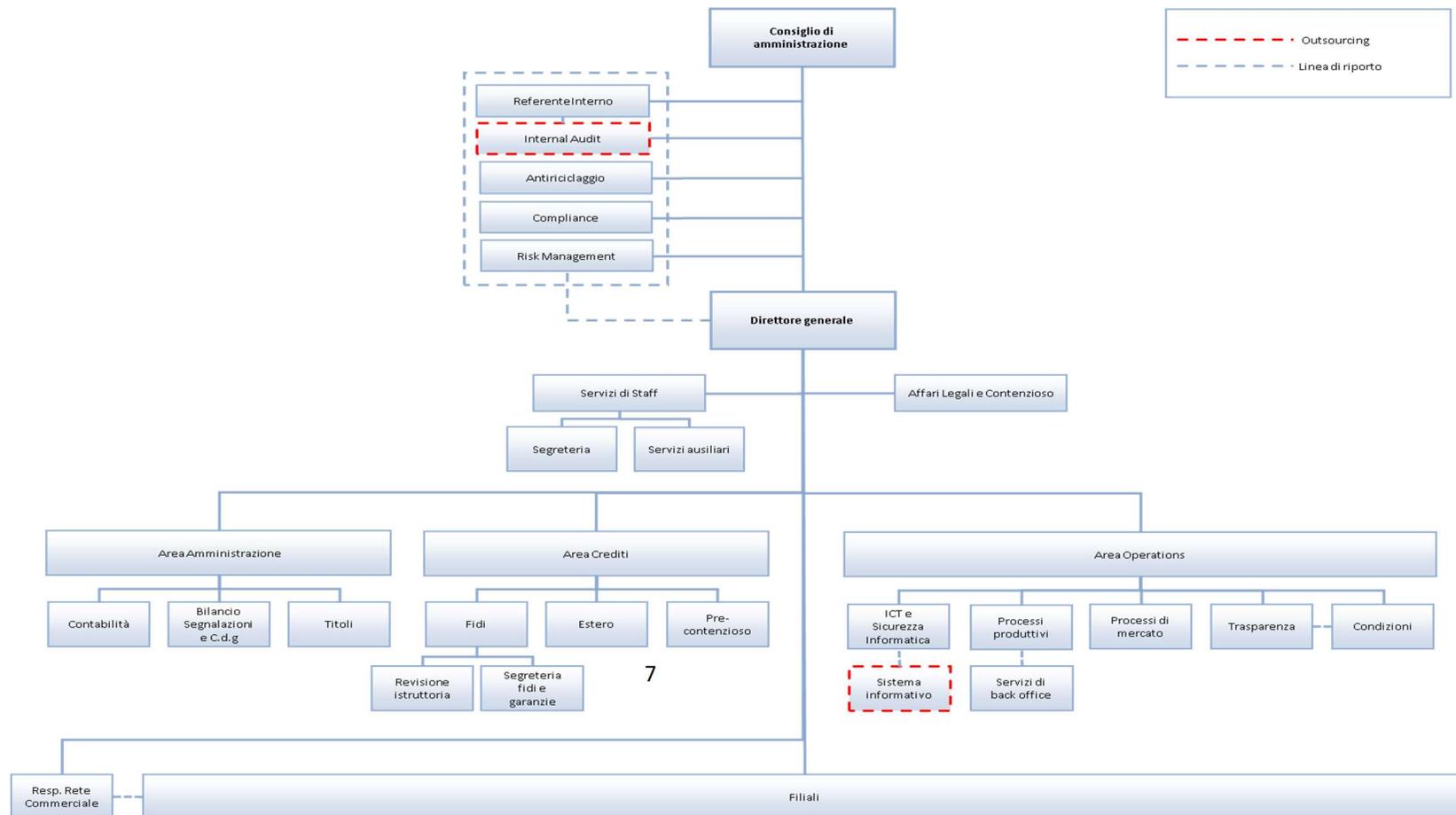
In tale sistema:

- la funzione di supervisione strategica è svolta dal Consiglio di amministrazione, chiamato a deliberare sugli indirizzi della gestione sociale (ad es. mediante esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche della Società);
- la funzione di gestione è svolta dallo stesso Consiglio di amministrazione, che è responsabile dell’attuazione degli indirizzi deliberati nell’esercizio della funzione di supervisione strategica; il Direttore generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione;
- la funzione di controllo compete al Collegio sindacale, 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 Società e sul suo corretto funzionamento.

Le attribuzioni del Consiglio di amministrazione, del Collegio sindacale e del Direttore generale sono fissate dalle disposizioni del vigente Statuto sociale (disponibile sul sito internet www.popcortona.it, Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Statuto).

ASSETTO ORGANIZZATIVO

Di seguito si riporta l'organigramma aziendale, come da ultimo approvata dal Consiglio di amministrazione



CATEGORIA DI APPARTENENZA

Le dimensioni e la contenuta complessità operativa, consentono l'inquadramento della Banca Popolare di Cortona nell'ambito della categoria delle **banche di minori dimensioni o complessità operativa**; e ciò in considerazione sia dei criteri più strettamente "quantitativi" (attivo di bilancio inferiore alla soglia di euro 3,5 mld), che di valutazioni sulla tipologia di attività svolta. Con riferimento a tale ultimo aspetto, rileva la *mission* aziendale e il modello di *business* tradizionale, incentrato sull'intermediazione creditizia a favore di specifici *targets* di clientela.

COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA

Consiglio di Amministrazione

La Società è amministrata da un Consiglio di amministrazione composto da sette membri eletti dall'Assemblea dei soci, in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto e dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013.

Attualmente il Consiglio di amministrazione è così composto; tutti i 7 membri sono stati nominati dall'Assemblea dei Soci e rimangono in carica sino a fine mandato, come di seguito indicato:

Nome e Cognome	Data di nomina	Fine mandato
Elena Bucciarelli Ducci	22/04/2018	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2020
Giulio Burbi	24/03/2019	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2021
Andrea Cardoni	22/04/2018	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2020
Christian Cavazzoni	24/03/2019	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2021
Roberto Egidi	9/04/2017	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2019
Angiolo Farina	9/04/2017	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2019

Lauro Morettini	9/04/2017	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2019
-----------------	-----------	--

Tutti i Consiglieri sono “non esecutivi” in quanto a nessuno sono attribuite specifiche deleghe e le decisioni del Consiglio di amministrazione vengono assunte collegialmente.

Tutti i Consiglieri sono in possesso dei requisiti di indipendenza, in linea con quanto prescritto dalla Circolare Banca d'Italia n. 285/2013, dalle norme statutarie e dalle disposizioni regolamentari approvate dall'Assemblea dei Soci del 15 maggio 2015.

Di seguito viene dato conto della ripartizione dei Consiglieri per età e per genere, con indicazione di eventuali altri incarichi detenuti presso altre società od enti.

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere (M/F)	Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti
Giulio Burbi Presidente	31/01/1945	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 0
Roberto Egidi Vice Presidente	12/12/1948	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 4 (di cui di cui n. 2 come Presidente del Collegio sindacale, n. 1 come Sindaco effettivo e n. 1 come sindaco supplente)
Elena Bucciarelli Ducci Amministratore	27/10/1979	F	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 0
Christian Cavazzoni Amministratore	02/07/1972	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 15 (di cui n. 1 come Amministratore, n. 4 Presidente del Collegio sindacale, n. 1 come Revisore Unico, n. 2 come Sindaco Unico, n. 4 come Sindaco effettivo e n. 3 come Sindaco supplente)

Andrea Cardoni Amministratore	31/07/1972	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 3 (di cui n. 1 come Membro del Collegio dei Revisori, n. 1 come Organismo Monocratico di Revisione e n. 1 come Sindaco supplente)
Angiolo Farina Amministratore	05/06/1966	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 3 (di cui 1 come Vice Presidente del Consiglio di amministrazione, 1 come Titolare Ditta individuale e n. 1 come Socio Società Semplice)
Lauro Morettini Amministratore	08/06/1958	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 2 (come Amministratore unico)

Collegio sindacale

Il Collegio sindacale, in carica per il periodo 2018/2019 (e cioè sino all'approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2019), è composto da tre membri effettivi e due supplenti, come di seguito indicato.

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere (M/F)	Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti
Valentino Gremoli Presidente	08/09/1966	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 1 come Curatore fallimentare
Maria Cristina Biondini Sindaco Effettivo	06/09/1964	F	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 12 (di cui n. 5 come Sindaco effettivo, n. 1 Sindaco unico, n. 1 come Sindaco supplente, n. 3 come

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere (M/F)	Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti
			Curatore fallimentare e n. 2 come Commissario giudiziale)
Alessandro Venturi Sindaco Effettivo	15/03/1964	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 1 come Sindaco supplente
Massimiliano Salvi Sindaco Supplente	29/11/1972	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 10 (di cui n. 1 come Liquidatore, n. 1 come Presidente del Consiglio di amministrazione, n. 1 come Amministratore e n. 7 come Sindaco supplente)
Sandro Morè Sindaco Supplente	28/04/1970	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 0

Tutti i Sindaci sono in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto e dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente.

COMPONENTI DELLA DIREZIONE GENERALE

Attualmente la Direzione generale è composta da un unico membro, Roberto Calzini, nominato Direttore generale della Banca con delibera del Consiglio di amministrazione del 23 febbraio 2011 (con decorrenza 1° marzo 2011).

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere (M/F)	Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti
Roberto Calzini Direttore generale	18/06/1965	M	Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: 0 Incarichi in altre società od enti: 6 (di cui 1 come Revisore Legale, 1 come Revisore, n. 3 come Sindaco supplente e n. 1 come Consigliere)

COMITATI ENDO-CONSILIARI

Ai sensi del documento di *policy* denominato “*Politiche di gestione dei conflitti di interesse*”, approvato dal Consiglio di amministrazione del 27 dicembre 2012, il cui “Regolamento” è disponibile sul nostro sito www.popcortona.it², è attualmente istituito in seno al Consiglio di amministrazione il Comitato degli Indipendenti, il quale ha il principale compito di formulare pareri motivati non vincolanti sull’interesse della Banca al compimento di operazioni con soggetti collegati, nonché sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle relative condizioni.

Il Comitato degli Indipendenti è composto da 3 membri; attualmente ne fanno parte i Consiglieri Elena Bucciarelli Ducci, Roberto Egidi ed Angiolo Farina.

In linea con le disposizioni di Vigilanza la Banca non ha istituito altri Comitati endo-consiliari, non ricorrendo esigenze concrete.

POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE

In considerazione dell’appartenenza alla categoria della banche di minori dimensioni o complessità operativa, la Banca non è tenuta ad adottare politiche di successione degli organi di vertice dell’esecutivo.

DELEGHE ATTRIBIBILI A CIASCUN SOCIO

Le vigenti disposizioni statutarie (articolo 24)³ prevedono che ciascun socio possa rappresentare sino ad un massimo di dieci soci, salvo il diverso numero minimo previsto dalla normativa.

² Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Normativa aziendale.

³ Statuto approvato in data 17 maggio 2015, disponibile sul sito internet www.popcortona.it, Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Statuto.