

DOMANDE PRESENTATE PRIMA DELL'ASSEMBLEA BPER 26.04.2023

DA F. SAVERIO TELESKA QUALE INCARICATO DELL'AZIONISTA ELMAN ROSANIA¹

Domanda n. 1

I vertici di BPER Banca spa hanno deciso nel 2023, per il quarto annuo consecutivo (dopo 2020-2021-2022), di vietare lo svolgimento dell'assemblea di bilancio a "porte aperte" con la partecipazione fisica dei soci, che è stata sempre consentita anche in tutto il periodo della pandemia covid.

Infatti i vertici di BPER Banca spa si sono nuovamente avvalsi della facoltà opzionale che nel periodo della pandemia covid-19 era stata prevista, «in deroga» alle disposizioni vigenti, dal comma 4° dell'art.106 D.L. n.18/17.03.2020, facoltà prorogata più volte fino al 31.07.2022 e di recente reintrodotta con la Legge n.14/24.02.2023, nella quale il nuovo Parlamento italiano, con il parere favorevole del Governo, ha inserito il comma 10-undecies all'art.3 D.L. n.198/29.12.2022 (c.d. decreto mille proroghe) in sede di conversione, tramite un emendamento presentato all'Assemblea del Senato del 15.02.2023 senza passare dall'esame delle competenti Commissioni permanenti.

Così in data 24.03.2023 la Presidente Flavia Mazzarella ha convocato l'assemblea di bilancio di BPER Banca spa del 26.04.2023 a Modena a "porte chiuse" con la partecipazione della sola società Computershare spa (rappresentante designato dai vertici di BPER Banca spa), a cui i soci sono stati obbligati a conferire delega, ma nel contempo nell'avviso di convocazione non ha comunicato ai soci e al pubblico la motivazione dell'adozione della scelta opzionale sulla base di criteri chiari ed espliciti.

Ciò premesso, si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella di indicare doverosamente quali siano state le motivazioni della scelta opzionale che hanno sotteso l'adozione di svolgere l'assemblea di bilancio del 26.04.2023 a "porte chiuse", quando si sarebbe potuta legittimamente tenere "a porte aperte" con la partecipazione fisica dei soci; scelta opzionale con cui i vertici di BPER Banca spa hanno nuovamente negato ad ogni singolo socio l'esercizio del proprio sacrosanto diritto a partecipare di persona ai lavori e al dibattito dell'assemblea, che è la sede in cui avviene il confronto diretto ed immediato tra i soci e i vertici gestionali, cioè tra i due organi collegiali aventi distinte funzioni societarie, oltre ad essere il luogo (morale) nel quale si forma la decisione di maggioranza.

Risposta:

Come riportato nell'avviso di convocazione assembleare, la L. n. 14 del 24 febbraio 2023, che ha convertito il D.L. 29 dicembre 2022 n. 198 (c.d. Decreto "Milleproroghe 2023"), ha prorogato al 31 luglio 2023 i termini stabiliti dall'art. 106, comma 4, del D. L. 17 marzo 2020, n. 18, convertito dalla L. n. 27 del 24 aprile 2020, e successive modificazioni (Decreto "Cura Italia") e dall'art. 3, comma 1, del D. L. 30 dicembre 2021, n. 228, convertito dalla L. n. 15 del 25 febbraio 2022, in materia di svolgimento delle Assemblee di società ed enti,

¹ Il quale ha dichiarato di intervenire "anche quale rappresentante del gruppo di minoranza di riferimento dell'ex Banca Mediterranea del Sud Italia costretto a confluire nel 2000/2007 in Banca di Roma-Capitalia/Unicredit spa"

consentendo l'intervento e l'esercizio del voto degli aventi diritto in Assemblea esclusivamente tramite il rappresentante designato.

BPER si è quindi avvalsa di una facoltà concessa dalla legge.

Ai fini di tale scelta, è stato considerato che i dati degli ultimi anni relativi sia a BPER Banca che ad altre società dimostrano come, anche con tale modalità, la partecipazione alle Assemblee da parte dei soggetti legittimati sia stata molto ampia, se non addirittura maggiore rispetto che al passato (per BPER Banca, ad esempio, la percentuale del capitale sociale rappresentata nell'Assemblea di bilancio dello scorso esercizio è stata pari al 52,51% circa, dato in crescita rispetto a quello delle precedenti Assemblee), in linea con la crescita di partecipazione degli azionisti alle Assemblee registrata dalle società quotate a più elevata capitalizzazione negli ultimi anni, come resa nota nel *Report on Corporate Governance of Italian Listed Companies* di Consob del 2021.

La facoltà di partecipazione all'Assemblea è inoltre adeguatamente garantita, tra l'altro, dal diritto, attribuito ai soci di presentare proposte di deliberazione sulle materie all'ordine del giorno assembleare, nonché di formulare domande e ottenere risposte prima dell'Assemblea, con le modalità e nei termini resi noti nell'avviso di convocazione.

Infine, tale scelta consente anche un contenimento dei costi legati all'affitto e all'allestimento dei locali assembleari, al servizio di sicurezza e di assistenza medica, al *catering*, al servizio di pulizia, nonché ai costi per i dipendenti e gli eventuali consulenti chiamati a prestare assistenza ai fini dello svolgimento dell'Assemblea.

Domanda n. 2

Quale è la valutazione dei vertici di BPER Banca spa sul fatto che il 03.04.2023 nel Teatro Dante Alighieri di Ravenna si è tenuta a "porte aperte" con la partecipazione fisica dei soci l'assemblea di bilancio della Cassa di Ravenna spa, convocata il 02.03.2023 dal Presidente Antonio Patuelli, dal 2013 anche alla guida dell'Associazione bancaria italiana (Abi)? Quali sono state le motivazioni che hanno indotto la Presidente Flavia Mazzarella e gli altri vertici di BPER Banca spa a non imitare l'esempio del Presidente Antonio Patuelli e ad operare in maniera opposta?

Risposta:

BPER Banca non ritiene di commentare le scelte effettuate da altri Istituti di Credito. Le motivazioni che hanno condotto la scrivente Banca alla decisione di svolgere la presente Assemblea con le modalità previste dalla L. n. 14/2023, di conversione del D.L. n. 198/2022, sono riportate nella risposta alla Domanda n. 1.

Domanda n. 3

Essendo stata prorogata fino al 31.07.2022 la facoltà opzionale di tenere le assemblee dei soci a "porte chiuse" (come innanzi illustrato), l'assemblea dei soci di BPER Banca spa del 05.11.2022 si è tenuta a Modena con la partecipazione fisica dei soci interessati.

Quanti e quali sono stati i costi sopportati da BPER Banca spa per lo svolgimento della detta assemblea del 05.11.2023 tenuta a "porte aperte"?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla Domanda n. 6.

Domanda n. 4

E quanti soci e loro delegati hanno partecipato di persona alla citata assemblea di BPER Banca spa del 05.11.2022?

Risposta:

Per i dettagli relativi alla partecipazione dei soci all'Assemblea di BPER del 5 novembre 2022 si rinvia a quanto riportato in allegato al relativo verbale, disponibile sul sito *internet* www.bper.it > Sito Istituzionale > Governance > Assemblea.

Domanda n. 5

Quale è la previsione dei costi complessivi fatta dai vertici societari per svolgere l'assemblea dei soci di BPER Banca spa del 26.04.2023 "a porte chiuse" a Modena con la partecipazione del solo rappresentante designato Computershare spa e in quanto si differenzia rispetto alla spesa complessiva dell'ultima assemblea dei soci di BPER Banca spa tenuta il 05.11.2022 "in presenza" a Modena?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla Domanda n. 6.

Domanda n. 6

Quale è la previsione delle diverse voci di spesa dell'assemblea dei soci convocata il 26.04.2023 "a porte chiuse" a Modena e in quanto si differenzia rispetto alle stesse voci di spesa dell'ultima assemblea dei soci di BPER Banca tenuta il 05.11.2022 "in presenza" a Modena?

Risposta:

I costi per lo svolgimento delle Assemblee di BPER Banca, sia quelle svolte "in presenza" che quelle tenute con la partecipazione del solo rappresentante designato, sono in linea con gli *standard* usuali di mercato per Assemblee di banche quotate di analoghe dimensioni. I costi sostenuti per l'Assemblea del 5 novembre 2022 sono risultati superiori rispetto a quelli stimati per l'Assemblea del 26 aprile 2023 in virtù dei maggiori costi legati all'affitto e all'allestimento dei locali assembleari, al servizio di sicurezza e di assistenza medica, al *catering*, al servizio di pulizia, nonché ai costi per i dipendenti e gli eventuali consulenti chiamati a prestare assistenza ai fini dello svolgimento dell'Assemblea.

Domanda n. 7

Perché i vertici di BPER Banca spa non fanno andare in onda sul sito istituzionale del gruppo BPER la diretta pubblica audio-video dei lavori dell'assemblea e perché continuano a non attuare la piena e trasparente informativa societaria tramite le moderne tecniche di comunicazione, peraltro già in uso da parte di primarie banche concorrenti dell'eurozona, tra cui Société Générale s.a. (http://akah.event.novialys.com/Datas/societe_generale/1206349_5ccff3f981a98/index.php) e Crédit Agricole S.A., come segnalato e richiesto anche nell'intervento scritto di Elman Rosania riportato

nell'allegato "C" del verbale della precedente assemblea dei soci di BPER Banca spa tenuta il 22.04.2020 "a porte chiuse" a Modena ?

Risposta:

Gli sviluppi tecnologici nel mondo *digital* e delle telecomunicazioni, così come le relative possibili applicazioni a livello aziendale, sono costantemente monitorati da BPER Banca. Tuttavia, la trasmissione dell'Assemblea in *streaming* non è una modalità che consente agli aventi diritto di partecipare all'Assemblea mediante mezzi di telecomunicazione, in quanto non consente a questi ultimi di intervenire in Assemblea ed esercitare il diritto di voto. Peraltro, considerata l'onerosità e la complessità tecnica di istituire un sistema che garantisca l'accesso alla visione ai soli soggetti legittimati e correttamente identificati, attraverso lo *streaming* si rischierebbe di estendere la visione dell'evento anche a soggetti non legittimati.

Domanda n. 8

BPER Banca spa o partecipate del Gruppo BPER Banca o loro collaboratori hanno, o hanno avuto, rapporti con Massimo Garavaglia, consulente aziendale e senatore del gruppo parlamentare "Lega Salvini Premier - Partito Sardo d'Azione", che è stato promotore dell'emendamento (n.3.300 Atto Senato DDL n.452) del comma 10-undecies all'articolo 3 del D.L. n.198 del 29.12.2022 (c.d. mille proroghe), emendamento approvato con il parere favorevole del Governo durante la 38a Seduta Pubblica dell'Assemblea del Senato il 15 febbraio 2023 (link: <https://www.senato.it/japp/bgt/showdoc/frame.jsp?tipodoc=Emend&leg=19&id=1368771&idoggetto=1370048> ; cfr. anche video della webtv del Senato a 51 minuti e 30 secondi dall'inizio lavori, link: <https://webtv.senato.it/video/showVideo.html?seduta=38&leg=19&id=00022963>) ?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea.

Domanda n. 9

BPER Banca spa o partecipate del Gruppo BPER Banca o loro collaboratori hanno, o hanno avuto, rapporti con esponenti del movimento politico della Lega a cui appartiene Massimo Garavaglia, senatore proponente il sopra citato emendamento (n.3.300 Atto Senato DDL n.452) inserito nella recente legge n.14 del 24.02.2023, in base al quale è stata reintrodotta la facoltà prevista per la pandemia covid - facoltà poi prorogata e scaduta il 31.07.2022 - che ha consentito ai vertici di BPER Banca spa di vietare ancora una volta la partecipazione personale dei soci alla assemblea di bilancio del 26.04.2023 in trattazione, obbligandoli a dare delega al rappresentante designato Computershare spa, scelto dagli stessi vertici di BPER Banca spa?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea.

Domanda n. 10

Durante l'esercizio 2022 in esame l'Istat ha accertato l'esistenza di circa sei milioni di italiani poveri assoluti (1,9 milioni di famiglie) e altri circa nove milioni di italiani poveri relativi (2,6 milioni di famiglie, cfr. link: <https://www.istat.it/it/archivio/271940>), per cui le povertà sono più che raddoppiate negli ultimi dodici anni.

I dati Istat sono stati confermati nel rapporto pubblicato dalla Caritas in occasione della giornata mondiale della lotta contro la povertà celebrata il 17.10.2022.

In tale scenario si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella e alla Presidente del Comitato per le remunerazioni Maria Elena Cappello di sapere se non sono anacronistici gli aumenti delle loro remunerazioni, elevatesi rispettivamente da € 283.000 a € 423.000 (+49%) e da € 85.000 a € 124.000 (+46%); aumenti annui goduti anche da tutti gli altri componenti del Consiglio di amministrazione, al cui culmine vi sono l'ad Piero Luigi Montani con € 1.711.000 di retribuzione fissa + € 393.000 di retribuzione variabile e il consigliere Gianni Franco Papa (ex dg di Unicredit spa) con remunerazione annua aumentata da € 120.000 a € 354.000 (+195%), come risulta alle pagine 56, 60 e 62 della relazione sui compensi del Gruppo BPER percepiti nel 2022.

Risposta:

Come precisato all'interno della Relazione 2023 sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti, la variazione delle remunerazioni dei componenti del CDA, a cui si fa riferimento nella domanda, è dovuta in vero esclusivamente ad un diverso arco temporale di spettanza, ovvero 8 mesi per il 2021 a fronte di 12 mesi per il 2022 (a differenza che nel 2022, nel 2021 il compenso si riferiva solo a una quota parte dell'anno e non all'intero esercizio).

Ciò detto, i compensi dei componenti del Consiglio di amministrazione, della Presidente e del Vice Presidente sono rimasti immutati anche rispetto a quelli stabiliti dall'Assemblea dei soci del precedente mandato consiliare.

Anche per quanto riguarda l'Amministratore Delegato/Direttore Generale, rispetto al 2021 la componente fissa, su base annua, non è variata. Nel 2021, il compenso si riferiva, infatti, come per gli altri Amministratori, solo a una quota parte dell'anno, mentre nel 2022 si riferisce all'intero esercizio. Per la parte variabile, invece, la variazione dipende dai migliori risultati conseguiti nell'ambito del MBO 2022.

Per il Consigliere Gianni Franco Papa si aggiunge il fatto che, nel 2022, ha ricoperto inoltre la carica di Presidente del Consiglio di amministrazione in alcune società controllate e in particolare in Banca Carige S.p.A. (fino alla fusione in BPER Banca) e in Banca Cesare Ponti S.p.A. (carica, quest'ultima, ancora in essere).

Ciò detto, segnaliamo come i compensi attribuiti all'Amministratore delegato e agli altri componenti del Consiglio di amministrazione siano in linea con i compensi di mercato per società di analoghe dimensioni e caratteristiche.

Domanda n. 11

Si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella e alla Presidente del Comitato per le remunerazioni Maria Elena Cappello di pronunciarsi sulla applicabilità o meno in BPER Banca spa dei criteri sulle politiche di remunerazione, compensi e incentivazioni adottati dall'istituto concorrente La Cassa di Ravenna spa; e si chiede di indicare le differenze esistenti tra i detti criteri delle due banche aventi sede in Emilia Romagna.

Risposta:

BPER Banca S.p.A. non ritiene di commentare le scelte effettuate da altri Istituti di Credito. Si segnala che, come riportato nella Relazione 2023 sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti a pag. 25, l'esercizio di *benchmarking* sulle politiche di remunerazione applicate dalla concorrenza è sistematicamente effettuato con un *panel* di Gruppi Bancari quotati confrontabili, tra i quali non rientra "La Cassa di Ravenna S.p.A..

Domanda n. 12

I vertici di BPER Banca spa sono certamente al corrente del CBDC (central bank digital currency) che riguarda l'attuazione della emissione di una propria moneta digitale da parte delle Banche Centrali, che andrebbe a centralizzare l'impiego di danaro a privati ed aziende.

In tale scenario come si pone BPER Banca spa, quali iniziative ha finora assunto e potrà ancora avere un ruolo creditizio nel futuro, assicurando dividendi e attività remunerativi (inclusi servizi di carte di credito e bancomat) ai soci?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea. Si fa presente in ogni caso che BPER Banca monitora attentamente i possibili sviluppi del *business* del Gruppo, anche conseguenti a nuove ipotesi normative, prestando la massima attenzione alle tematiche connesse ai diritti dei propri clienti.

Domanda n. 13

Il direttore generale della Banca dei Regolamenti Internazionali (BIS), Agustin Carsten, avrebbe dichiarato che il CBDC è un sistema monetario che considera l'uso del danaro in maniera completamente diversa rispetto al contante e consente alle Banche Centrali di avere il controllo totale del danaro e la gestione centralizzata degli impieghi (cfr. link: <https://www.bis.org/speeches/sp220118.htm>).

Tale potere totalizzante consentirebbe alle Banche Centrali sia di acquisire qualsiasi tipo di informazione sui dati personali dei cittadini e sul loro uso del danaro, sia di intervenire sulla strategica materia monetaria a livello legislativo.

Si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella e agli altri vertici societari se l'attribuzione di tale potere totalizzante alle Banche Centrali comporterebbe pericoli per la tutela del diritto alla riservatezza (privacy) dei clienti di BPER Banca spa, visto che in base al sistema centralizzato innanzi accennato anche BPER Banca spa sarebbe costretta a fornire i dati della sua clientela alle Banche Centrali, e se intravedono una perdita di competenza di BPER Banca spa con conseguente riduzione delle sue attività in materia creditizia? E quali attività e servizi residuali in materia creditizia potranno restare in capo a BPER Banca spa?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea. Si fa presente in ogni caso che BPER Banca monitora attentamente i possibili sviluppi del *business* del Gruppo, anche conseguenti a nuove ipotesi normative, prestando la massima attenzione alle tematiche connesse ai diritti dei propri clienti, ivi compresi quelli in materia di *privacy*.

Domanda n. 14

La PSD2 (Payment Services Directive 2) obbliga le banche europee ad aprire le proprie API (Application Program Interface – programmi che permettono di far comunicare sistemi diversi in maniera semplice e rapida) a soggetti terzi autorizzati, che possono così accedere in sicurezza ai dati della banca e proporre servizi innovativi ai propri clienti.

Si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella e agli altri vertici societari di confermare se anche BPER Banca spa applica la PSD2 con trasferimento dei dati della sua clientela a gruppi internazionali non bancari, indicando quali sono detti gruppi che, ad avviso di Paul Kircher, esperto e ricercatore privato del gruppo di

lavoro HumanEconomy Altoatesino-Sudtirolese, potrebbero prepararsi a gestire attività e servizi (tramite sistemi di criptovaluta e altri pagamenti) che attualmente sono di appannaggio di BPER Banca spa.

Risposta:

Si rinvia alla risposta fornita con riferimento alla Domanda n. 13.

Domanda n. 15

In merito alla creazione elettronica del denaro da parte di BPER Banca spa è richiesta alla Presidente Flavia Mazarella l'autorizzazione a poter visionare il libro giornale della Società per vedere se contestualmente alla concessione di ogni mutuo è stata eseguita la relativa scrittura di contabilità nei crediti alla clientela/depositi alla clientela.

Risposta:

Si rinvia alla risposta fornita con riferimento alla Domanda n. 13.