

ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DI BPER DEL 19.04.2024

DOMANDE ANTE ASSEMBLEA

A) DOMANDE PRESENTATE DA PARTE DELL’AZIONISTA ELMAN ROSANIA¹

Domanda n. 1

Si chiede di sapere dai vertici e dirigenti di Bper Banca la differenza (precisa) tra il numero dei soci e loro delegati presenti fisicamente sia all'ultima assemblea di Bper Banca tenuta il 26.04.2023 "a porte chiuse" (con la partecipazione fisica del solo rappresentante designato dai vertici societari al quale tutti i soci sono stati obbligati a conferire delega), sia all'ultima assemblea di Bper Banca tenuta diversamente il 05.11.2022 "a porte aperte" (con la libera partecipazione fisica di qualsiasi socio)?

Risposta:

Per i dettagli relativi alla partecipazione dei soci alle Assemblee di BPER del 5 novembre 2022 e del 26 aprile 2023 si rinvia a quanto riportato in allegato ai relativi verbali, disponibili sul sito *internet* della Società (<https://group.bper.it/>, nella sezione *Governance* – Azionisti – Assemblea).

Domanda n. 2

Si chiede di sapere dai vertici e dirigenti di Bper Banca la cifra (precisa) dei costi complessivi e per voci di spesa che la Società ha sostenuto per le dette assemblee dei soci di Bper Banca tenute il 26.04.2023 "a porte chiuse" e il 05.11.2022 "a porte aperte"?

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 – svoltesi "in presenza" – sono risultati superiori rispetto a quelli sostenuti per l'Assemblea del 26 aprile 2023 – in occasione della quale i soci si sono avvalsi in via esclusiva del Rappresentante Designato – 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.

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

Domanda n. 3

Quale stima in cifra dei costi complessivi (possibilmente dettagliata anche per voci di spesa) è prevista a carico della Società per espletare l'assemblea dei soci di Bper Banca del 19.04.2024 "a porte chiuse"?

Risposta:

Da stime preliminari si prevedono costi analoghi a quelli sostenuti per l'assemblea dell'aprile 2023, che, per le ragioni indicate nella risposta alla precedente Domanda n. 2, sono inferiori a quelli sostenuti nell'Assemblea del 5 novembre 2022.

Domanda n. 4

Non avendo fornito risposta compiuta alla domanda preassembleare n.4 dello scorso anno (cfr. link, <https://group.bper.it/documents/133577364/2652900964/Q%26A+prima+dell%27Assemblea.pdf/e07d29c2-f9ea-1af1-15c5-6e74afe4e7de?version=1.1&t=1682354485486>), si chiede di sapere dai vertici e dirigenti di Bper Banca la cifra (precisa) dei soci e loro delegati che hanno partecipato di persona alla assemblea di Bper Banca tenuta il 05.11.2022 "a porte aperte"?

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* della Società (<https://group.bper.it/>, nella sezione *Governance – Azionisti – Assemblea*).

Domanda n. 5

Quale è il motivo per cui i vertici e dirigenti di Bper Banca continuano a non far andare in onda sul sito societario www.group.bper.it la diretta pubblica audio-video dei lavori di assemblea, impedendo di fatto l'attuazione della piena e trasparente informativa societaria tramite le moderne tecniche di comunicazione già in uso presso 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 in pregresse assemblee societarie), tematica attinente agli «Interventi di attuazione della trasparenza bancaria e del diritto all'informativa e del dovere della piena pubblicità degli atti assembleari», che sono stati trattati nella Commissione Bicamerale di Inchiesta sul Sistema Bancario e Finanziario (e sulla Tutela del Risparmio ex articoli 47 e 117 della Costituzione Italiana) istituita nella XVII Legislatura con Legge n.107/2017 e che, tra l'altro, sono stati oggetto di proposte normative indicate pure nella Relazione di minoranza della detta Commissione Bicamerale (cfr. doc. XXIII n. 37-ter, link <https://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/BGT/1066726.pdf>, nonché cfr. link https://www.youtube.com/watch?v=q2bbRI5j_Zg - <https://www.youtube.com/watch?v=r6eRMiHLdww>)?

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, sotto un profilo giuridico, 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 essere correttamente identificati né di intervenire in Assemblea ed esercitare il diritto di voto. Inoltre, 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. 6

I vertici e dirigenti di Bper Banca hanno deciso di avvalersi per il quinto anno consecutivo (dopo 2020-2021-2022-2023) della facoltà opzionale che vieta lo svolgimento dell'assemblea di bilancio "a porte aperte" sempre prevista, anche nel periodo pandemico. Detta facoltà opzionale era stata introdotta a causa della situazione pandemico-sanitaria, «in deroga» alle disposizioni vigenti, dal comma 4° dell'art.106 del D.L. n.18/17.03.2020 (convertito con legge n.27/24.04.2020), poi prorogato più volte per il perdurare della pandemia fino al 31.07.2022; e anche dopo detta pandemia il citato comma 4° dell'art.106 D.L. n.18/17.03.2020 è stato reintrodotta sia dalla legge n.14/24.02.2023 fino al 31.07.2023 (vd. comma 10-undecies dell'art.3 D.L. n.198/29.12.2022 approvato in sede di conversione), sia dal D.L. n.215/30.12.2023 (convertito con legge n.18/23.02.2024) e dalla recente legge n.21/05.03.2024 fino al 31.12.2024 (vd. art.11). In virtù di quanto innanzi evidenziato, poiché nell'avviso di convocazione non è stata comunicata la motivazione dell'adozione della scelta opzionale "a porte chiuse" in base a criteri chiari ed espliciti, si chiede ai vertici e dirigenti di Bper Banca di indicare doverosamente quale sia stata la motivazione della scelta opzionale che ha sotteso l'adozione di tenere anche nel 2024 l'assemblea di bilancio "a porte chiuse" per la quinta volta consecutiva e per di più in mancanza di pandemia sanitaria, quando si sarebbe potuta ordinariamente convocare e svolgere "a porte aperte", consentendo ad ogni socio interessato di intervenire fisicamente ai lavori assembleari.

Risposta:

La Banca si è legittimamente avvalsa di una facoltà attualmente concessa dalla legge anche al di fuori del contesto emergenziale.

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, in linea con la crescita di partecipazione degli azionisti alle Assemblee registrata dalle società quotate a più elevata capitalizzazione negli ultimi anni.

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. 7

Si chiede di sapere dai vertici e dirigenti di Bper Banca se la prassi adottata dalla Società di tenere le assemblee societarie di bilancio a “porte chiuse” (ormai da ben cinque anni, nelle date 22.04.2020, 21.04.2021, 20.04.2022, 26.04.2023, 19.04.2024) è determinata solo dalla (inesistente) eccezionalità del contesto delle condizioni sanitario-pandemiche oppure è un subdolo tentativo di rendere permanente la deroga all'esercizio del diritto sacrosanto di ogni singolo socio a partecipare di persona ai lavori e al dibattito assembleare, luogo (morale) dove si forma la decisione di maggioranza?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla precedente Domanda n. 6.

Domanda n. 8

Per ragioni di trasparenza societaria attenzionata anche in sede di Commissione Bicamerale di Inchiesta sul Sistema Bancario e Finanziario istituita nella XVII Legislatura, si chiede di sapere dai vertici e dirigenti societari se Bper Banca spa o partecipate del Gruppo Bper Banca o loro collaboratori hanno, o hanno avuto, rapporti con Giancarlo Giorgetti del partito “Lega Salvini Premier”, attuale Ministro dell’Economia e delle Finanze (promotore dell’art.11 nella legge n.21/05.03.2024, link <https://www.senato.it/leg/19/BGT/Schede/Ddliter/56988.htm>) e/o con Massimo Garavaglia (promotore dell’emendamento n.3.300 Atto Senato DDL n.452 approvato il 15.02.2023 con il parere favorevole del Governo nella 38a seduta pubblica dell’Assemblea del Senato, 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, cfr. link: <https://webtv.senato.it/video/showVideo.html?seduta=38&leg=19&id=00022963>) e/o con altri esponenti parlamentari del detto partito “Lega Salvini Premier” favorevoli alla promozione e al sostegno delle normative che vietano ai soci di partecipare fisicamente alle assemblee societarie?

Risposta:

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

Domanda n. 9

Cosa pensano i vertici e dirigenti di Bper Banca sul fatto che durante l’esercizio 2023 in esame l’Istat ha confermato lo spaventoso aumento in Italia dei circa sei milioni di poveri assoluti (circa 1,9 milioni di famiglie) e degli altri circa nove milioni di poveri relativi (circa 2,6 milioni di famiglie; cfr., tra l’altro, link: <https://www.istat.it/it/archivio/271940>), per cui 1 italiano su 4 si trova in condizione di povertà?

Risposta:

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

Domanda n. 10

Si chiede di sapere dalla Presidente Flavia Mazzarella e dalla Presidente del Comitato per le remunerazioni Maria Elena Cappello se è anacronistica la remunerazione di € 3.103.000 (€ 1.731.000 + € 1.372.000, cui vanno aggiunti ulteriori benefits) attribuita all'amministratore delegato Pietro Luigi Montani nell'esercizio 2023 in esame (€ 8.501/giorno), aumentata del 67% rispetto a quella di € 2.104.000 del precedente esercizio 2022 (cfr. tabella n.1 dei compensi corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e di controllo, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche, pagina 72 e ss. della Relazione sulla politica remunerativa e sui compensi corrisposti nel Gruppo Bper Banca 2024, link <https://group.bper.it/documents/133577364/2790558504/Relazione+sulla+Politica+di+remunerazione+e+sui+compensi+2024.pdf/df5c3f0e-c020-bf1d-8975-1aebf4abe39e?version=1.1&t=1712074285489>); remunerazione peraltro equivalente a quanto percepito nello stesso 2023 da 132 Sindaci individualmente destinatari dell'indennità annua lorda di 23.424 euro (indennità mensile lorda di 1.952 euro per Sindaco di Comune fascia 3.001-5.000 abitanti) o da 56 Presidenti di Provincia individualmente destinatari dell'indennità annua lorda di 55.152 euro (indennità mensile lorda di 4.596 euro pari a quella del Sindaco di capoluogo di provincia fino a 100.000 abitanti) o da 30 Consiglieri regionali individualmente destinatari del compenso annuo lordo di 101.880 euro (compenso mensile lordo di 8.490 euro) oppure da 25 Parlamentari italiani individualmente destinatari dell'indennità annua lorda di 125.220 euro (indennità mensile lorda di 10.435,00 euro, cfr. link della Camera dei Deputati <https://www.camera.it/leg19/383?conoscerelacamera=4>) o ancora da 16 magistrati della Corte di Cassazione individualmente destinatari del compenso annuo lordo di circa 200.000 euro.

Risposta:

La remunerazione totale per il 2023 dell'Amministratore Delegato è pari a 1.988 (€/mgl) ed è variata del + 6% rispetto al 2022 (1.877 € mgl), come indicato a pag. 70 della Relazione sulla remunerazione, disponibile sul sito *internet* della Società (<https://group.bper.it/>, nella sezione *Governance – Azionisti – Assemblea*). Nella stessa pagina, alla nota (**), si precisa che *“La remunerazione fissa non è variata, l'incremento è riconducibile alle performance aziendali del 2023 e alla conseguente remunerazione variabile”*. Il dato, come indicato nella nota n. 91 di pag. 70, deriva dalla somma di quanto riportato nella colonna 6 della Tabella 1 Consob presente a pag. 72 (pari a € 1.731 €/mgl) con quanto indicato nella colonna 11 della Tabella 2 Consob presente a pag. 76 (pari a € 257 €/mgl).

Si segnala altresì che l'importo di 1.372 €/mgl, indicato nella colonna 12 della Tabella 2 Consob (pag.76), non è confrontabile con il dato pubblicato nel 2023, pari a 393 €/mgl, poiché, come indicato, include 947 €/mgl che rappresentano esclusivamente il *fair value* delle azioni collegate al Piano ILT 2022-2025 riportate in coerenza con le logiche di accantonamento per il 2023 seguite dalla Banca; non si tratta tuttavia di un importo effettivamente maturato.

Come indicato in calce alla tabella con riferimento al Piano ILT 2022-2025, *“solo al termine del periodo di vesting (31 dicembre 2025) sarà possibile definire il numero effettivo di azioni maturate”*.

Si evidenzia, infine, come la remunerazione complessiva dell'Amministratore Delegato sia confrontabile con quella riferita ad altre analoghe posizioni delle principali banche quotate italiane e come la stessa sia stata determinata in conformità con quanto previsto dalle Politiche di Remunerazione 2023 del Gruppo BPER, approvate dall'Assemblea il 26 aprile 2023.

Domanda n. 11

Per valutare la remunerazione assegnata all'amministratore delegato Pietro Luigi Montani nell'esercizio 2023 in esame giunge opportuno, nei tempi moderni, il richiamo ai grandi principi morali dell'antica società di Roma. In merito il poeta latino Quinto Orazio Flacco, illustre cittadino della Città di Venosa nella Basilicata del Sud Italia, coglie nel concetto di misura l'essenza della "equità" nelle relazioni umane, comprese le relazioni economico-finanziarie-remunerative, quando fissò quella norma che ha assunto nei millenni valenza universale: «Est modus in rebus, sunt certi denique fines quos ultra citraque nequit consistere rectum», cioè «la misura delle cose sta nella misura mediana delle stesse cose e ci sono determinati confini né al di qua né al di là dei quali può sussistere l'«equità»».

Al riguardo si chiede ai vertici e dirigenti di Bper Banca se, nel caso dell'entità della retribuzione corrisposta all'amministratore delegato di Bper Banca, siano stati travalicati quei confini indicati da Quinto Orazio Flacco?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla Domanda n. 10.

Domanda n. 12

L'attuale Presidente del concorrente Banco BPM spa, Massimo Tononi, quando ricopriva la carica di Presidente della Banca Monte dei Paschi di Siena spa, nell'assemblea dei soci tenuta il 24.11.2016 a Siena ha autorizzato la visione del libro giornale della banca senese da parte della rappresentanza del Gruppo dei soci risparmiatori di minoranza ex Banca Mediterranea (costretto a confluire nel 2000/2007 in Banca di Roma-Capitalia/Unicredit), ivi intervenuta con Elman Rosania (anche per delega di Saverio Telesca) e Alessandro Govoni (per delega di Donato De Bonis) e Paul Kircher (per delega di Vito Acquavia), dopo averne fatto espressa richiesta nell'ambito della trattazione di tematiche contabili di gestione degli esercizi bancari. In merito si riporta breve stralcio della pagina 107 del relativo verbale assembleare curato dal notaio Mario Zanchi di Siena (link https://www.gruppomps.it/static/upload/archivio/15550/Verbale_Assemblea_24_11_16.pdf ; interventi di Rosania, Govoni e Kircher alle pagine 19-28,73,101-104 in parte straordinaria):

«Prende la parola il Presidente (Massimo Tononi) alle ore 17 e minuti 12: "L'azionista Rosania ha richiesto copia della delega al Signor Trevisan da parte della Société Générale e dell'azionista Vangarde. La sua richiesta è stata recepita, gliela faremo avere, se ci lascia i suoi riferimenti ... L'azionista Govoni richiede di poter visionare il libro giornale. Faccio presente che può essere esaminato presso la sede sociale, quindi anche a questa richiesta possiamo rispondere positivamente ...» (in merito cfr. anche documenti parte integrante degli interventi assembleari in parte straordinaria di Elman Rosania all'allegato "W", di Alessandro Govoni all'allegato "X" e di Paul Kircher all'allegato "Y", rispettivamente da pagine 109,129,165 del relativo file posto sul sito web di BMPS, link <https://www.gruppomps.it/static/upload/archivio/15554/Allegati-da-R-a-Y.pdf>).

Al pari di quanto specularmente già autorizzato in sede di BMPS, come innanzi precisato, si chiede alla Presidente Flavia Mazzarella e, occorrendo, agli altri competenti vertici societari di autorizzare l'ostensione del libro giornale di Bper Banca alla sopra citata rappresentanza del Gruppo dei soci risparmiatori di minoranza di riferimento ex Banca Mediterranea del Sud Italia.

Risposta:

Ai sensi dell'art. 2422 c.c., i soci hanno diritto di esaminare il libro dei soci e il libro delle adunanze e delle deliberazioni delle assemblee nonché di ottenerne estratti a proprie spese. Inoltre, ai sensi dell'art. 130 del D.lgs. n. 58/1998, i soci hanno diritto di prendere visione di tutti gli atti depositati presso la sede sociale per assemblee già convocate e di ottenerne copie a proprie spese. La normativa vigente non prevede invece che gli azionisti possano esaminare il libro giornale della Società.

B) DOMANDE PRESENTATE DA PARTE DELL'AZIONISTA TOMMASO MARINO

Domanda n. 1

Le presenti domande saranno allegate a verbale, come chiedo fin d'ora, unitamente alle risposte?

Risposta:

Si conferma che domande e risposte verranno allegate al verbale assembleare.

Domanda n. 2

Vorrei sapere se il *management* abbia effettuato spese, sotto qualsiasi forma, per aiutare il popolo ucraino, anche e soprattutto per la sua difesa.

In caso non l'aveste fatto, domando se non riteniate il caso di darVi un sollecito, magari mandando soldi direttamente alla Presidenza ucraina.

Siete consapevoli che Putin non si fermerà e i suoi propositi di estendersi debbono essere stroncati sul nascere, a qualsiasi costo?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea. Si ricorda in ogni caso che, nel corso degli ultimi due anni, il Gruppo BPER ha adottato varie iniziative di solidarietà a favore del popolo ucraino, tra cui raccolte di fondi volte a sostenere l'attività di Croce Rossa Italiana in soccorso ai profughi, la messa a disposizione delle autorità locali di immobili di proprietà da destinare all'alloggio temporaneo dei profughi e, quanto all'attività bancaria specifica, l'azzeramento delle commissioni di tutti i bonifici verso l'Ucraina, inclusi quelli disposti dalle imprese.

Domanda n. 3

Come sono tassati *benefit* dei dirigenti con responsabilità strategiche? Di che tipo sono?

Risposta:

Ciascuna tipologia di *benefit* riconosciuta ai dirigenti con responsabilità strategiche è tassata in base a quanto previsto dalla norma (TUIR, leggi collegate e in generale fonti normative in materia). Le tipologie di *benefit* variano da *benefit* retributivi (fissi e variabili) a *benefit* aggiuntivi (come polizze, auto aziendale, alloggio). Per i *benefit* rientranti nella retribuzione si applica la tassazione prevista a norma di legge; per i *benefit* aggiuntivi è previsto l'assoggettamento a tassazione qualora rilevino come *fringe benefit*.

Domanda n. 4

Quante e quali sono le società di comodo del gruppo e dove sono ubicate?

Risposta:

Il Gruppo BPER non ha società di “comodo”. La mappa del Gruppo BPER è pubblicata sul sito *internet* della Banca <https://group.bper.it/> nella Sezione Il Gruppo BPER Banca – Struttura Organizzativa.

Domanda n. 5

A che punto è il contenzioso con gli azionisti di risparmio Carige? Quanto ci sono costati tali contenziosi a tutt'oggi per spese legali ai vostri avvocati? Quali studi legali le seguono? Avete provato la strada della conciliazione ovvero transazione? I giudici hanno invitato le parti a tentare di conciliare? Ci fate una cronistoria in merito?

Risposta:

I due giudizi instaurati avanti al Tribunale di Genova dall'allora Rappresentante Comune degli azionisti di risparmio di Banca Carige – aventi ad oggetto, l'uno, la delibera di aumento di capitale assunta dall'Assemblea straordinaria degli azionisti di Banca Carige in data 20 settembre 2019 e, l'altro, la delibera di conversione facoltativa delle azioni di risparmio in azioni ordinarie e successivo raggruppamento delle azioni di Banca Carige assunta dalla Assemblea straordinaria in data 29 maggio 2020 – hanno visto respinte integralmente, nel corso del 2021, le domande formulate dal Rappresentante Comune, con condanna degli attori al pagamento delle spese di lite in favore della Banca.

Entrambe le sentenze sono state impugnate dal Rappresentante Comune avanti alla Corte d'Appello di Genova.

Il procedimento relativo alla delibera del 20 settembre 2019 è ancora pendente, mentre l'appello riguardante la delibera del 29 maggio 2020 è stato definito con sentenza che ha respinto, anche in secondo grado, le istanze della categoria, liquidando a favore di BPER le spese di lite. L'ex Rappresentante Comune ha impugnato tale sentenza avanti alla Corte di Cassazione, ancorché la categoria degli azionisti di risparmio non esista più, dal momento che tutte le azioni di risparmio in essere alla data di efficacia della fusione di Banca Carige in BPER sono state concambiate in azioni ordinarie di BPER.

Per tali contenziosi, la Banca ha sostenuto spese in linea con le tariffe di mercato, tenuto conto della particolare rilevanza delle materie trattate, recuperando peraltro da controparte le spese di lite fin qui liquidate sia dal Tribunale che dalla Corte d'Appello di Genova.

Per tali vicende la Banca è assistita da selezionati Studi legali che hanno maturato specifiche competenze ed *expertise* nel settore societario e in controversie di tale natura.

Per quanto concerne il tema della conciliazione non è possibile fornire dettagli per ragioni di riservatezza. Al momento, comunque, non si intravedono possibilità di definizione bonaria con l'ex Rappresentante Comune.

Domanda n. 6

Anche quest'anno avete chiuso l'assemblea ai soci, nonostante non fosse un obbligo ma una semplice facoltà: non gradite proprio i soci di minoranza e preferite fare tutto da soli? In un periodo come questo, dove una dittatura tappa la bocca ai giornali e fa fuori i dissidenti, nel nostro piccolo non dovremmo dare un esempio di esemplare democrazia, accettando le critiche in assemblea e la possibilità di repliche dei soci che gradissero farne?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla Domanda n. 6 dell'azionista Elman Rosania.

Domanda n. 7

Che tipo di rapporti mantiene il Gruppo Bper, con dirigenti con responsabilità strategiche di Bper e società a questi ultimi direttamente e/o indirettamente collegate?

Risposta:

Conformemente ai principi di sana e prudente gestione e nel rispetto di quanto previsto dalla vigente disciplina in tema di operazioni con parti correlate e di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati, il Gruppo BPER Banca adotta politiche, processi e procedure, anche di controllo, adeguate alle attuali caratteristiche e strategie del Gruppo medesimo, al fine di perseguire l'obiettivo di prevenire e di gestire correttamente i potenziali conflitti di interesse inerenti ad ogni rapporto, diretto ovvero indiretto, che le Banche e le Società del Gruppo intrattengono con parti correlate e/o soggetti collegati.

Eventuali rapporti che dovessero sussistere tra il Gruppo BPER e dirigenti con responsabilità strategiche di BPER e/o società a questi ultimi direttamente e/o indirettamente collegate sono pertanto adeguatamente presidiati nel rispetto della normativa, anche regolamentare, vigente.

Domanda n. 8

Il Gruppo Bper ha rapporti con società direttamente e/o indirettamente collegate ai dott. Cimbri, presidente di Unipol e dott. Nagel, ad di Mediobanca?

Risposta:

BPER Banca e le società del Gruppo intrattengono normali rapporti di natura commerciale con le società dei Gruppi Unipol e Mediobanca, fermo restando che, per quanto concerne le operazioni concluse con Unipol Gruppo e le sue controllate, sono attivi i presidi previsti dalla normativa in materia di operazioni con parti correlate e soggetti collegati.

Domanda n. 9

Provvedimenti e multe:

- a. nell'anno di riferimento del bilancio qui in approvazione, abbiamo ricevuto provvedimenti di qualsivoglia genere da Consob, Borsa, BankItalia, BCE, Garante Privacy, Antitrust (Autorità Garante Concorrenza e Mercato) e/o altre Istituzioni o Authority nazionali o estere? Quali sono le "altre Istituzioni o Authority nazionali o estere" cui siamo soggetti?
- b. quali di questi provvedimenti sono relativi o comunque hanno generato multe a nostro carico?
- c. per ogni singola sanzione ricevuta e/o pagata nell'anno di riferimento del bilancio qui in approvazione vorrei conoscere:
 - l'ente o l'Authority che l'ha emessa
 - il dettaglio delle motivazioni di ogni singola sanzione,
 - l'ammontare,
 - la proposizione di eventuali ricorsi con o senza la richiesta di sospensiva del pagamento,
 - la definizione giudiziaria o extragiudiziaria di tali ricorsi, quale ammontare e per cosa
 - quali importi siano stati pagati

Risposta:

- a. Con riferimento alle Autorità esplicitate nella domanda n. 9, lett. a) (in particolare Consob, Banca d'Italia, BCE e Antitrust) non risultano provvedimenti emessi a carico di BPER con riferimento all'esercizio 2023. Per quanto riguarda le "altre Istituzioni o Authority nazionali o estere" cui il Gruppo è soggetto, si ricordano in particolare il *Single Resolution Board*, l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), la CSSF (autorità lussemburghese), il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e l'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC).
Nel corso del 2023, nessuna di queste Autorità ha notificato a BPER alcun provvedimento in qualità di ingiunto principale, mentre sono state irrogate dal MEF alcune sanzioni pecuniarie di importo esiguo a taluni dipendenti per alcune irregolarità riferite all'operatività bancaria, per il cui pagamento la Banca è chiamata a rispondere in solido.
- b-c. Come anticipato alla lett. a), nel corso del 2023 non sono state irrogate multe a BPER in qualità di ingiunto principale.

Domanda n. 10

Prestiti obbligazionari:

- a. abbiamo in corso dei prestiti obbligazionari?
- b. quali di questi prestiti obbligazionari godono o potrebbero godere di un proprio Rappresentante Comune degli Obbligazionisti?
- c. per i prestiti obbligazionari che potrebbero godere di un proprio Rappresentante Comune degli Obbligazionisti ma lo stesso non è stato nominato perché non è stato nominato? Sarebbe possibile chiedere la nomina al Tribunale quale soluzione estrema?
- d. per i prestiti obbligazionari che godono di un proprio Rappresentante Comune degli Obbligazionisti volete cortesemente elencarmi i nominativi e tutti i riferimenti ai fini di un sollecito contatto?

Risposta:

- a. La Banca ha in essere prestiti obbligazionari.
- b. Innanzitutto e in via generale, si rammenta che, ai sensi dell'art. 12, comma 3, TUB, l'art. 2417 c.c. – norma sul rappresentante comune degli obbligazionisti – non trova applicazione con riguardo alle emissioni obbligazionarie, convertibili e non convertibili, effettuate dalle banche. Alla luce di quanto precede, nel contesto dei prestiti obbligazionari emessi da BPER Banca, diversi dai *covered bond* (cfr. risposta relativa al successivo punto d), le relative parti non hanno individuato un rappresentante comune al momento dell'emissione e non lo hanno dunque nominato. Ciò non vieta comunque che, laddove le rispettive parti di ogni programma fossero concordi, si possa astrattamente procedere, nel rispetto delle relative discipline contrattuali, alla nomina di un comune rappresentante.
- c. Si rinvia alla risposta relativa al precedente punto b.
- d. Con riguardo ai tre programmi *covered bond* (ovvero Obbligazioni Bancarie Garantite) di BPER Banca, è stato nominato un Rappresentante degli Obbligazionisti ai sensi della relativa documentazione contrattuale in occasione dell'emissione della prima serie di *covered bond* e di volta in volta confermato in occasione dell'emissione dei *covered bond* emessi successivamente alla prima serie. I riferimenti del Rappresentante dei Portatori delle OBG nell'ambito di ciascun programma OBG di BPER Banca sono indicati nei Prospetti di ciascun Programma OBG, pubblicati sul sito *internet* di BPER Banca, nella sezione *Investor Relations*, Prospetti.

Domanda n. 11

Procedure interne di gestione:

- a. oltre agli organi sociali (CdA e Collegio Sindacale) ed alla società di revisione, quali sono gli uffici interni, gli enti, le Authority, gli organismi, le società ed associazioni interne e/o esterne che procedono a controlli e/o verifiche sulla contabilità e/o alle procedure di contabilizzazione al fine della verifica della conformità alla Legge?
- b. i vari controlli sono totalmente o parzialmente sovrapponibili duplicati o hanno riguardo ad oggetti diversi?

- c. quali sono esattamente i controlli operati dai vari soggetti di cui sopra?
- d. tali soggetti controllano / supervisionano / criticano / fanno rapporti ufficiali in ordine ed i loro risultati?

Risposta:

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari è responsabile del presidio delle procedure amministrative e contabili per la formazione del bilancio di esercizio del bilancio consolidato nonché di ogni altra comunicazione di carattere finanziario.

Il Dirigente Preposto;

- si avvale, per l'espletamento dei propri compiti, della Struttura di controllo Servizio *Financial & Sustainability Reporting Supervision*, posta a suo diretto riporto gerarchico;
- con particolare riferimento agli obblighi di cui all'art. 154-*bis* del TUF, attesta, nel rispetto degli obblighi assegnatigli dalla legge, congiuntamente agli organi sociali competenti:
 - l'adeguatezza e l'effettiva applicazione delle procedure amministrativo-contabili nel corso del periodo cui si riferiscono i documenti contabili societari;
 - la conformità dei documenti contabili societari ai Principi Contabili Internazionali;
 - la corrispondenza dei documenti contabili societari, nonché di ogni comunicazione di carattere finanziario alle evidenze interne, ai libri ed alle scritture contabili;
 - l'idoneità dei documenti a fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'emittente e dell'insieme delle Società consolidate;
 - per il bilancio d'esercizio e per quello consolidato, la capacità della relazione sulla gestione di fornire un'analisi attendibile dell'andamento e del risultato della gestione nonché della situazione dell'emittente e dell'insieme delle imprese incluse nel consolidamento, unitamente alla descrizione dei principali rischi e incertezze cui sono esposti;
 - per il bilancio semestrale abbreviato, la presenza nella relazione intermedia sulla gestione di un'analisi attendibile almeno delle informazioni relative agli eventi importanti che si sono verificati nei primi sei mesi dell'esercizio e alla loro incidenza sul bilancio semestrale abbreviato, unitamente a una descrizione dei principali rischi e incertezze per i sei mesi restanti dell'esercizio nonché informazioni sulle operazioni rilevanti con parti correlate;
- ha facoltà di accesso, senza restrizioni, a tutte le funzioni aziendali, registrazioni, proprietà e personale della Capogruppo e delle società in perimetro, al fine di acquisire dati/informazioni afferenti ai processi amministrativo-contabili, incluse quelle per controllare/valutare processi aziendali esternalizzati;
- dispone di poteri di informativa al fine di acquisire, all'interno della Capogruppo e delle società in perimetro, informazioni di eventi, indicatori di rischio o proposte di adeguamenti tecnico-organizzativi afferenti ai processi amministrativo-contabili;
- nel contesto dei controlli di linea sulle quadrature contabili, individua le unità organizzative delle società in perimetro responsabili della quadratura delle schede contabili dello specifico piano dei conti;
- dispone di poteri di informativa previsti dall'art. 43 del D.Lgs. n. 127/1991, al fine di acquisire dalle Società controllate i dati/informazioni per l'attestazione prevista dalla legge sul bilancio consolidato.

Relativamente ai mezzi conferiti dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, il Dirigente Preposto può: (i) avvalersi, nello svolgimento delle proprie attività, di risorse specialistiche appartenenti alla Capogruppo o a banche e società del Gruppo ovvero ai soggetti esterni al Gruppo; (ii) dispone di opportuna autonomia finanziaria; (iii) dispone di personale adeguato per numero e competenze tecnico-professionali.

In relazione all'Informativa finanziaria, sono espletati anche interventi periodici di controllo di terzo livello da parte della Funzione *Internal Audit*.

Ulteriori informazioni sul sistema di gestione dei rischi connessi all'informativa finanziaria e alla Funzione del Dirigente Preposto e del Servizio *Financial & Sustainability Reporting Supervision* sono contenute nella sezione "principali caratteristiche dei sistemi di gestione dei rischi e di controllo interno esistenti in relazione al processo di informativa finanziaria", ex art. 123-bis, comma 2, lettera b), del TUF, della Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari relativa all'esercizio 2023 pubblicata sul sito *internet* [https://group.bper.it/Sezione Governance](https://group.bper.it/Sezione%20Governance), Documenti.

Le informazioni relative all'informativa contabile e finanziaria sono messe a disposizione delle Autorità competenti, nel rispetto della normativa vigente e/o su richiesta di queste ultime.

Domanda n. 12

Con quale periodicità si svolgono i controlli e con quale periodicità vengono emessi i rapporti? Gli organi sociali e/o gli uffici interni conoscono il contenuto dei rapporti? Quali altri enti esterni hanno accesso agli uffici interni? Oltre a Consob, ci sono altri enti e/o Authority o comunque soggetti o uffici esterni che fanno i controlli di cui al precedente punto? Chi sono tali enti? In base a quale Legge, accordo, regolamento, contratto possono procedere ai controlli?

Risposta:

Gli adempimenti relativi all'informativa finanziaria sono effettuati dalle competenti Funzioni e dai competenti Organi aziendali nei modi e nei tempi previsti dalla normativa vigente (come richiamati anche nella risposta alla precedente Domanda 11 e nella risposta alla successiva Domanda 13). Le informazioni relative alle verifiche effettuate e alle delibere assunte sono messe a disposizione delle Autorità competenti nel rispetto della normativa vigente e/o su richiesta di queste ultime.

Domanda n. 13

Disposizioni sulla contabilità: chi può dare disposizioni di dettaglio agli uffici contabili circa la rilevazione o meno di poste contabili e modalità di contabilizzazione?

Risposta:

Il sistema di Contabilità Generale è centralizzato e la sua gestione è affidata all'Area del Dirigente Preposto, come previsto dall'art. 154-bis, comma 3 del TUF.

In particolare, la Direzione Amministrazione e Contabilità imposta e manutene tutte le caratteristiche del Piano dei Conti, le funzionalità correlate e le autorizzazioni ad operare.

In tale ambito, la predetta struttura analizza preventivamente i riflessi contabili delle nuove iniziative e ne indirizza la dovuta classificazione.

Il sistema prevede ampio ricorso a contabilizzazioni automatizzate e quindi non discrezionali; le funzioni che hanno facoltà di effettuare integrazioni manuali – comunque necessarie – sono prevalentemente concentrate nell'Area del Dirigente Preposto.

Su tale sistema complesso insistono periodici controlli accentrati di secondo livello a carico e in responsabilità al Dirigente Preposto e al Servizio *Financial & Sustainability reporting supervision*, formulati secondo un proprio "Modello di controllo sull'Informativa finanziaria", conformi a quanto richiesto dalla Legge 262/2005 e alle migliori prassi di mercato (per maggiori dettagli si veda l'informativa resa nella Parte E della Nota integrativa consolidata – Altre Funzioni di controllo).

Infine, insistono sull'Informativa finanziaria anche interventi periodici di controllo di terzo livello da parte della Funzione *Internal Audit*.

Domanda n. 14

Con riferimento alle fatture proforma che abbiamo ricevuto da consulenti italiani o stranieri nell'anno di riferimento del bilancio che stiamo approvando e possibilmente anche per ulteriori 4 anni addietro:

- a. come avviene la ricezione (ad esempio tramite lo Sdl, una procedura software dedicata, o come)? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- b. le proforma che riceviamo vengono prese in carico dal sistema con l'immediata contabilizzazione come costi non appena ricevute o prima di iscrivere come costi in contabilità vengono eseguite le procedure di verifica in ordine alla debenza delle stesse? Se le contabilizzassimo subito, come verrebbe gestita un'eventuale contestazione (cancelliamo il movimento o ne scriviamo uno uguale e contrario)? E se invece non le contabilizzassimo subito abbiamo un elenco delle fatture proforma ricevute che teniamo in memoria da qualche parte? È possibile monitorare ex post per tutte le fatture proforma ricevute e se le stesse siano state iscritte in contabilità o contestate, se pagate, se pervenuta fattura definitiva? È possibile che qualche fattura proforma possa non rientrare nella monitoraggio? Per quali motivi? Chi ha il potere di dare questi ordini?
- c. nella rilevazione iniziale viene rilevata la data di emissione esposta sulla proforma, la data di effettiva ricezione, la data di pagamento indicata nella proforma?
- d. abbiamo qualcuno che reitera proforma contestate? Come ci comportiamo o come ci comporteremmo se capitasse?
- e. quante fatture proforma abbiamo ricevute negli ultimi 5 anni, distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri?
- f. vengono vagliate e controllate in ordine alla effettiva debenza delle stesse prima del pagamento?
- g. vengono pagate come tali e poi attendiamo la ricezione della fattura definitiva? Monitoriamo la tempestiva ricezione della fattura definitiva e cosa facciamo se non viene ricevuta nei tempi di Legge? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- h. come viene gestita la contabilizzazione dei pagamenti delle fatture proforma?
- i. quante sono le fatture proforma per le quali i controlli effettuati prima del pagamento hanno dato come responso che delle fatture proforma fossero da contestare e/o non fossero da onorare con

l'effetto di bloccare il pagamento? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri

- j. quali sono stati i motivi delle contestazioni in ordine alla debenza delle fatture proforma? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- k. qual è il tempo medio, mediano e massimo del vaglio e del controllo delle fatture proforma ricevute in ordine all'effettiva debenza dal momento della ricezione al momento dell'evasione della pratica? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- l. ci sono casi di fatture proforma ricevute che non sono state contabilizzate?
- m. in quali tempi vengono contabilizzate o precontabilizzate per esami?
- n. le fatture non contabilizzate o precontabilizzate non vengono controllate né pagate con un blocco totale?
- o. qual è il tempo medio, mediano e massimo del pagamento delle fatture proforma dal momento della ricezione al momento del pagamento effettivo? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- p. in quali tempi le eventuali contestazioni circa la debenza emergono / vengono comunicate alla controparte? Come vengono comunicate le contestazioni alla controparte? O semplicemente non paghiamo e basta? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- q. quante sono state le fatture proforma che abbiamo contestato totalmente o parzialmente prima del pagamento? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- r. quante sono state le fatture proforma che invece abbiamo pagato e che invece ci siamo accorti tardivamente che non erano dovute? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- s. come ci siamo comportati per il recupero delle somme che abbiamo pagato ed invece non erano dovute (ad esempio: a mezzo di gentil email ad annullare / con il coinvolgimento dell'ufficio legale interno / con il coinvolgimento di uno studio legale esterno)? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- t. quante sono state le proforma pagate e quelle contestate negli ultimi 5 anni, anno per anno? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture proforma ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri.

Risposta:

I regolamenti aziendali applicabili non prevedono la gestione di fatture proforma se non in occasioni sporadiche e quantitativamente non rilevanti, riferibili a casistiche come pagamenti anticipati per la prestazione di un servizio che presenta carattere eccezionale e/o urgente e solo a seguito del preventivo vaglio di più soggetti aziendali, nella logica organizzativa della distinzione dei ruoli. In tali eventualità, il *modus operandi* previsto

tiene conto delle modalità di gestione previste dalla legislazione applicabile in materia con riferimento al singolo caso di specie, riconducendo, ad esempio, il saldo al momento della ricezione della fattura definitiva.

Domanda n. 15

Con riferimento alle fatture “normali” che abbiamo ricevuto da consulenti o comunque altri soggetti esterni italiani o stranieri nell’anno di riferimento del bilancio che stiamo approvando e possibilmente anche per ulteriori 4 anni addietro:

- a. come avviene la ricezione (ad esempio tramite lo SdI, una procedura software dedicata, o come)? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- b. quante ne abbiamo ricevute negli ultimi 5 anni, distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri?
- c. vengono vagliate e controllate in ordine alla effettiva debenza delle stesse prima del pagamento? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- d. come viene gestita la contabilizzazione dei pagamenti delle fatture normali? È automatica?
- e. quante sono le fatture normali per le quali i controlli effettuati prima del pagamento hanno dato come responso che delle fatture normali fossero da contestare e/o non fossero da onorare con l’effetto di bloccare il pagamento? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- f. quali sono stati i motivi delle contestazioni in ordine alla debenza delle fatture normali? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- g. qual è il tempo medio, mediano e massimo del vaglio e del controllo delle fatture normali ricevute in ordine all’effettiva debenza? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- h. qual è il tempo medio, mediano e massimo del pagamento delle fatture normali dal momento della ricezione al momento del pagamento effettivo? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- i. in quali tempi le eventuali contestazioni circa la debenza emergono / vengono comunicate alla controparte? Come vengono comunicate le contestazioni alla controparte? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- j. quante sono state le fatture normali che abbiamo contestato totalmente o parzialmente prima del pagamento? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- k. quante sono state le fatture normali che invece abbiamo pagato e che invece ci siamo accorti tardivamente che non erano dovute? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri
- l. come ci siamo comportati per il recupero delle somme che abbiamo pagato ed invece non erano dovute (ad esempio: a mezzo di gentile mail ad annullare / con il coinvolgimento dell’ufficio legale interno / con il coinvolgimento di uno studio legale esterno)? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri

m. quante sono state le normali pagate e quelle contestate negli ultimi 5 anni, anno per anno? Chiedo i dati distintamente anno per anno e per fatture normali ricevute da consulenti italiani piuttosto che stranieri.

Risposta:

Nel richiamare, con riguardo ai quesiti di cui alle lettere a, b, c, d, g, h, i processi operativi, le procedure aziendali e la legislazione applicabili di cui alla risposta alla precedente Domanda n. 14, la serie di fasi previste nella regolamentazione interna si basa sulla sequenza dell'“ordine”, a cui segue la “verifica della fornitura, del suo costo e delle altre condizioni previste” e quindi del “pagamento” nei termini previsti ed applicabili.

Alla luce di quanto precede, le casistiche citate alle lettere e, f, i, j, k, l, m (tra cui documenti o prestazioni errate, totalmente o parzialmente, e contestazioni), non si verificano di norma in concreto o sono comunque riferibili a situazioni marginali, comunque oggetto di una valutazione plurima da parte di differenti ruoli e funzioni aziendali, operativi e di controllo.

Domanda n. 16

Quante sono state le contestazioni tempestive e quelle tardive in numeri assoluti ed in percentuale sul numero di fatture processate e sull'importo totale.

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla precedente Domanda n. 15.

Domanda n. 17

Abbiamo un ufficio legale interno? Di quali tipologie di pratiche si occupa? Anche di contenziosi o precontenziosi con clienti e fornitori? Di quanti addetti si compone con i vari livelli? Quali sono i compensi annuali lordi medio, mediano, minimo e massimo degli addetti a tale ufficio /funzione (rapportati all'anno, quindi parametrando all'intero anno anche nel caso in cui fosse parziale)? Sono in grado di supportare il CdA in caso di operazioni straordinarie?

Risposta:

L'ambito legale e societario della Banca è presidiato dalle Strutture facenti capo al *Chief General Counsel* e precisamente dal Servizio *Legal Advisory* (composto da n. 3 Uffici per un totale di attuali n. 43 risorse), dal Servizio *Claims & Litigation* (composto da n. 3 Uffici per un totale di attuali n. 55 risorse) e dal Servizio *Corporate & Regulatory Affairs* (composto da n. 4 Uffici per un totale di attuali n. 43 risorse).

Tali Strutture si occupano tra l'altro: (i) della consulenza legale, societaria e regolamentare relativa a operazioni straordinarie; (ii) della consulenza legale in ambito bancario, finanziario, immobiliare, assicurativo, contrattuale, ecc.; (iii) della gestione dei reclami/degli esposti alle Autorità di Vigilanza in ambito TUB, TUF e distribuzione assicurativa, dei ricorsi presso l'Arbitro Bancario Finanziario e l'Arbitro per le Controversie Finanziarie, dei disguidi operativi, nonché del contenzioso giudiziale/stragiudiziale che coinvolge la Banca in ambito civile e in ambito penale; (iv) delle attività di segreteria societaria relative agli Organi sociali della Banca, degli adempimenti di natura societaria e regolamentare previsti dalla normativa vigente, della consulenza agli Organi sociali e alle unità organizzative della Capogruppo e delle società del Gruppo su temi di *governance* e dei rapporti con le Autorità di Vigilanza.

Quanto ai compensi, si tratta di informazioni riservate, che la Banca non è tenuta a rendere pubbliche ai sensi della vigente normativa.

Domanda n. 18

In caso di pagamenti erronei, ad esempio per duplicazione dei pagamenti, come viene gestita la procedura di recupero? In quali tempi si avvia?

Risposta:

Trattandosi di fattispecie totalmente marginale, la stessa non viene formalmente disciplinata come prassi usuale nei processi aziendali codificati. Questi ultimi, in quanto aventi l'obiettivo della tutela del patrimonio aziendale, prevedono tuttavia, per il caso in cui dovessero intervenire eventi nuovi e particolari che lo richiedano, l'attivazione di specifiche procedure con il coinvolgimento delle funzioni interne competenti e, se del caso, di professionalità esterne, ivi compreso l'avvio di una revisione dell'*iter* stesso di pagamento.

Domanda n. 19

I controlli delle varie *authorities* verificano anche questi aspetti, e quindi di fatto aiutano la gestione?

Risposta:

Non è chiaro a quali aspetti ci si riferisca. In ogni caso, le Autorità di Vigilanza vigilano sull'attività della Banca, nel rispetto della normativa vigente e nel rispetto dei compiti alle stesse attribuiti.

Domanda n. 20

In caso di mancati incassi, come viene gestita la procedura di recupero crediti?

Risposta:

Al fine di efficientare e migliorare l'efficacia delle relative attività, a partire dal 2024, BPER Banca adotta un modello che prevede, in larga parte, l'esternalizzazione del recupero dei crediti verso la clientela ad un *outsourcer*, costituito da una società appartenente al Gruppo Gardant partecipata dalla stessa BPER Banca.

Domanda n. 21

Con quale cadenza temporale avvengono i controlli dei vari enti esterni?

Risposta:

Le Autorità di Vigilanza vigilano sull'attività della Banca, nel rispetto della normativa vigente e nel rispetto dei compiti alle stesse attribuiti.

Domanda n. 22

La società di revisione monitora anche i contenziosi legali, la gestione dei contenziosi, la contabilità e che altro??

Risposta:

L'incarico di revisione legale, secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia (art. 14 del D. Lgs. 39/2010), ricomprende altresì la verifica, nel corso dell'esercizio, della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili (ivi compresi i contenziosi).

Domanda n. 23

In relazione agli uffici amministrativi interni della società (che dovrebbero essere quelli che forniscono la documentazione ed il supporto tanto agli organi di amministrazione e controllo della società (in primis Collegio Sindacale e OdV 231/2001) quanto alla società di revisione ed eventualmente a Consob e/o altre Authorities, vorrei sapere:

Ø in quali settori / sezioni sia strutturato (ad esempio, per ufficio fatture attive: clienti corporate / clienti privati, per ufficio fatture passive: fornitori utenze gas luce telefono / fornitori automezzi / fornitori immobili / fornitori professionisti, ufficio contabilità analitica / controlling, ecc, ufficio controlli interni, ufficio del personale, ufficio incassi e/o pagamenti, ufficio antiriciclaggio, ufficio affari societari, ufficio relazioni con investitori istituzionali, ufficio relazioni con piccoli azionisti, ecc.)

Ø quanto personale è normalmente impiegato in ogni settore / sezione;

Ø quale sia la tempistica normale per le registrazioni contabili

Ø come siano strutturati (c'è un capufficio / un team leader / un referente per ogni singolo settore / singola sezione?);

Ø a chi riportano i singoli settori / le singole sezioni (al CEO, al CFO, al Presidente, ecc.?).

ed in altre parole ... possiamo stare tranquilli:

Ø che le registrazioni contabili avvengano tempestivamente e nel modo corretto?

Ø che vengano tempestivamente pagate le fatture giuste e che vengano monitorati gli incassi delle fatture che emettiamo?

Ø che siamo in grado di supportare adeguatamente la società di revisione ed altri enti uffici ecc per i controlli di Legge

Risposta:

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari – incardinato nella Vice Direzione Generale del *Chief Financial Officer* e a riporto funzionale dell'Amministratore Delegato – presidia, tramite la sua struttura, le procedure amministrative e contabili finalizzate alla formazione del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato, avvalendosi inoltre del supporto del Servizio *Financial & Sustainability Reporting Supervision* con riguardo all'espletamento dei compiti di controllo di cui all'art. 154-ter del TUF.

Per quanto attiene alle funzioni di natura amministrativa, contabile e fiscale, riportano al Dirigente Preposto: (i) la Direzione Amministrazione e Contabilità, (composta da due Servizi, cui fanno capo, rispettivamente, n. 4 e n. 2 Uffici, per un totale di n. 145 risorse), la quale presidia e gestisce la contabilità generale della Banca e le connesse attività amministrative e (ii) la Direzione *Financial Reporting* e Segnalazioni (composta da tre Servizi, cui fanno capo, rispettivamente, n. 3, n. 3 e n. 4 Uffici, per un totale di n. 116 risorse), la quale predispone, a livello individuale e consolidato, il bilancio e le relazioni contabili periodiche, effettua l'invio delle Segnalazioni di vigilanza e presidia le attività in ambito fiscale, ivi compresa la gestione del contenzioso tributario.

Per quanto concerne il processo di registrazione contabile, di pagamento delle fatture e i rapporti con la società di revisione si rinvia alle Domande nn. 14, 15 e 22.

Domanda n. 24

Quanto hanno fatturato al Gruppo Bper, i Gruppi Mediobanca e Unipol? Per cosa?

Risposta:

In relazione ai rapporti tra il Gruppo BPER Banca ed il Gruppo Unipol, le cui società sono qualificate come parti correlate in applicazione dello IAS 24, si veda l'informativa di sintesi resa nella Parte H della Nota integrativa consolidata in cui, alla tabella di pag. 543, vengono evidenziati anche i costi (principalmente riconducibili ad interessi passivi) verso il Gruppo Unipol (riga "Altri parti correlate", colonna "Costi"). In relazione ai rapporti tra il Gruppo BPER e il Gruppo Mediobanca, questi sono riferibili a servizi professionali tipicamente resi da una banca d'affari, o a rapporti finanziari tra i due gruppi. La Banca, per motivi di riservatezza, non fornisce dettagli riguardanti singole controparti.

Domanda n. 25

All'interno del Gruppo Bper vi lavorano dirigenti in attività nel Gruppo Unipol? Quali?

Risposta:

La domanda non è pertinente rispetto alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea. Ad ogni modo, non vi sono attualmente tra i dipendenti in attività presso il Gruppo BPER persone che siano anche dipendenti del Gruppo Unipol.

Domanda n. 26

I certificatori di bilancio fanno anche altre attività di consulenza, in particolare la consulenza fiscale?

Risposta:

In allegato al bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca, come richiesto dall'art. 149-*duodecies* del Regolamento Emittenti CONSOB (delibera n.11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche), sono riportati i corrispettivi di competenza dell'esercizio 2023 per i servizi di revisione e per quelli diversi, resi dalla società di revisione e da società appartenenti alla sua rete unitamente alla descrizione dei Servizi di attestazione e degli Altri servizi resi dalla società di revisione medesima.

Come attestato anche nelle relazioni della società di revisione, emesse ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs 27 gennaio 2010, n. 39 e dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014 ed incluse nel fascicolo del Bilancio d'esercizio di BPER Banca S.p.A. e della Relazione integrata e bilancio consolidato del Gruppo BPER Banca al 31 dicembre 2023, la Società di revisione non ha prestato servizi diversi dalla revisione legale vietati ai sensi dell'art. 5, par. 1, del Regolamento (UE) n. 537/2014.

Domanda n. 27

Avete adottato la ISO 37001 "Sistemi di gestione per la prevenzione della corruzione" ed i Sistemi di Gestione Anti-Corruzione?

Risposta:

No, al momento la Banca non ha richiesto la Certificazione ISO 37001 in ambito Anticorruzione.

Domanda n. 28

Cosa fa esattamente il "servizio titoli"? Quanto è costato lo scorso esercizio il servizio titoli per ogni singola tipologia di attività? E chi lo fa?

Risposta:

La Società Computershare S.p.A. si occupa della gestione dei titoli in *outsourcing*. Nell'ambito di tale attività, svolta sulla base di un contratto concluso con BPER Banca a condizioni di mercato, Computershare S.p.A. cura – tra l'altro – gli adempimenti connessi e le attività strumentali alla gestione del libro soci, allo svolgimento delle Assemblee della società e al pagamento dei dividendi. Nel corso degli ultimi esercizi, così come per la presente Assemblea, Computershare S.p.A. ha svolto altresì il ruolo di "Rappresentante designato".

Domanda n. 29

Quanto è costata l'assemblea dello scorso anno con la presenza degli azionisti e quanto prevedibilmente costerà questa assemblea senza la presenza degli azionisti? Mi elencate e specificate i vantaggi economici e di altra natura, che il cda ha valutato per scegliere infine l'assemblea a porte chiuse? Sicuro che non abbiate chiuso l'assemblea ai soci di minoranza per intolleranza verso le loro domande e repliche assembleari? Rammento infatti che quest'ultime non sono previste per le domande pre-assembleari ma solo per le domande poste durante l'assemblea.

Risposta:

Si vedano le risposte alle Domande nn. 2, 3 e 6 dell'azionista Elman Rosania.