

ALLEGATO B

STATUTO DI CREDITER S.P.A. (DALLA DATA DI EFFICACIA CIVILISTICA DELLA FUSIONE)

TITOLO PRIMO **COSTITUZIONE, DENOMINAZIONE, SCOPO, DURATA E SEDE DELLA SOCIETÀ**

Articolo 1 - Denominazione

È costituita una Società per azioni sotto la denominazione di "CrediTer Società per Azioni".

In forma abbreviata la Società viene indicata con la sigla "CrediTer - s.p.a.". Il logotipo nominativo della Società è costituito dalla sequenza delle otto lettere "CREDITER".

La Società è Banca ai sensi del D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 ed è retta dalle disposizioni di legge e dalle norme del presente Statuto.

Articolo 2 - Oggetto sociale

La Società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme in Italia, nell'Unione Europea ed all'estero.

La Società può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni e svolgere tutti i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra attività strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

In particolare la Società può compiere operazioni di erogazione di finanziamento contro la cessione del quinto dello stipendio o della pensione.

La Società può emettere obbligazioni, anche convertibili in azioni, con l'osservanza delle disposizioni di legge.

Per conseguire le proprie finalità, la Società può aderire ad associazioni, consorzi e acquisire partecipazioni societarie sia in Italia che all'estero.

Articolo 3 - Durata

La durata della Società è fissata al 31 dicembre 2100, salvo proroga.

Articolo 4 - Sede

La Società ha sede legale e amministrativa in Torino e sede secondaria in Salerno e può istituire, trasferire e sopprimere succursali in Italia e all'estero.

TITOLO SECONDO **CAPITALE SOCIALE, SOCI E AZIONI**

Articolo 5 - Capitale Sociale

Il capitale sociale, è di Euro 31.000.000,00 (trentuno milioni,00), diviso in numero 31.000.000 (trentuno milioni) azioni del valore di Euro 1,00 (uno) ciascuna.

Il capitale sociale può essere aumentato con conferimenti effettuati ai sensi delle disposizioni previste dal codice civile.

Articolo 6 – Azioni

Le azioni ordinarie sono nominative ed indivisibili e non è consentita contitolarità delle medesime.

Il capitale sociale potrà essere aumentato con l'osservanza delle disposizioni di legge. In caso di aumento sarà riservato il diritto di opzione agli azionisti, secondo quanto disposto dall'art. 2441 del codice civile.

L'assemblea avrà la possibilità di delegare agli amministratori la facoltà di aumentare in una o più volte il capitale sociale fino ad un ammontare determinato e per un periodo massimo di cinque anni dalla data della deliberazione ai sensi dell'art. 2443 del codice civile.

La società può acquistare azioni proprie nei limiti e secondo le modalità previste dalle Leggi vigenti e dalla normativa di Vigilanza

Articolo 7 - Domiciliazione dei soci

I soci, per quanto concerne ogni rapporto con la Società e ad ogni effetto di legge e del presente Statuto, si ritengono domiciliati all'indirizzo risultante dal Libro dei Soci.

Articolo 8 - Recesso del Socio

Il recesso è ammesso nei soli casi consentiti dalla legge con le modalità e gli effetti da essa previsti. Sono espressamente escluse ulteriori cause di recesso.

È in ogni caso escluso il recesso in caso di proroga della durata della Società e nel caso di introduzione e rimozione di vincoli alla circolazione delle azioni.

È vietato in ogni caso il recesso parziale.

La dichiarazione di recesso deve essere comunicata con raccomandata alla Società.

Articolo 9 - Annullamento delle azioni

In ogni ipotesi di rimborso delle azioni, si fa luogo ad annullamento delle stesse.

L'importo spettante a titolo di rimborso è posto a disposizione degli aventi diritto in un conto infruttifero e si prescrive nei termini previsti dalla legge.

TITOLO TERZO ORGANI SOCIALI

Articolo 10 - Organi sociali

L'esercizio delle funzioni sociali, secondo le rispettive competenze determinate dalla legge e dalle disposizioni che seguono, è demandato:

- a) all'Assemblea dei soci;
- b) al Consiglio di Amministrazione;
- c) al Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- d) al Collegio Sindacale;
- e) alla Direzione Generale.

Articolo 11 – Assemblea dei soci

L'Assemblea dei soci è Ordinaria e Straordinaria.

L'Assemblea Ordinaria delibera sugli oggetti riservati alla sua competenza dalla legge e dal presente Statuto.

L'Assemblea Straordinaria delibera sugli oggetti riservati dalla legge alla sua competenza.

L'Assemblea regolarmente costituita rappresenta l'universalità dei soci e le sue deliberazioni obbligano tutti i soci ancorché non intervenuti o dissenzienti.

L'Assemblea dei soci è convocata nei modi e nei termini di legge dal Consiglio di Amministrazione, oppure, occorrendo, dal Collegio Sindacale, previa comunicazione al Presidente del Consiglio di Amministrazione, nel comune dove ha sede la Società o in ogni altro luogo indicato nell'avviso di convocazione, purché in territorio italiano.

L'Assemblea è convocata almeno una volta l'anno, entro centoventi giorni dalla chiusura dell'esercizio sociale.

Con lo stesso avviso l'Assemblea può essere indetta in seconda convocazione non oltre trenta giorni da quello fissato per la prima convocazione.

Il Consiglio di Amministrazione deve convocare l'Assemblea entro trenta giorni da quando ne è fatta domanda da almeno un ventesimo del capitale.

La domanda deve essere sottoscritta da tutti i soci richiedenti ed indicare gli argomenti da trattare.

La convocazione su richiesta dei soci non è ammessa per argomenti sui quali l'Assemblea delibera, a norma di legge, su una proposta degli amministratori o sulla base di un progetto o di una relazione da essi predisposta.

Articolo 12 – Competenze dell'Assemblea

L'Assemblea ordinaria dei Soci:

- a) approva il bilancio e destina gli utili;
- b) nomina gli amministratori e i sindaci e provvede alla loro revoca;
- c) conferisce l'incarico, sentito il Collegio Sindacale, alla Società di revisione cui è affidato il controllo contabile e provvede alla sua revoca;
- d) determina la misura dei compensi da corrispondere agli Amministratori, ai Sindaci ed alla Società di revisione incaricata del controllo contabile;

- e) approva le politiche di remunerazione a favore degli Amministratori e dei dipendenti o collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato, nonché gli eventuali piani di remunerazione basati su strumenti finanziari;
- f) delibera sulla responsabilità degli amministratori e sindaci;
- g) delibera su tutti gli altri oggetti attribuiti alla sua competenza dalla legge o dallo Statuto.

L'Assemblea straordinaria dei Soci delibera in merito alle modifiche delle Statuto sociale, salvo quanto disposto dal successivo articolo 28, comma quarto, nonché sulla nomina, sulla revoca, sulla sostituzione e sui poteri dei liquidatori e su ogni altra materia attribuita dalla legge alla sua competenza.

Articolo 13 - Intervento all'Assemblea e rappresentanza

Possono intervenire all'Assemblea i soci che dimostrino la loro legittimazione secondo le modalità previste dalla normativa vigente e che presentino contestualmente la apposita certificazione rilasciata ai sensi della vigente normativa dalla Banca o da un intermediario aderente al sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione. Ai fini dell'intervento non è richiesto il preventivo deposito di cui all'articolo 2370 c.c. La certificazione è valida per ogni convocazione della medesima assemblea.

È ammessa la rappresentanza di un socio da parte di un altro socio o da terzi purchè non si tratti di amministratore, sindaco o dipendente della Società. Le deleghe, compilate con l'osservanza delle norme di legge e dei regolamenti disciplinanti lo svolgimento delle assemblee della Società, valgono tanto per la prima che per la seconda convocazione.

Non sono ammessi voti per corrispondenza.

L'Assemblea può svolgersi anche con gli intervenuti dislocati in più locali, ubicati nel comune ove ha sede l'Assemblea, audio/video collegati, a condizione che siano rispettati il metodo collegiale e i principi di buona fede e di parità di trattamento e in particolare a condizione che tutti i partecipanti possano essere identificati e sia loro consentito di partecipare alla discussione e alla votazione simultanea sugli argomenti all'ordine del giorno, nonché di poter visionare, ricevere e trattare la documentazione.

In tal caso, nell'avviso di convocazione devono essere indicati i locali audio/video collegati nei quali gli intervenuti possano affluire, dovendosi ritenere la riunione svolta in quello ove siano presenti il Presidente e il verbalizzante.

Articolo 14 – Regolamento Assembleare

Il funzionamento dell'Assemblea, sia ordinaria che straordinaria, è disciplinato, oltre che dalle norme di legge e di Statuto, da un Regolamento approvato dall'Assemblea ordinaria e valevole, fino a che sia modificato o sostituito, per tutte quelle successive. Ciascuna Assemblea, peraltro, può deliberare di non prestare osservanza ad una o più norme del Regolamento.

In tale Regolamento sono disciplinate le modalità di presentazione, da parte dei soci ovvero del Consiglio di Amministrazione, delle candidature alle cariche sociali, nonché le modalità di svolgimento dell'elezione da parte dell'Assemblea.

Articolo 15 - Costituzione dell'Assemblea

Per la validità della costituzione dell'Assemblea, sia ordinaria sia straordinaria, si applicano i quorum costitutivi previsti dalla normativa vigente.

Le azioni proprie in possesso della società o delle società controllate sono sospese dal diritto di voto, ma sono computate nel capitale ai fini del calcolo del quorum costitutivo e deliberativo dell'assemblea.

Le altre azioni per le quali non può essere esercitato il diritto di voto è quello per le quali il diritto di voto non è esercitato per dichiarazione del socio di astenersi per conflitto di interessi non sono computate ai fini del calcolo del quorum deliberativo di approvazione della singola deliberazione assembleare.

Il quorum costitutivo è calcolato all'inizio dell'Assemblea e prima di ogni votazione; la sua mancanza rende impossibile lo svolgimento o la prosecuzione dell'Assemblea.

Il quorum deliberativo è calcolato sulla base del numero dei voti presenti al momento della singola votazione.

Articolo 16 - Presidenza dell'Assemblea

L'Assemblea, sia ordinaria che straordinaria, è presieduta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione e, in caso di sua assenza o impedimento, da chi lo sostituisce ai sensi del successivo articolo 23 e, in caso di impedimento anche di questi, da altro socio designato dall'Assemblea medesima.

Il Presidente ha pieni poteri per la direzione dell'Assemblea e, in particolare, per l'accertamento della regolarità delle deleghe ed in genere del diritto degli intervenuti a partecipare all'Assemblea, per constatare se questa sia regolarmente costituita ed in numero valido per deliberare, per dirigere e regolare la discussione, per stabilire le modalità delle votazioni, proclamandone i risultati.

L'Assemblea, su proposta del Presidente, nomina fra i soci due o più scrutatori nonché un Segretario. Nel caso di Assemblea Straordinaria o quando il Presidente lo reputi opportuno la funzione di segretario è assunta da un notaio, da lui designato.

Durante lo svolgimento dell'Assemblea, il Presidente può farsi assistere anche da non soci, in relazione alle specifiche materie oggetto di trattazione.

Articolo 17 - Validità delle deliberazioni dell'Assemblea

L'Assemblea delibera a maggioranza assoluta dei voti validamente espressi; a parità di voti la proposta si intende respinta.

La nomina delle cariche sociali avviene a maggioranza relativa, salvo che essa non sia effettuata per acclamazione.

Le votazioni in Assemblea hanno luogo in modo palese.

Nella nomina delle cariche sociali, in caso di parità di voti, si intende eletto il più anziano di età.

Articolo 18 - Proroga dell'Assemblea

Qualora la trattazione dell'ordine del giorno non si esaurisca in una seduta, l'Assemblea può essere prorogata dal Presidente non oltre l'ottavo giorno successivo, mediante dichiarazione da farsi all'adunanza e senza necessità di altro avviso.

Alla ripresa dei lavori, l'Assemblea si costituisce e delibera con le stesse maggioranze stabilite per la validità della costituzione e delle deliberazioni dell'adunanza di cui rappresenta la prosecuzione.

Articolo 19 - Verbale delle Assemblee

Le deliberazioni di ogni Assemblea sono fatte risultare da apposito verbale che, trascritto sul Libro dei Verbali delle Assemblee, viene sottoscritto dal Presidente, dal Segretario e dagli scrutatori.

Il Libro dei Verbali delle Assemblee e gli estratti del medesimo, certificati conformi dal Presidente e dal Segretario o autenticati da un notaio, fanno prova delle adunanze e delle deliberazioni delle Assemblee.

Articolo 20 – Composizione, nomina, revoca e durata del Consiglio di Amministrazione

La Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da un minimo di 7 (sette) ad un massimo di 9 (nove) membri. Gli Amministratori durano in carica tre esercizi e comunque fino all'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio del terzo esercizio della loro carica. Essi sono rieleggibili.

I componenti del Consiglio di Amministrazione devono possedere i requisiti previsti dalla normativa anche regolamentare, tempo per tempo vigente.

I membri del Consiglio di Amministrazione, scelti in base ai requisiti di professionalità e onorabilità stabiliti dall'Autorità competente, sono eletti con il sistema delle liste.

Sono legittimati a presentare una lista i soci che, da soli o insieme ad altri soci, rappresentino almeno il 5% del capitale sociale avente diritto di voto nell'Assemblea ordinaria. Al fine di comprovare la titolarità del numero di azioni occorrenti alla presentazione della lista, i soci devono depositare presso la sede della Società, unitamente alla lista ed entro il termine stabilito per la presentazione di quest'ultima, l'apposita certificazione comprovante la titolarità di dette azioni. Ciascun socio può concorrere - direttamente o indirettamente - alla presentazione di una sola lista e, in caso di inosservanza, la sua sottoscrizione non viene computata per alcuna delle liste.

Ciascun candidato può presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità. Ciascuna lista deve contenere un numero di candidati, ordinati mediante numero progressivo, in un numero massimo pari a 9, tra i quali dovranno essere compresi - per ciascuna lista - almeno due candidati in possesso dei requisiti di indipendenza come infra specificati.

Le liste devono essere depositate presso la sede sociale della Società almeno cinque giorni prima di quello fissato per l'Assemblea di prima convocazione. Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositati:

- il *curriculum* professionale di ogni candidato, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso le altre società;
- le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di divieti, cause di ineleggibilità e di incompatibilità, l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di amministratore nonché l'indicazione di tutti gli incarichi di amministrazione o controllo ricoperti in altre società;

- le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano sotto la propria responsabilità di essere in possesso dei requisiti di indipendenza come infra specificati.

Le liste presentate senza l'osservanza delle modalità che precedono sono considerate come non presentate. La mancanza della documentazione relativa ai singoli candidati di una lista comporta l'esclusione dei candidati stessi e non incide sulla valida presentazione delle liste cui appartengono.

Ogni socio può votare una sola lista.

Determinato dall'Assemblea il numero degli Amministratori da eleggere, alle elezioni si procede come segue:

- a) dalla lista che ha ottenuto il secondo maggior numero di voti è tratto, secondo l'ordine progressivo di presentazione, un Consigliere di amministrazione;
- b) dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti sono tratti, secondo l'ordine progressivo di presentazione, tutti gli altri Consiglieri, di cui almeno due in possesso dei requisiti di indipendenza come infra specificati; nel caso in cui tra i suddetti candidati non vi sia un numero sufficiente di candidati dotati dei suddetti requisiti di indipendenza, saranno eletti il/i primo/i candidato/i dotati di tali requisiti seguendo l'ordine progressivo della lista.

Nel caso in cui venga presentata una sola lista, da essa verranno tratti tutti gli Amministratori.

Nel caso non sia presentata alcuna lista e in ogni caso in cui non si debba eleggere l'intero Consiglio, l'Assemblea delibera con le maggioranze di legge.

Il Consiglio di Amministrazione, a meno che non vi abbia provveduto l'Assemblea in sede di elezione, nomina tra i suoi componenti il Presidente e un Vice Presidente che sostituisce il Presidente nei casi di assenza o impedimento; può nominare anche al di fuori dei suoi componenti un Segretario determinandone la durata dell'incarico.

Almeno due Consiglieri devono essere non esecutivi. Ai Consiglieri non esecutivi non possono essere attribuite deleghe né particolari incarichi e non possono essere coinvolti, nemmeno di fatto, nella gestione esecutiva della Società.

Almeno due Consiglieri – che possono coincidere con quelli di cui al comma precedente - debbono possedere i requisiti di indipendenza di cui al comma successivo.

Ai fini della presente disposizione sono considerati non indipendenti i Consiglieri che:

- a) abbiano avuto con la Società nell'esercizio precedente, direttamente o indirettamente, relazioni commerciali, creditizie o professionali significative;
- b) rivestano la carica di amministratore esecutivo in un'altra società controllata dalla Società;
- c) siano soci o amministratori o abbiano relazioni significative di affari con il soggetto incaricato della revisione contabile della Società;
- d) siano coniugi, parenti ed affini entro il quarto grado di una persona che si trovi in una delle situazioni di cui ai punti precedenti.

Il Consiglio di Amministrazione valuta l'indipendenza dei propri componenti non esecutivi avendo riguardo più alla sostanza che alla forma valutando ogni circostanza utile ad assicurare che gli stessi possano svolgere i loro compiti con "autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della società ed in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione", come prescritto dalle disposizioni di Banca d'Italia (B.I. Disposizioni di vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle banche, 4 marzo 2008).

Il venir meno del requisito di indipendenza quale sopra definito in capo ad un amministratore non ne determina la decadenza se i requisiti permangono in capo al numero minimo di amministratori che secondo il presente Statuto, nel rispetto della normativa vigente, devono possedere tale requisito.

I componenti del Consiglio di Amministrazione possono essere revocati dall'Assemblea in ogni momento, salvo il diritto al risarcimento del danno qualora la revoca avvenga senza giusta causa.

Articolo 21 - Cause di ineleggibilità e di decadenza

Non possono essere eletti alla carica di amministratore, e se eletti decadono, gli interdetti, gli inabilitati, i falliti, coloro che siano stati condannati ad una pena che comporti l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi.

Articolo 22 - Sostituzione degli Amministratori

Se nel corso dell'esercizio vengono a mancare per qualsiasi motivo uno o più amministratori, il Consiglio di Amministrazione provvede alla loro sostituzione per cooptazione con deliberazione approvata dal Collegio Sindacale, purché la maggioranza sia sempre costituita da Amministratori nominati dall'Assemblea.

Gli Amministratori così nominati rimangono in carica sino alla prossima Assemblea.

Gli Amministratori eletti dall'Assemblea in sostituzione di quelli venuti a mancare, scadono alla stessa data prevista dal mandato di coloro che hanno sostituito.

Venendo a mancare la maggioranza degli Amministratori nominati dall'Assemblea, si intende decaduto l'intero Consiglio e deve essere convocata l'Assemblea per la nomina dei nuovi Amministratori.

Il Consiglio di Amministrazione resta peraltro in carica fino a quando l'Assemblea, che deve essere convocata senza indugio, non deliberi in merito al suo rinnovo e sia intervenuta l'accettazione da parte della maggioranza dei nuovi Consiglieri.

Articolo 23 - Cariche consiliari

Il Consiglio di Amministrazione, a meno che non vi abbia provveduto l'assemblea in sede di elezione, nomina tra i suoi componenti il Presidente del Consiglio ed un Vice Presidente, che sostituisca il presidente nei casi di assenza o impedimento; può nominare, anche al di fuori dei suoi componenti, un segretario determinando la durata dell'incarico.

In caso di assenza o di impedimento del Vice Presidente, le funzioni del Presidente sono assunte dal Consigliere più anziano di età, a meno che il Consiglio di Amministrazione le attribuisca ad altro dei suoi membri.

Venendo meno nel corso dell'esercizio il Presidente ovvero il Vice Presidente, il Consiglio, completato per cooptazione ai sensi dell'articolo 22, provvede alla nomina.

Con il consenso del Consiglio, il Segretario può essere coadiuvato nelle sue funzioni da un dipendente della Società.

Articolo 24 – Presidente del Consiglio di Amministrazione

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione promuove l'effettivo funzionamento del governo societario, garantendo l'equilibrio di poteri rispetto agli Amministratori esecutivi, con particolare riferimento ai poteri delegati.

Il Presidente convoca e presiede le riunioni del Consiglio di Amministrazione, ne fissa l'ordine del giorno e provvede affinché adeguate informazioni sulle materie iscritte all'ordine del giorno vengano fornite a tutti i consiglieri.

Coordina inoltre i lavori del Consiglio, verificando la regolarità della costituzione dello stesso e accertando l'identità e la legittimazione dei presenti e i risultati delle votazioni.

Nei casi di assoluta e improrogabile urgenza il Presidente, su proposta del Amministratore Delegato, può adottare i provvedimenti di competenza del Consiglio di Amministrazione, purchè non attribuiti da norme inderogabili di legge al Consiglio medesimo. Delle decisioni così assunte deve essere data comunicazione all'organo normalmente competente in occasione della prima adunanza successiva.

Articolo 25 - Adunanza del Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione è convocato di norma una volta al mese.

Può, inoltre, essere convocato ogni qualvolta il Presidente lo ritenga necessario, oppure quando ne venga fatta richiesta motivata da almeno la metà dei componenti il Consiglio stesso, oppure, anche ad iniziativa del Collegio Sindacale, previa comunicazione al Presidente del Consiglio di Amministrazione.

La convocazione è effettuata dal Presidente con avviso contenente l'indicazione degli argomenti da trattare, da trasmettere al domicilio od indirizzo comunicato da ciascun Amministratore e Sindaco, almeno cinque giorni prima della data fissata per l'adunanza, anche via telefax, posta elettronica ovvero qualunque altro mezzo telematico che garantisca la prova dell'avvenuto ricevimento. In caso di urgenza la convocazione è effettuata, con avviso da trasmettere con telefax, posta elettronica o altro mezzo di comunicazione urgente, almeno ventiquattro ore prima della riunione.

Il Consiglio può tuttavia validamente deliberare anche in mancanza di formale convocazione ove siano presenti tutti i suoi componenti e tutti i Sindaci effettivi.

Le adunanze del Consiglio di Amministrazione, possono tenersi anche per teleconferenza, per videoconferenza e, più in generale, mediante qualsiasi mezzo di telecomunicazione, a condizione che tutti i partecipanti possano essere identificati e sia loro consentito seguire la discussione e di intervenire in tempo reale nella trattazione degli argomenti affrontati, nonché per visionare, ricevere e trattare la documentazione.

Alle predette condizioni il Consiglio di Amministrazione si intende riunito nel luogo in cui si trova il Presidente, che deve coincidere con quello indicato nella convocazione. Nello stesso luogo deve essere presente il Segretario della riunione, onde consentire la stesura e la sottoscrizione del verbale della riunione.

Le adunanze sono presiedute dal Presidente e sono valide quando intervenga la maggioranza assoluta dei componenti.

Articolo 26 - Deliberazioni del Consiglio

Le deliberazioni del Consiglio sono assunte a votazione palese.

Le deliberazioni sono prese a maggioranza assoluta dei voti: a parità di voti prevale il voto di chi presiede.

Articolo 27 - Verbali del Consiglio

Delle adunanze e delle deliberazioni del Consiglio deve essere redatto processo verbale da trascriversi sul relativo libro e da sottoscrivere da chi lo presiede e dal Segretario.

I verbali delle adunanze danno conto del processo di formazione delle decisioni.

Questo Libro e gli estratti del medesimo, certificati conformi dal Presidente e dal Segretario, fanno prova delle adunanze e delle deliberazioni assunte.

Articolo 28 - Attribuzioni del Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio è investito di tutti i poteri per l'ordinaria e straordinaria amministrazione della Società, tranne quelli che la legge riserva esclusivamente all'Assemblea.

Gli Amministratori sono tenuti a riferire al Consiglio e al Collegio Sindacale di ogni interesse di cui siano eventualmente portatori, per conto proprio o di terzi, in relazione a una determinata operazione della società precisandone la natura, i termini, l'origine e la portata.

Oltre alle attribuzioni non delegabili per legge o per disposizioni di vigilanza, sono riservate all'esclusiva competenza del Consiglio di Amministrazione le decisioni concernenti:

- a) l'indirizzo generale nonché le linee ed operazioni strategiche, i piani industriali e finanziari della Società e la loro modifica;
- b) la valutazione del generale andamento della gestione;
- c) la valutazione dell'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società;
- d) l'assunzione e la cessione di partecipazioni di rilievo;
- e) l'acquisto di azioni proprie, a valere sulle disponibilità dell'apposito fondo;
- f) l'approvazione e la verifica periodica, con cadenza almeno annuale, della struttura organizzativa;
- g) la definizione del sistema dei flussi informativi e la verifica nel continuo della sua adeguatezza, completezza e tempestività;
- h) la valutazione della coerenza del sistema di remunerazione ed incentivazione con le strategie di lungo periodo della Società, assicurando che il sistema sia tale da non accrescere i rischi aziendali, nonché l'adeguata informativa all'Assemblea sull'attuazione delle politiche di remunerazione;
- i) la indicazione di quali Amministratori, oltre quelli indicati nel presente Statuto, hanno la rappresentanza della Società;
- j) la determinazione dei criteri per l'esecuzione delle istruzioni della Banca d'Italia;
- k) le politiche di gestione del rischio, nonché la valutazione della funzionalità, efficienza, efficacia del sistema dei controlli interni;
- l) la nomina, la revoca e la determinazione del trattamento economico del Direttore Generale e degli altri componenti la direzione generale;

- m) la nomina del responsabile delle funzioni di revisione interna e di conformità, previo parere del Collegio Sindacale;
- n) l'acquisto, l'alienazione e la permuta di immobili e diritti immobiliari, nonché la costruzione di unità immobiliari;
- o) l'approvazione e la modifica dei regolamenti interni;
- p) l'istituzione ed ordinamento, anche ai fini dell'articolazione della facoltà di firma, in Italia e all'estero, di sedi secondarie, succursali e rappresentanze nonché il loro trasferimento e soppressione;
- q) l'eventuale costituzione di comitati e/o commissioni con funzioni consultive, determinando la composizione, le attribuzioni e le modalità di funzionamento.

È inoltre attribuita al Consiglio di Amministrazione la competenza esclusiva ad assumere le deliberazioni concernenti l'adeguamento dello Statuto a disposizioni normative, nonché quelle concernenti le fusioni nei casi di cui agli artt. 2505 e 2505 bis, Cod.Civ.

Il Consiglio di norma delibera su proposta del Presidente o dell'Amministratore Delegato, fermo comunque il diritto di ogni Consigliere di presentare proposte.

Articolo 29 - Compenso degli Amministratori

Agli Amministratori sono riconosciuti compensi nella misura stabilita annualmente dall'Assemblea dei soci.

Il Consiglio di Amministrazione determina i criteri e le modalità di ripartizione dei compensi fra i propri componenti.

Il Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale, stabilisce la remunerazione degli Amministratori che ricoprono cariche particolari previste dallo Statuto, in coerenza con la politica deliberata dall'Assemblea.

Gli Amministratori hanno diritto al rimborso delle spese sostenute per l'esercizio delle loro funzioni; spetteranno ad essi un compenso ed un'indennità di presenza nella misura stabilita dall'assemblea dei soci all'atto della nomina.

Articolo – 30 Comitati Interni

Il Consiglio di Amministrazione può istituire, qualora le dimensioni e la struttura organizzativa della Società lo richiedano, uno o più Comitati endoconsiliari, ovvero un Comitato controllo e rischi, un Comitato nomine, un Comitato remunerazioni ed un Comitato parti correlate, determinandone i poteri ed il relativo regolamento di funzionamento.

Ove istituiti, i predetti Comitati sono composti da almeno un amministratore indipendente e ai medesimi sono attribuite le seguenti principali funzioni:

- il Comitato controllo e rischi supporta, avvalendosi delle strutture aziendali preposte, le valutazioni e le decisioni del Consiglio di Amministrazione relative al sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, nonché quelle relative all'approvazione delle relazioni finanziarie periodiche;
- il Comitato per le remunerazioni ha funzioni propositive e consultive circa le politiche di remunerazione di Amministratori e alta dirigenza da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea e/o del Consiglio di Amministrazione;
- il Comitato nomine ha funzioni consultive e propositive in ordine alla nomina degli esponenti delle cariche sociali;

- il Comitato parti correlate ha le funzioni stabilite dalla normativa in materia di parti correlate e dalle procedure interne di attuazione.

Il Consiglio di Amministrazione può inoltre costituire speciali Comitati tecnici con funzioni consultive, istruttorie e di controllo.

Articolo 31 – Amministratore Delegato

Il Consiglio di Amministrazione nomina un Amministratore Delegato determinandone ruolo e poteri e può conferire incarichi e deleghe speciali ad altri suoi Membri.

All'Amministratore Delegato spetta curare l'esecuzione delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione, avvalendosi della Direzione Generale. A tal fine l'Amministratore Delegato può cumulare la carica di Direttore Generale.

Il Consiglio di Amministrazione può nominare, in alternativa all'Amministratore Delegato, un Direttore Generale, determinandone ruoli e aree di competenza.

Articolo 32 - Collegio Sindacale

L'assemblea ordinaria nomina tre Sindaci effettivi e due supplenti, in possesso dei prescritti requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza; designa il Presidente del Collegio.

Non possono essere eletti alla carica di Sindaco e, se eletti, decadono dall'ufficio gli interdetti, gli inabilitati, i falliti, coloro che sono stati condannati ad una pena che importa l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della Società e coloro che rientrano nelle altre ipotesi di ineleggibilità previste dal Codice Civile.

Il Collegio Sindacale esercita le funzioni previste dal Codice Civile.

Viene retribuito in conformità a quanto definito dall'Assemblea Ordinaria.

I Sindaci debbono intervenire alle adunanze del Consiglio di Amministrazione ed alle Assemblee.

33 - Voto di lista

I membri del Collegio Sindacale sono eletti con il sistema delle liste. Sono legittimati a presentare una lista i soci che, da soli o insieme ad altri soci, rappresentino almeno il 5% del capitale sociale avente diritto di voto nell'Assemblea ordinaria. Al fine di comprovare la titolarità del numero di azioni occorrenti alla presentazione della lista, i soci devono depositare presso la sede della Società, unitamente alla lista ed entro il termine stabilito per la presentazione di quest'ultima, l'apposita certificazione comprovante la titolarità di dette azioni.

Ciascun socio può concorrere - direttamente o indirettamente - alla presentazione di una sola lista e, in caso di inosservanza, la sua sottoscrizione non viene computata per alcuna delle liste. Ciascun candidato può presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità. Le liste sono ripartite in due elenchi, riportanti rispettivamente almeno tre candidati per la carica di Sindaco effettivo e due per la carica di Sindaco supplente, elencati mediante numero progressivo, nel rispetto dei requisiti previsti dalla vigente normativa.

Le liste devono essere depositate presso la sede sociale della Società almeno cinque giorni prima di quello fissato per l'Assemblea di prima convocazione. Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositati:

- il *curriculum* professionale di ogni candidato, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso le altre società;
- le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di divieti, cause di ineleggibilità e di incompatibilità, l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di sindaco nonché l'indicazione di tutti gli incarichi di amministrazione o controllo ricoperti in altre società.

Le liste presentate senza l'osservanza delle modalità che precedono sono considerate come non presentate. La mancanza della documentazione relativa ai singoli candidati di una lista comporta l'esclusione dei candidati stessi e non incide sulla valida presentazione delle liste cui appartengono.

Ogni socio può votare una sola lista.

Alla elezione del Collegio Sindacale si procede come segue:

- a) dalla lista che ha ottenuto il maggior numero di voti sono tratti, nell'ordine con cui sono elencati nella lista, due Sindaci effettivi e due Sindaci supplenti; la presidenza del Collegio Sindacale spetta alla persona indicata al primo posto della sezione dei candidati alla carica di Sindaco effettivo.
- b) dalla lista risultata seconda per numero di voti sarà tratto il terzo sindaco effettivo. Lo stesso sarà individuato nel primo nominativo della lista stessa..

Qualora sia presentata una sola lista, dalla stessa saranno tratti tutti i Sindaci, sia effettivi che supplenti. In tal caso la presidenza del Collegio Sindacale spetta alla persona indicata al primo posto della sezione dei candidati alla carica di Sindaco effettivo.

Qualora non sia presentata alcuna lista, l'Assemblea delibera con le maggioranze di legge per la nomina del Collegio Sindacale.

In caso di morte, rinuncia o decadenza ovvero mancanza per qualsiasi altro motivo di un Sindaco effettivo, subentra il Sindaco supplente appartenente alla medesima lista che ha espresso il Sindaco uscente, nel rispetto dei requisiti previsti dalla vigente normativa.

Se viene a mancare il Presidente del Collegio Sindacale, assume tale carica, fino all'integrazione del Collegio ai sensi dell'art. 2401 del Codice Civile, il Sindaco supplente tratto dalla medesima lista dalla quale è stato tratto il Presidente.

I Sindaci subentranti restano in carica fino alla successiva Assemblea, che provvede alla necessaria integrazione del Collegio come segue.

Qualora si debba provvedere alla sostituzione dei Sindaci tratti dalla lista risultata prima per numero di voti, l'elezione avviene con votazione a maggioranza relativa senza vincolo di lista; qualora invece occorra sostituire Sindaci tratti dalla lista risultata seconda per numero di voti, l'Assemblea li sostituisce, con voto a maggioranza relativa, scegliendoli ove possibile tra i candidati indicati nella lista di cui faceva parte il Sindaco da sostituire, secondo il numero progressivo con cui sono elencati nella lista, i quali abbiano confermato almeno cinque giorni prima dell'Assemblea in prima convocazione la propria candidatura, depositando presso la sede della Società le dichiarazioni relative all'inesistenza di cause di ineleggibilità o di incompatibilità e all'esistenza dei requisiti prescritti per la carica nonché un'indicazione aggiornata circa gli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti in altre società. Ove non sia possibile procedere in tal modo, l'Assemblea delibera con votazione a maggioranza relativa tra singoli candidati, senza vincolo di lista.

Articolo 34 - Durata in carica e sostituzione dei Sindaci

I Sindaci restano in carica per tre esercizi, scadono con l'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della carica e sono rieleggibili. La cessazione dei Sindaci per scadenza del termine ha effetto dal momento in cui il Collegio Sindacale è ricostituito.

In caso di morte, rinuncia o decadenza di un sindaco, subentrano i supplenti secondo le modalità stabilite dalla legge.

Se viene a mancare il Presidente del Collegio Sindacale, fino alla prossima assemblea ne esercita le funzioni il più anziano di età dei Sindaci effettivi nominati dall'Assemblea.

Articolo 35 – Compiti e poteri del Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale vigila:

- a) sull'osservanza della legge, dei regolamenti e dello Statuto;
- b) sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- c) sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul corretto funzionamento;
- d) sull'adeguatezza e funzionalità del sistema dei controlli interni, con particolare riguardo al controllo dei rischi;
- e) sugli altri atti e fatti precisati dalla legge.

Il Collegio Sindacale accerta, in particolare, l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli interni, ivi compresa la Società di revisione incaricata della revisione legale dei conti, promuovendo, se del caso, gli opportuni interventi correttivi. A tal fine il Collegio Sindacale e la Società di revisione si scambiano senza indugio i dati e le informazioni rilevanti per l'espletamento dei rispettivi compiti.

Il Collegio Sindacale vigila, altresì, sull'osservanza delle regole adottate dalla Società per assicurare la trasparenza e la correttezza sostanziale e procedurale delle operazioni con parti correlate e ne riferisce nella relazione annuale all'Assemblea.

I Sindaci possono avvalersi, nello svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari, delle strutture e delle funzioni preposte al controllo interno nonché procedere, in qualsiasi momento, anche individualmente, ad atti di ispezione e controllo.

Il Collegio Sindacale può chiedere agli Amministratori notizia, anche con riferimento a società controllate, sull'andamento delle operazioni sociali e su determinati affari.

Il Collegio Sindacale informa senza indugio la Banca d'Italia circa tutti i fatti o gli atti, di cui venga a conoscenza, che possono costituire una irregolarità nella gestione dell'impresa o una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria.

Fermo restando l'obbligo di cui al precedente comma, il Collegio Sindacale segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze e le irregolarità eventualmente riscontrate, richiede l'adozione di idonee misure correttive e ne verifica nel tempo l'efficacia.

Il Collegio Sindacale esprime un parere in ordine alle decisioni concernenti la nomina dei responsabili delle funzioni di controllo interno nonché su ogni decisione inerente la definizione degli elementi essenziali del sistema dei controlli interni.

I Sindaci riferiscono, in occasione dell'approvazione del bilancio di esercizio, sull'attività di vigilanza svolta, sulle omissioni e sui fatti censurabili eventualmente rilevati; relazionano altresì sui criteri seguiti nella gestione dell'impresa per il conseguimento dell'oggetto sociale.

I sindaci devono assistere alle adunanze dell'Assemblea, del Consiglio di Amministrazione.

I verbali delle riunioni del Collegio Sindacale danno conto del processo di formazione delle decisioni.

I verbali e gli atti del Collegio Sindacale debbono essere firmati da tutti gli intervenuti.

L'informativa al Collegio Sindacale, al di fuori delle riunioni del Consiglio di Amministrazione, viene effettuata per iscritto al Presidente del Collegio.

Articolo 36 – Funzionamento del Collegio Sindacale

Il Collegio, che deve riunirsi almeno ogni novanta giorni, viene convocato dal presidente con avviso da spediti almeno otto giorni prima della riunione a ciascun sindaco e, nei casi di urgenza, almeno tre giorni prima. L'avviso può essere redatto su qualsiasi supporto cartaceo o magnetico e può essere spedito con qualsiasi sistema di comunicazione, compresi il telefax e la posta elettronica.

Il Collegio è regolarmente costituito con la maggioranza dei sindaci; le delibere sono assunte a maggioranza dei presenti.

Le riunioni possono svolgersi anche per teleconferenza, per videoconferenza e, più in generale, mediante qualsiasi mezzo di telecomunicazione, a condizione che siano rispettati il metodo collegiale e i principi di buona fede e di parità di trattamento e, in particolare, a condizione che tutti i partecipanti possano essere identificati e sia loro consentito seguire la discussione ed intervenire in tempo reale nella trattazione degli argomenti affrontati, nonché poter visionare, ricevere e trattare la documentazione.

La riunione si intende svolta nel luogo ove siano presenti il Presidente e il verbalizzante.

Il verbale, in tal caso, deve contenere la dichiarazione di esatta corrispondenza del suo contenuto con le questioni trattate ed essere sottoscritto dai Sindaci alla prima occasione utile.

Articolo 37 – Revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti della società è esercitata da una Società di revisione su incarico conferito dall'Assemblea dei Soci secondo le disposizioni di legge.

La Società incaricata della revisione legale dei conti comunica senza indugio alla Banca d'Italia gli atti o i fatti, rilevati nello svolgimento dell'incarico, che possano costituire una grave violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria ovvero che possano pregiudicare la continuità dell'impresa o comportare un giudizio negativo, un giudizio con rilievi o una dichiarazione di impossibilità di esprimere un giudizio sul bilancio.

Articolo 38 - Direzione Generale

La Direzione Generale è composta dal Direttore Generale, il quale coincide con l'Amministratore Delegato, se nominato, da un Vice Direttore Generale Vicario e dagli altri componenti designati dal Consiglio di Amministrazione, che ne determina le attribuzioni.

Il Direttore Generale deve possedere i requisiti di reputazione e di qualità previsti dalla legge.

Le deliberazioni concernenti la nomina dei componenti la Direzione Generale sono assunte dal Consiglio di Amministrazione a maggioranza assoluta dei suoi componenti.

Articolo 39 - Funzioni del Direttore Generale

Il Direttore Generale, nei limiti dei poteri conferitigli e secondo gli indirizzi del Consiglio di Amministrazione, nell'esercizio della funzione di sovrintendenza, coordinamento esecutivo e controllo, provvede alla gestione di tutti gli affari correnti, esercita i poteri in materia di erogazione del credito, di spesa e di operazioni finanziarie nei limiti assegnatigli, sovrintende all'organizzazione e al funzionamento delle reti e servizi, dà esecuzione alle deliberazioni assunte dal Consiglio di Amministrazione, ed a quelle assunte in via d'urgenza a norma dell'articolo 24, ultimo comma.

Nell'espletamento delle sue funzioni, il Direttore Generale si avvale degli altri componenti la Direzione Generale. Riferisce al Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale può avviare autonomamente tutte le azioni giudiziarie che appaiono opportune per assicurare il recupero dei crediti.

Il Direttore Generale formula proposte agli organi collegiali sulle materie riservate alla sua competenza, previa informazione al Presidente e prende parte, con voto consultivo, alle adunanze del Consiglio di Amministrazione.

In caso di assenza o impedimento, il Direttore Generale è sostituito, in tutte le facoltà e funzioni che gli sono attribuite, dal Vice Direttore Generale Vicario, se nominato, ovvero dal componente la direzione designato dal Consiglio di Amministrazione. Per il caso di impedimento od assenza anche di quelli, il Consiglio di Amministrazione può delegare facoltà e funzioni ad altro componente la direzione.

TITOLO QUARTO **RAPPRESENTANZA E FIRMA SOCIALE**

Articolo 40 - Poteri di firma

La rappresentanza della Società nei confronti dei terzi ed in giudizio, sia in sede giurisdizionale che amministrativa, compresi i giudizi di Cassazione o di revocazione, nonché la firma sociale libera competono al Presidente e, in caso di sua assenza od impedimento, anche temporanei, a chi legittimamente lo sostituisce a norma di Statuto.

Di fronte ai terzi la firma di chi sostituisce il Presidente fa prova dell'assenza od impedimento del medesimo.

La rappresentanza della Società e la firma sociale libera possono inoltre essere conferite dal Consiglio di Amministrazione a singoli consiglieri per determinati atti o categorie di atti.

La firma sociale è, altresì, attribuita dal Consiglio all'Amministratore Delegato, dirigenti, funzionari o dipendenti della Società con determinazione dei limiti e delle modalità di esercizio.

Il Consiglio può inoltre, ove necessario, conferire mandati e procure anche ad estranei alla Società per il compimento di determinati atti.

TITOLO QUINTO

BILANCIO

Articolo 41 - Bilancio

L'esercizio sociale si chiude al 31 dicembre di ogni anno.

Dopo la chiusura di ogni esercizio, il Consiglio di Amministrazione procede alla formazione del bilancio, nonché della relazione sulla gestione sociale e della nota integrativa, in conformità alle prescrizioni di legge.

Nella sua relazione all'Assemblea il Consiglio riferisce su tutto quanto può illustrare il più compiutamente possibile l'attività e lo stato degli affari della Società.

Articolo 42 - Ripartizione degli utili

Gli utili risultanti dal bilancio saranno ripartiti come in appresso:

- 1) sarà prelevata una somma non inferiore al 5% (cinque per cento) per la costituzione del fondo di riserva legale ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428 del Codice Civile;
- 2) il residuo sarà distribuito agli azionisti in proporzione alle azioni possedute, salvo che l'Assemblea deliberi particolari destinazioni. Il pagamento dei dividendi sarà effettuato con le modalità stabilite dall'Assemblea dei soci.

I dividendi non riscossi entro cinque anni dal giorno in cui divennero esigibili andranno prescritti a favore della Società ed assegnati al fondo di riserva.

TITOLO SESTO

SCIoglIMENTO E NORME DI LIQUIDAZIONE

Articolo 43 - Scioglimento e norme di liquidazione

In caso di scioglimento l'Assemblea nomina i Liquidatori, stabilisce i loro poteri, le modalità della liquidazione e la destinazione dell'attivo risultante dal bilancio finale.

Il riparto delle somme disponibili fra i titolari delle azioni ha luogo tra questi in proporzione delle rispettive partecipazioni.

Articolo 44 - Rinvio alle Norme di Legge

Per tutto quanto non è disposto nel presente Statuto si applicano le disposizioni di legge.