

Spett.le
 Credito Emiliano S.p.A.
 Via Emilia San Pietro, 4
 42121 Reggio Emilia - Italia

Reggio Emilia, 21 marzo 2024

Oggetto: Deposito e presentazione lista di candidati alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. per il mandato 2024-2026

In relazione all'Assemblea dei Soci convocata in unica convocazione per il giorno 24 aprile 2024 per deliberare, tra l'altro, sul seguente argomento posto all'ordine del giorno:

3. Nomina degli Amministratori per gli esercizi 2024 - 2025 - 2026

la scrivente Credito Emiliano Holding S.p.A., titolare in proprio di n. 271.253.369 azioni ordinarie Credito Emiliano S.p.A., pari al 79,47% dell'intero Capitale Sociale, ai sensi dell'art. 147 ter del D.Lgs. 58/1998 e dell'art. 16 dello Statuto sociale di Credito Emiliano S.p.A., presenta e deposita presso la Sede sociale la seguente lista di candidati alla carica di Amministratore, ordinati con numerazione progressiva

Numero progressivo	Nome e cognome	Genere*	Requisito di indipendenza
1	Lucio Iginio Zanon di Valgiurata	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
2	Enrico Corradi	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
3	Luigi Maramotti	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
4	Giorgia Fontanesi	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
5	Ernestina Morstofolini	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
6	Edoardo Prezioso	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
7	Paola Agnese Bongini	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
8	Elisabetta Gualandri	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
9	Alessandro Merli	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
10	Mariaelena Fontanesi	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
11	Giovanni Filippo Emilio Viani	<input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO
12	Anna Spaggiari	<input type="checkbox"/> M <input checked="" type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

* Tenuto conto della parità di genere della lista, non esiste un genere meno rappresentato.

La lista sopra riportata tiene conto delle indicazioni contenute nel documento "Composizione quali/quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione", reso disponibile sul sito internet www.credem.it.

Conformemente a quanto disposto dallo Statuto sociale di Credito Emiliano S.p.A. e dalla vigente normativa, viene trasmessa a corredo della lista la seguente documentazione per ciascuno dei candidati:

- il curriculum vitae datato e sottoscritto;

**CREDITO
 EMILIANO**
 Gruppo CREDEM

PER RICEVUTA
 REGGIO EMILIA, 22/03/2024
 Jemi Anelli

- l'accettazione alla candidatura;
- l'autocertificazione attestante il possesso dei requisiti e criteri di idoneità nonché l'eventuale sussistenza dei requisiti di indipendenza stabiliti dallo Statuto e previsti dalla vigente normativa;
- l'informativa sulle caratteristiche personali e professionali;
- l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti in altre Società.

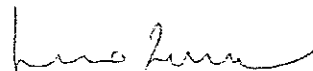
Dall'esame di tale documentazione, tenuto conto delle indicazioni fornite all'interno del sopra citato documento inerente alla composizione quali/quantitativa ottimale:

- emerge l'evidenza del profilo teorico per cui il candidato si ritiene adeguato all'assunzione della carica;
- risulta di quali competenze il candidato ritiene di essere in possesso.

La certificazione inerente alla titolarità del numero di azioni per la presentazione della lista viene inoltrata ai sensi della vigente normativa.

Distinti saluti.

CREDITO EMILIANO HOLDING SPA
IL PRESIDENTE



**CREDITO
EMILIANO**
Gruppo CREDEM

PER RICEVUTA

REGGIO EMILIA, 22/03/2024

Ferruccio Orsatti

**COMUNICAZIONE Ex Artt. 43,44 e 45
del Provvedimento Unico Post Trading****1. Intermediario che effettua la comunicazione**

ABI	03032	CAB
denominazione	CREDITO EMILIANO SPA	

2. Intermediario partecipante se diverso dal precedente, o Intermediario cedente in caso di trasferimento tra intermediari

ABI	63032
denominazione	

3. data della richiesta

21/03/2024

4. data di invio della comunicazione

21/03/2024

5. n.ro progressivo annuo

7

**6. n.ro progressivo della
comunicazione che si intende
rettificare/revocare****7. causale****8. nominativo del richiedente, se diverso dal titolare degli strumenti finanziari****9. Titolare degli strumenti finanziari**

cognome o denominazione	CREDITO EMILIANO HOLDING SPA		
nome			
codice fiscale	00168990356		
comune di nascita		provincia di nascita	
data di nascita		nazionalità	ITALIANA
indirizzo	VIA EMILIA SAN PIETRO 4		
città	REGGIO NELL'EMILIA RE	Stato	ITALIA

10. strumenti finanziari oggetto di comunicazione

ISIN	IT0003121677
denominazione	CREDEM SPA

11. quantità strumenti finanziari oggetto di comunicazione

271.253.369

12. vincoli o annotazioni sugli strumenti finanziari oggetto di comunicazione

natura	
beneficiario vincolo	

13. data di riferimento

21/03/2024

14. termine di efficacia

24/04/2024

15. diritto esercitabile

DEP

16. note

DEPOSITO DI LISTE PER LA NOMINA DI AMMINISTRATORI, DI SINDACI E DI CONSIGLIERI DI SORVEGLIANZA

L'intermediario **CREDITO EMILIANO S.p.A.**
SIA - Servizi prodotti di Investimento e Anagrafiche**17. Sezione riservata all'Emittente per richieste voto maggiorato****Data della rilevazione nell'Elenco****Causale della rilevazione**

Iscrizione

☐

Maggiorazione

☐

Cancellazione

☐**Motivazione della cancellazione o del rifiuto di iscrizione**

L'emittente

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Lucio Iginio ZANON DI VALGIURATA**, nato a Torino (TO) il 10.08.1956, residente in Torino (TO), via Giolitti, 45/C, codice fiscale ZNNLGN56M10L219Q, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Lucio Iginio Zanon di Valgiurata)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **LUCIO IGINO ZANON DI VALGIURATA**, nato a Torino (TO) il 10.08.1956, residente a Torino (TO), Via Giolitti n. 45, codice fiscale ZNNLGN56M10L219Q, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera d -bis) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.	X	
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

☐ Un triennio negli ultimi venti anni:

☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.

☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.

☒ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.

☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.

☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. a partire dal 1992;
- della carica di Amministratore di Credem – Euromobiliare Private Banking S.p.A. (ex Banca Euromobiliare S.p.A.) a partire dal 2017.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, l'esercizio del ruolo di

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

			Presidente di Euromobiliare Advisory SIM e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato di Pianificazione Strategica di Gruppo.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, del ruolo di componente del Comitato Nomine di Gruppo, del Comitato Remunerazioni di Gruppo e del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo, del Comitato Risk Management di Gruppo, del Comitato Credit Strategy di Gruppo, del Comitato Crediti non Performing di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, l'esercizio del ruolo di Presidente di EUROMOBILIARE ADVISORY SIM e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Pianificazione Strategica di Gruppo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo, del Comitato Risk Management, del Comitato Credit Strategy, del Comitato Crediti non performing.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo e Comitato Sostenibilità.
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente e Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 	X	
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.	X	
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.	X	
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri	X	

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione anticiclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: • un'obbligazione finanziaria rilevante ⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante ⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate.	X	
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
----------------------------	----	----

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,
- in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024



(Lucio Iginio Zanon di Valgiurata)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
 - **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
 - **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.
- Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
 - **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
 - proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **LUCIO IGINO ZANON DI VALGIURATA**, nato a Torino il 10.08.1956, residente a Torino (TO), Via Giolitti, 45, codice fiscale ZNN LGN 56M10 L219Q, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	Si rinvia a quanto riportato nella nota per quanto attiene soprattutto alla descrizione delle circostanze in presenza delle quali si è verificato l'occorso.
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	Primo ed unico evento per la Società.
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	Il Provvedimento sanzionatorio notificato da IVASS non è stato impugnato divenendo conseguentemente definitivo.
d	fase e grado del procedimento penale;	N/A
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	Irrogata a Credemassicurazioni la sanzione amministrativa pecuniaria di Euro 10.000 (minimo edittale: Euro 10.000; massimo edittale: Euro 100.000), ai sensi dell'art. 310-quater del Codice delle Assicurazioni Private, a riprova dell'indubbia tenuità della vicenda.
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	Meno di dieci anni.
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	Nel corso dello svolgimento del procedimento sanzionatorio, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale di Credemassicurazioni non sono mai stati direttamente coinvolti in relazione alla necessità di svolgimento di specifiche attività. In ogni caso, gli Organi si sono costantemente assicurati dei livelli di cooperazione offerti da parte dal personale coinvolto nelle interlocuzioni con IVASS.
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione,	Credemassicurazioni, una volta ricevuta la contestazione, si è prontamente attivata per rettificare con tempestività le anomalie

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	riscontrate dall'Autorità, correggendo i flussi trasmessi.
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	La violazione contestata insiste sulle modalità di esecuzione di un processo operativo non direttamente ascrivibile al concreto e continuativo esercizio delle prerogative degli Organi Sociali della Compagnia e dei singoli membri ai medesimi appartenenti, che comunque ne sono normativamente responsabili (principio del "full accountability").
l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	Si ritiene che la violazione contestata non rappresenti, in modo alcuno, un disegno elusivo degli obblighi in capo alla Compagnia, ma sia piuttosto da ascrivere ad una diversa interpretazione delle regole di condotta dettate da IVASS in merito alle modalità di alimentazione della Banca Dati Sinistri. A riprova di ciò, si evidenzia come, in buona fede e in ottica di massima collaborazione verso l'Autorità, Credemassicurazioni anche all'indomani della chiusura del RAMO 10, valutata la finalità di contrasto dei comportamenti fraudolenti, abbia continuato ad alimentare regolarmente la Banca Dati Sinistri, permettendo un approfondito controllo dei sinistri in run off.
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	Da quanto sopra precisato in ordine alle caratteristiche della violazione sanzionata, emerge la connessione rispetto al settore assicurativo.

22.03.2024

Firma


⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate - rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

NOTA ESPLICATIVA SANZIONE RICEVUTA DA CREDEMASSICURAZIONI E IMPATTI SU F&P DEGLI ESPONENTI DEL GRUPPO CREDEM

1. Ricostruzione dei fatti

- **27 giugno 2022:** notifica atto di contestazione da IVASS avente ad oggetto l'alimentazione non corretta della Banca Dati Sinistri e delle Banche Dati Anagrafe Testimoni e Anagrafe Danneggiati (di seguito, 'BDS').

In base alle verifiche svolte dall'Autorità, nel periodo 01.07.2021 – 31.12.2021, *"i sinistri in errore trasmessi sarebbero n. 110, a fronte dei 1031 trasmessi dei quali 369 definiti per la prima volta"*.

- **Controdeduzioni difensive:**

- a far data dal 27 giugno 2011, la Compagnia è decaduta dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa del RAMO 10 R.C.AUTO, limitandosi, a partire da quella data, a gestire il portafoglio sinistri in run off. Ne deriva pertanto che, da oltre un decennio, in relazione alla complessiva attività svolta da Credemassicurazioni, l'attività svolta nel RAMO 10 RC AUTO risulta non avere carattere rilevante o di materialità;
- il Regolamento IVASS n. 23/2016, recante la disciplina della BDS, riguarda le "... imprese di assicurazione italiane **autorizzate all'esercizio** (...) dell'attività assicurativa nel ramo dell'assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore...", nulla disponendo invece per le imprese che, come Credemassicurazioni, non essendo più autorizzate, gestiscono un portafoglio di sinistri in run off: si può quindi sostenere che, nei confronti della Compagnia, le disposizioni contestate non siano applicabili;
- in buona fede e in ottica di massima collaborazione verso l'Autorità, la Compagnia, anche all'indomani della chiusura del RAMO 10, valutata la finalità di contrasto dei comportamenti fraudolenti, ha continuato ad alimentare regolarmente la BDS, permettendo un approfondito controllo dei sinistri in run off;
- in vista della migrazione dai sistemi IVASS ai sistemi di Banca d'Italia, nel mese di luglio 2021, Credemassicurazioni avviava un'interlocuzione con il Servizio Studi e Gestione DATI di IVASS al fine di ottenere l'esenzione dalla predisposizione degli adeguamenti informatici necessari per alimentare la nuova BDS;
- con lettera del 18 gennaio 2022, IVASS, nel prendere atto del ridotto numero di sinistri ancora in gestione e delle relative informazioni ancora acquisibili, ha accolto l'istanza di esonero a far tempo dall'entrata in vigore delle nuove regole di trasmissione dei dati in BDS, prevista inizialmente per il 30 settembre 2021 e poi rinviata al 12 settembre 2022;
- nelle more di quell'interlocuzione, in vista del termine inizialmente previsto per la migrazione, il 30 luglio 2021 la Compagnia inviava un flusso massivo per allineare quanto risultante in BDS con la situazione effettiva del portafoglio sinistri R.C. AUTO: a seguito di tale invio la differenza in termini di sinistri definiti si riduceva in modo rilevante, passando dai n. 633 del 30.6.2022 a sole 8 posizioni;
- la Compagnia, all'indomani della notifica dell'atto di contestazione, si è attivata per rianalizzare i sinistri oggetto di contestazione, trasmettendo tempestivamente all'Autorità i dati aggiornati e mettendo in atto le misure di seguito indicate:
 - comunicazione di annullamento per 79 posizioni: in particolare, si tratta di sinistri già in precedenza comunicati in BDS come "Gestionali o Concorsuali" di cui, a seguito del passaggio a "Debitori puri", doveva essere comunicato "l'annullamento";
 - comunicazione correttiva e di aggiornamento per 30 su 31 sinistri rimanenti: in un solo caso è stato impossibile sanare l'anomalia riscontrata - relativa alla mancanza di un dato anagrafico del beneficiario (codice fiscale) - trattandosi di sinistro chiuso nel 2011 per il quale sono ormai decorsi i termini di conservazione dei dati previsti dalla normativa privacy.

Risulta evidente che, anche in ragione delle interlocuzioni intercorse ai fini dell'esonero – poi autorizzato - dall'alimentazione della nuova BDS, in buona fede si è fatto affidamento sul fatto che l'Autorità di Vigilanza avrebbe considerato superate le anomalie riscontrate in vista dell'invio conclusivo che la Compagnia si accingeva ad effettuare entro il nuovo termine di migrazione previsto per il 12.09.2022.

- **5 aprile 2023:** Comunicazione IVASS con cui si propone all'Organo dell'Autorità investito del relativo potere decisorio di applicare nei confronti di Credemassicurazioni il minimo edittale della sanzione amministrativa prevista di cui all'articolo 310-quater del CAP (da Euro/mila 10 ad Euro/mila 100) e, pertanto, una sanzione nella misura di Euro 10.000,00 (euro diecimila/00). Questo perché:

- Credemassicurazioni è rimasta obbligata alla comunicazione e rettifica dei dati presenti nella B.D.S. permanendo, anche successivamente alla declaratoria di decadenza dall'autorizzazione all'esercizio del Ramo R.C.Auto, l'interesse pubblico alla correttezza e completezza dei dati immessi alla BDS;
- l'esonero all'alimentazione della nuova BDS non rileva ai fini del presente procedimento poiché riferito ad un periodo precedente (1° luglio - 31 dicembre 2021), per il quale sussisteva, ancora, l'obbligo di corretta comunicazione alla BDS.
- **25 maggio 2023:** notifica del Provvedimento Sanzionatorio che ingiunge a Credemassicurazioni il pagamento, quale sanzione amministrativa pecuniaria prevista dall'art. 310-quater del Codice delle Assicurazioni Private ('CAP'), della complessiva somma di Euro 10.024,50 (diecimilaventiquattro/50) entro il termine di 30 giorni dalla notifica e, quindi, entro il prossimo 23.06.2023.
- **15 giugno 2023:** CdA Credemassicurazioni decide di non impugnare.

2. Riflessi dell'occorso sul criterio di correttezza ex art. 4 del DM 169/2020

Rileva la seguente situazione contemplata dalla norma in oggetto:

1. In aggiunta ai requisiti di onorabilità previsti dall'articolo 3, gli esponenti soddisfano criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse.

2. Sono presi in considerazione a questi fini:

...omissis..

f) svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa [...omissis...]

Anche dalla disamina riveniente dalla ricostruzione dei fatti come sopra esposti, la violazione contestata non rappresenta, in modo alcuno, un disegno elusivo degli obblighi in capo alla Società presso cui gli esponenti interessati erano in carica, ma sia piuttosto da ascrivere ad una diversa interpretazione delle regole di condotta dettate da IVASS in merito alle modalità di alimentazione della BDS; a riprova di ciò, viene sottolineato come, in buona fede e in ottica di massima collaborazione verso l'Autorità, Credemassicurazioni: (i) anche all'indomani della chiusura del RAMO 10 R.C.Auto, valutata la finalità di contrasto dei comportamenti fraudolenti, abbia continuato ad alimentare regolarmente la BDS, permettendo un approfondito controllo dei sinistri in run off; (ii) ricevuta la contestazione, si sia prontamente attivata per rettificare con tempestività le anomalie riscontrate dall'Autorità.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **LUCIO IGINO ZANON DI VALGIURATA**, nato a Torino (TO) il 10.08.1956, residente a Torino (TO), Via via Giolitti, n. 45, codice fiscale ZNNLGN56M10L219Q, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,


fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

al Sottoscritto e stretti familiari sono riferibili partecipazioni azionarie nella controllante la Banca superiori all'1% del relativo capitale sociale nonché operazioni finanziarie intrattenute con il Gruppo al medesimo riconducibile.

Si ritiene che le predette situazioni non compromettano l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che eventuali operazioni intrattenute con la banca sono deliberate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

Il Sottoscritto ricopre il ruolo di Presidente del Consiglio di Amministrazione in Credemholding S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllata e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

22.03.2024


Firma

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **LUCIO IGINO ZANON DI VALGIURATA**, nato a Torino (TO) il 10.08.1956, residente a Torino (TO), Via via Giolitti, n. 45, codice fiscale ZNNLGN56M10L219Q, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma


SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Lucio Igino Zanon di Valgiurata** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	



(Lucio Igino Zanon di Valgiurata)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Fenera Holding S.p.A.	Gruppo Fenera	Italia	Holding di partecipazioni	Presidente e Amministratore Delegato	65
Fenera Partecipazioni S.r.l.	Gruppo Fenera	Italia	Holding di partecipazioni	Amministratore Unico	1
Fenera Equity Investments S.r.l.	Gruppo Fenera	Italia	Holding di partecipazioni	Presidente	5
Fenera Private Equity S.r.l.	Gruppo Fenera	Italia	Holding di partecipazioni	Presidente	10
Fenera International Real Estate S.r.l.	Gruppo Fenera	Italia	Immobiliare	Presidente	3
D.F.G. Progetti Immobiliari S.r.l.	Gruppo Fenera	Italia	Immobiliare	Presidente	4
Malmo s.s.	==	Italia	Immobiliare di famiglia	Socio Amministratore	1
Justus s.s.	==	Italia	Finanziaria di famiglia	Socio Amministratore	1
Credito Emiliano Holding S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Capogruppo bancaria	Presidente	4
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Servizi bancari e finanziari	Presidente	65
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Servizi bancari e finanziari	Presidente	15
Credem Private Equity SGR S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Gestione Collettiva del Risparmio	Vice Presidente	4
Euromobiliare Advisory SIM S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Servizi Finanziari ex Dlgs. 58/1998	Presidente	6,5

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

Credemassicurazioni S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Assicurazione ramo danni	Presidente	5,5
-----------------------------------	---------------	--------	--------------------------	------------	-----

() Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).*

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 

LUCIO IGINO ZANON DI VALGIURATA

CURRICULUM VITAE

del Cav. Lav. Lucio Iginio Zanon di Valgiurata

nato il 10 Agosto 1956 a Torino, di nazionalità italiana.

Titoli accademici:

Laurea in Giurisprudenza (Università degli Studi di Torino)
LL.M. (London School of Economics)

Ufficio:

Gruppo Fenera
Corso G. Matteotti, 26
10121 Torino Italy
tel.: +39.011.885455
fax.: +39.011.8395917
lucio.zanon@fenera.it

Storia accademica e professionale

Laureatosi con lode in giurisprudenza all'Università di Torino nel 1979, ha successivamente frequentato la London School of Economics a Londra, ove nel 1980 ha conseguito il titolo di Master of Laws (mark of distinction).

Rientrato in Italia, ha esercitato la professione legale dal 1981 al 1985 a Milano in seno a primari studi professionali. Nello stesso periodo è anche stato Assistente alla cattedra di Diritto delle Comunità Europee dell'Università di Torino ed ha pubblicato numerosi scritti, in inglese ed in italiano, sul tema del Diritto della Concorrenza della CEE.

Dal 1985 si dedica a tempo pieno alla propria attività imprenditoriale.

Sino al 1989 è stato **Presidente ed Amministratore Delegato della Pettinatura di Verrone** (azienda leader di trasformazione di fibre di lana sita nel Biellese); a Biella è stato membro attivo dell'Unione Industriale, ove ha ricoperto gli incarichi di Vice-Presidente del Gruppo Pettinature Laniera, membro elettivo della Commissione Economica, Vice-Presidente del Gruppo Giovani Imprenditori, Delegato per i problemi legati alla tutela dell'ambiente in qualità di Consigliere d'Amministrazione del Consorzio Tutela Ambientale del Biellese.

Nel 1989 è stato tra i soci fondatori del **Gruppo Fenera** (www.fenera.it), holding di investimenti con attività nei settori industriale, immobiliare e bancario-finanziario, di cui è attualmente Presidente ed Amministratore Delegato.

Dal 1985 fa parte del Consiglio di Amministrazione, e successivamente anche del Comitato Esecutivo, del gruppo bancario **Credito Emiliano - CREDEM**, una tra le principali banche medie regionali italiane, quotata alla Borsa italiana, del quale è oggi **Presidente**, oltre a ricoprire cariche di vertice in alcune altre società del gruppo.

Nel 2009 è stato nominato Cavaliere del Lavoro dal Presidente della Repubblica On. Giorgio Napolitano.

Attuali incarichi

- Presidente ed Amministratore Delegato del Gruppo Fenera.
- Presidente di Credito Emiliano S.p.A. e della società controllante CredemHolding S.p.A. e Vice Presidente dell'Accordo di Sindacato Azionisti Credito Emiliano Holding.
- Presidente di Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A., di Credemassicurazioni S.p.A. e di Euromobiliare Advisory SIM e Vice Presidente di Credem Private Equity S.G.R. S.p.A., società tutte appartenenti al medesimo gruppo bancario CREDEM.



CURRICULUM VITAE

of Lucio Igino Zanon di Valgiurata

born in Torino, Italy, on August 10th, 1956, Italian nationality.

Education

Degree in Law (Università degli Studi di Torino)

LL.M. (London School of Economics)

Personal Office address

Gruppo Fenera Holding

Corso G. Matteotti, 26

10121 Torino, Italy

phone: +39.11.885455

fax: +39.11.8395917

lucio.zanon@fenera.it

Education and Professional History

In 1979 he graduated in Law with honors at Università degli Studi in Torino.

Subsequently he attended the London School of Economics in London; in 1980 he was awarded the Master of Laws, with mark of distinction.

From 1981 to 1985 he worked as an Associate in two leading law firms in Milano, Italy. In the same period he also was an Assistant Professor in EEC Law at the University of Torino and published various articles and a book on the subject of EEC Competition Law.

In 1985 he left the legal profession and the University for a full time job within the family group's activities.

Until 1989 he was **President and CEO of Pettinatura di Verrone** (a wool combing mill in Biella, Italy); in Biella he also was an active member of the local Industrialists' Union, as a Vice-President of the Combing Mills Group, a member of the Economic Commission, Vice President of the Young Industrialists' Group, and a delegate for environmental issues.

In 1989 he was one of the founders of **Gruppo Fenera** (www.fenera.it), an international multi family office and financial investment company, with investments in industry, real estate and banking and finance, of which he is currently President and CEO.

In 1985 he was appointed as member of the Board of Directors of **Credito Emiliano – CREDEM** (www.credem.it), a leading mid-sized Italian banking group, listed on the Italian Stock Exchange. He is currently President of Credito Emiliano, and holds BoD positions in various companies within the CREDEM group.

In 2009 he was bestowed the title of Cavaliere del Lavoro (“Merit for Labour” knighthood) by the President of the Italian Republic, Giorgio Napolitano.

Present Appointments

- President and CEO of Fenera Group.
- President of Credito Emiliano S.p.A. and of the parent company CredemHolding S.p.A. and Vice-President of the Shareholders’ Agreement of CredemHolding.
- President of Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A., Credemassicurazioni S.p.A. and Euromobiliare Advisory SIM S.p.A.; Vice-President of Credem Private Equity S.G.R. S.p.A.; the above-mentioned companies are all controlled by Credito Emiliano.

A handwritten signature in dark ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke at the end.

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Enrico CORRADI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 17.07.1956, residente in Reggio Emilia (RE), via Toschi, 36, codice fiscale CRRNRC56L17H223L, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Enrico Corradi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le

CREDITO EMILIANO S.p.A.

Via Emilia S. Pietro, n. 4

42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **ENRICO CORRADI** nato a Reggio Emilia (RE) il 17.07.1956 residente a Reggio Emilia, via Toschi 36, codice fiscale CRR NRC 56L17 H223L, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinquies , 270 -quinquies.1, 270 -quinquies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinquies , 270 -quinquies.1, 270 -quinquies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- l'esercizio della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dal 16.07.1992 a tutt'oggi;
- l'esercizio della carica di Amministratore di Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. (ex Banca Euromobiliare S.p.A.) dal 24.04.2014 a tutt'oggi;
- l'esercizio dell'attività professionale di Dottore Commercialista (iscritto all'Albo Ordine Dottori Commercialisti dal 1981).

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
--	---------------------------------	---------------	---

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato ALM di Gruppo, Wealth Strategy di Gruppo, Servizi Investimento e Intermediazione Prodotti Assicurativi di Protezione di Gruppo.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato di Pianificazione Strategica di Gruppo.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente del Comitato Esecutivo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato Esecutivo, Comitato Risk Management di Gruppo, Comitato Crediti di Gruppo, Comitato Credit Strategy di Gruppo, Comitato Crediti Non Performing di Gruppo, Comitato ALM di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente del Comitato Esecutivo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti la partecipazione al Comitato Esecutivo, al Comitato ALM di Gruppo, al Comitato Servizi Investimento e Intermediazione Prodotti Assicurativi di Protezione di Gruppo.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, nonché la partecipazione alle sedute formative del Consiglio di Amministrazione e ai lavori del Comitato Esecutivo e dell'Organismo di Investimento CVC che hanno permesso di maturare competenze teoriche ed esperienza pratica in sede di assunzione di delibere attinenti la tecnologia informatica e l'innovazione.
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato ALM di Gruppo, Wealth Strategy di Gruppo, Servizi

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

			Investimento e Intermediazione Prodotti Assicurativi di Protezione di Gruppo.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, in particolar modo l'esperienza professionale quale Dottore Commercialista e l'esercizio del ruolo di Presidente del Comitato Esecutivo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato di Pianificazione Strategica di Gruppo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato Esecutivo, Comitato Risk Management di Gruppo, Comitato Crediti di Gruppo, Comitato Credit Strategy di Gruppo, Comitato Crediti Non Performing di Gruppo, Comitato ALM di Gruppo.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione al Comitato Sostenibilità di Gruppo.
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Presidente del Comitato Esecutivo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 	X	
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 	X	
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da	X	

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.	X	
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.	X	
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: • un'obbligazione finanziaria rilevante ⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante ⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate.	X	
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di Idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali il Sottoscritto è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024



(Enrico Corradi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **ENRICO CORRADI**, nato a Reggio Emilia il 17.07.1956, residente a Reggio Emilia, via Toschi 36, codice fiscale CRR NRC 56L17 H223L, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

<input checked="" type="checkbox"/>	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
<input type="checkbox"/>	m pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma


rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **ENRICO CORRADI**, nato a Reggio Emilia il 17.07.1956, residente a Reggio Emilia, via Toschi 36, codice fiscale CRR NRC 56L17 H223L, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

al Sottoscritto sono riferibili:

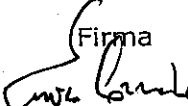
- parentela entro il quarto grado con un dipendente della Banca ai sensi della lettera h) dell'art. 13 del Decreto;
- partecipazioni azionarie nella controllante la Banca superiori all'1% del relativo capitale sociale nonché operazioni finanziarie intrattenute con una Società al medesimo riconducibile.

Si ritiene che le predette situazioni non compromettano l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che:

- il parente è funzionalmente assegnato ad un'unità organizzativa che presenta diversi livelli di interposizione gerarchica rispetto agli Organi Sociali a cui il Sottoscritto appartiene e si candida. Quanto osservato esclude pertanto il rischio di potenziali e reciproci condizionamenti delle funzioni espletate dal parente e dal Sottoscritto. Qualora, nell'ambito del percorso professionale intrapreso, il parente dovesse assurgere a posizioni o qualifiche tali da comportare l'assunzione della responsabilità di principali funzioni aziendali, il riporto gerarchico diretto verso gli Organi Sociali, la qualifica di Personale più rilevante o di Dirigente con Responsabilità strategiche, la circostanza sarebbe automaticamente resa nota al Consiglio di Amministrazione in considerazione del fatto che le nomine citate sono tutte rimesse alla competenza deliberativa esclusiva dell'Organo citato, con conseguente emersione di eventuali ed ipotetiche situazioni di potenziale conflitto nei confronti delle quali verrebbero adottate le eventuali contromisure che dovessero rendersi necessarie o opportune;
- eventuali operazioni intrattenute con la banca sono deliberate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

Il Sottoscritto ricopre il ruolo di Amministratore e Vice Presidente in Credemholding S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllata e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

22.03.2024

Firma


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

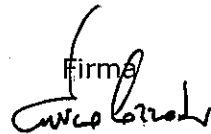
Il Sottoscritto **ENRICO CORRADI**, nato a Reggio Emilia il 17.07.1956, residente a Reggio Emilia, via Toschi 36, codice fiscale CRR NRC 56L17 H223L, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti


22.03.2024

Firma


SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Enrico Corradi** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	



(Enrico Corradi)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^{*)}	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Attività bancaria	Vice Presidente esecutivo	68
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Attività bancaria	Amministratore esecutivo	12,5
Credem Private Equity S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Società di gestione del risparmio	Presidente non esecutivo	6
Credito Emiliano Holding S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Holding di partecipazioni	Vice Presidente non esecutivo	3
Euromobiliare Fiduciaria S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Società Fiduciaria	Presidente non esecutivo	1,5
Diffusione Tessile S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	111
Imax S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	
Manifatture Lunigiane S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	
Dedimax (ex Marella) S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Presidente Collegio Sindacale	
Marina Rinaldi S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	
Max Mara Fashion Group S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Holding di partecipazioni	Sindaco	
Max Mara S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	
Maxima S.r.l.	Gruppo Max Mara	ITALIA	Società tessile	Sindaco	
Franzini Annibale S.p.A.	==	ITALIA	n.d.	Amministratore non esecutivo	

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

Gabriella SS	==	ITALIA	n.d.	Legale Rappresentante - socio d'opera	1
Montericco SS	==	ITALIA	n.d.	Amministratore	1
Poiano SS	==	ITALIA	n.d.	Socio	1
Scampate SS	==	ITALIA	n.d.	Socio	1

⁽¹⁾ Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma Enrico Corradi
ENRICO CORRADI

ENRICO CORRADI

ENRICO CORRADI

nato a Reggio Emilia (ITA) il 17.07.1956	born in Reggio Emilia (ITA) on 07/17/1956
residente a Reggio Emilia in Via Toschi n.36	domiciled in Reggio Emilia, Via Toschi 36
coniugato con 3 figli	married - three children
servizio militare assolto nel periodo universitario	regularly served in the armies during graduation period
studio in Reggio Emilia, Via M. Fanti n. 2	office at Reggio Emilia, Via M. Fanti 2

CURRICULUM VITAE

CURRICULUM VITAE

Studi

Course of study

• Liceo classico agosto 1974 (54/60)	Classical High School 1974 (54/60)
• Università di Parma Laurea in Economia e Commercio 1980 (110 lode)	Graduated cum laude- Parma University 1980
• Abilitato Dottore Commercialista 1981	Dottore Commercialista (Italian Chartered Accountant) 1981
• Revisore dei Conti 1983 (n. iscrizione 16075 D.M. 12.04.95 in GU 31 bis 07.06.1995 ora Revisore Legale)	Italian Certified Accountant Auditor 1983 (Official Bulletin GU 31 bis 06/07/1995)

Professione

Professional activity

• Amministratore di Società per azioni dal 1977	Board Member of joint stock company since 1977
• Amministratore di Credito Emiliano Holding S.p.A. dal 1991	Board Member of Credito Emiliano Holding since 1991
• Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dal 1992 (quotata)	Board Member of Credito Emiliano (listed company) since 1992 Vice Chairman since 2018 and Chairman of the Executive Board
• Presidente/ Vpresidente Abaxbank S.p.A. sino al 2010	Chairman/ / Vice - Chairman Abaxbank up to 2010
• Presidente Banca Euromobiliare Suisse S.A. dal 2000 al 2011	Chairman Banca Euromobiliare Suisse from 2000 to 2011
• Vice Presidente Euromobiliare SIM sino al dicembre 2007	Vice Chairman of Euromobiliare SIM up to 2007
• Amministratore Davide Campari Spa dal 2007 al 2013 (quotata)	Board Member of Campari (listed company) from 2007 to 2013
• Dal 1981 attività professionale di Dottore Commercialista ad ampio spettro svolta dal 2001 nello Studio Associato Corradi D'Inca Riccò Tagliavini Zini con sede in Reggio Emilia	Professional activity as Dottore Commercialista performed with broad range individually since 1981, then at Studio Associato Corradi D'Inca Riccò Tagliavini Zini in Reggio Emilia since 2001
• Diversi altri incarichi professionali, di amministratore o sindaco di società SGR, Industriali, Commerciali, Fiduciarie	Board Member / Auditor with various Investment, Industrial, Trading and Fiduciary companies
• Svolge sistematicamente attività di patrocinio avanti le commissioni tributarie	Tax Lawyer in front of the tax tribunals
• Fiscalità internazionale, transfer pricing, fiscalità finanziaria, private equity e valutazione aziende, pianificazione successoria	International taxation, transfer pricing, financial taxation, private equity and company valuation, succession planning

Autorizzo il trattamento dei dati ai sensi della legge sulla Privacy n. 196 del 2003

(Enrico Corradi)

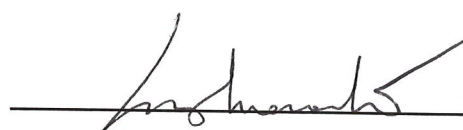
Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Luigi MARAMOTTI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 12.03.1957, residente in Albinea (RE), via Pareto, 8, codice fiscale MRMLGU57C12H223V, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Luigi Maramotti)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le

CREDITO EMILIANO S.p.A.

Via Emilia S. Pietro, n. 4

42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **LUIGI MARAMOTTI**, nato a Reggio Emilia il 12.03.1957, residente a Albinea (RE) in Via Pareto, 8 codice fiscale MRMLGU57C12H223V cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis), 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis), 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis), del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
 - ☒ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
 - ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

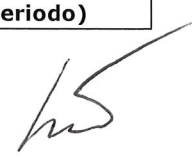
Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore di Credemholding S.p.A. dal 2005 al 2012 e dal 2015 al 2018;
- della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dal 2005 al 2012 e dal 2018 ad oggi (Vice Presidente dal 2005 al 2012);
- della carica di Amministratore di Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A dal 2023 ad oggi;
- della carica di Amministratore di Unicredit S.p.A. dal 2005 al 2015.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

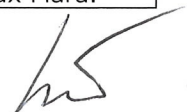
	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
--	---------------------------------	---------------	---



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato di Pianificazione Strategica di Gruppo.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato di Pianificazione Strategica di Gruppo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti nonché incarichi quale Amministratore Esecutivo di società del gruppo Max Mara.



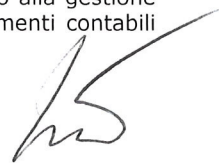
DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SÌ	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 	X	
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 	X	
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.	X	
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza. 		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 	X	
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

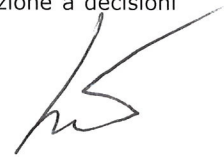
⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
 - partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.
- ⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITA'/INCOMPATIBILITA'

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024


(Luigi Maramotti)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

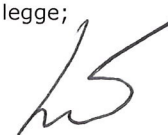
Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi. Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **LUIGI MARAMOTTI**, nato a Reggio Emilia il 12.03.1957, residente a Albinea (RE) in Via Pareto,8 codice fiscale MRMLGU57C12H223V cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

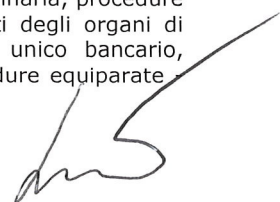
in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

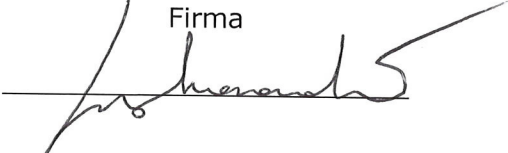
⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma


rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **LUIGI MARAMOTTI**, nato a Reggio Emilia il 12.03.1957, residente a Albinea (RE) in Via Pareto,8 codice fiscale MRMLGU57C12H223V, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

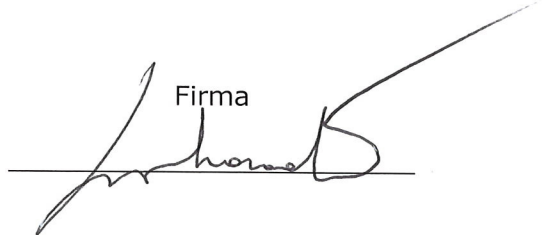
fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

al Sottoscritto e stretti familiari, alcuni dei quali ricoprono il ruolo di Amministratore di Società del Gruppo CREDEM, sono riferibili partecipazioni azionarie nella controllante la Banca superiori all'1% del relativo capitale sociale nonché operazioni finanziarie intrattenute con il Gruppo industriale al medesimo riconducibile.

Si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che eventuali operazioni intrattenute con la Banca sono deliberate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

22.03.2024

Firma

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Luigi Maramotti', is written over a horizontal line. The signature is stylized with a large initial 'L' and a long, sweeping horizontal stroke.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

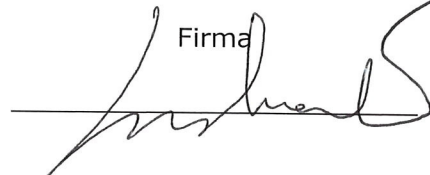
Il Sottoscritto **LUIGI MARAMOTTI**, nato a Reggio Emilia il 12.03.1957, residente a Albinea (RE) in Via Pareto,8 codice fiscale MRMLGU57C12H223V, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

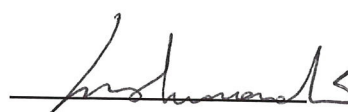
22.03.2024

Firma 

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Luigi Maramotti** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	



(Luigi Maramotti)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Attività bancaria	Amministratore non esecutivo	45
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Attività bancaria	Amministratore non esecutivo	16
Cofimar S.r.l.	==	Italia	Holding finanziaria	Amministratore non esecutivo	1
Diffusione Tessile S.r.l.	Gruppo Max Mara	Italia	Commerciale	Amministratore esecutivo	10
Imax S.r.l.	Gruppo Max Mara	Italia	Industriale	Amministratore esecutivo	5
Dedimax S.r.l.	Gruppo Max Mara	Italia	Industriale	Amministratore non esecutivo	7
Max Mara Fashion Group S.r.l.	Gruppo Max Mara	Italia	Holding Industriale	Amministratore esecutivo	60
Max Mara Retail Ltd	Gruppo Max Mara	USA	Commerciale	Amministratore esecutivo	0,5
Max Mara S.r.l.	Gruppo Max Mara	Italia	Industriale	Amministratore esecutivo	25
Max Mara USA Inc.	Gruppo Max Mara	USA	Commerciale	Amministratore esecutivo	3,5
Madonna dell'Uliveto coop. Soc. a r.l.	==	Italia	Coop. Sociale	Amministratore non esecutivo	1
Rienza società semplice	==	Italia	Società semplice	Socio legale rappresentante	1
Unione società semplice	==	Italia	Società semplice	Socio amministratore	1
Società Anonima Finanziaria Emiliana S.r.l.	Gruppo Safe	Italia	Holding finanziaria	Amministratore non esecutivo	2

^(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma



LUIGI MARAMOTTI

CURRICULUM VITAE

Nato a Reggio Emilia il 12/03/1957 - residente ad Albinea (RE) – Via Pareto, 8.

Maturità Classica - Laurea in Economia e Commercio presso l'Università degli Studi di Parma con una specializzazione nel settore bancario.

Entrato nell'azienda di famiglia nel 1981, dove ha ricoperto i ruoli di Direttore Commerciale - Direttore Marketing Estero e, dal 1990, di Amministratore Delegato.

Dal 2005 al 2015 è stato Membro del Consiglio di Amministrazione di Unicredit S.p.A., dove ha ricoperto anche il ruolo di Membro del Comitato Permanente Strategico.

Dal 2018 è Vice Presidente di Credito Emiliano S.p.A..

Attuali cariche ricoperte:

COFIMAR s.r.l.
Amministratore

DIFFUSIONE TESSILE s.r.l. - REGGIO EMILIA
Presidente del Consiglio di Amministrazione

IMAX s.r.l. - REGGIO EMILIA
Presidente del Consiglio di Amministrazione

DEDIMAX s.r.l. - REGGIO EMILIA
Amministratore

MAX MARA s.r.l. - REGGIO EMILIA
Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione

MAX MARA FASHION GROUP s.r.l. - TORINO
Presidente del Consiglio di Amministrazione

MAX MARA USA Inc.- NEW YORK
Presidente del Consiglio di Amministrazione

CREDITO EMILIANO S.p.A.
Membro del Consiglio Amministrazione
Vice Presidente del Consiglio Amministrazione

Reggio Emilia, 22/03/2024

In fede



CURRICULUM VITAE

Born in Reggio Emilia on 12/03/1957 resident at Albinea (RE) Italy – Via Pareto, 8.
Classical Studies – Degree in Economics and Business from the University of Parma with specialization in Banking.

He joined the family business in 1981, where he held the positions of Commercial Director, International Marketing Director and since 1990 as Chief Executive Officer.

From 2005 to 2015 he was Member of the Board of Directors of Unicredit S.p.A., where he also held the position of Member of the Permanent Strategic Committee.

From 2018 he has been Vice Chairman of Credito Emiliano S.p.A..

Current positions held:

COFIMAR s.r.l.
Administrator

DIFFUSIONE TESSILE s.r.l. - REGGIO EMILIA
Chairman of the Board of Directors

IMAX s.r.l. - REGGIO EMILIA
Chairman of the Board of Directors

DEDIMAX s.r.l. - REGGIO EMILIA
Administrator

MAX MARA s.r.l. - REGGIO EMILIA
Vice Chairman of the Board of Directors

MAX MARA FASHION GROUP s.r.l. - TORINO
Chairman of the Board of Directors

MAX MARA USA Inc.- NEW YORK
Chairman of the Board of Directors

CREDITO EMILIANO S.p.A.
Member of the Board of Directors
Vice Chairman of the Board of Directors

Reggio Emilia, 22/03/2024

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of fluid, connected strokes, located at the bottom right of the document.

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **Giorgia FONTANESI**, nata a Reggio Emilia (RE) il 04.08.1971, residente in Reggio Emilia (RE), via San Girolamo, 3, codice fiscale FNTGRG71M44H223A, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La Sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.


(Giorgia Fontanesi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

La Sottoscritta **GIORGIA FONTANESI**, nata a Reggio Emilia (RE) il 04.08.1971, residente a Reggio Emilia (RE), via San Girolamo n. 3, codice fiscale FNT GRG 71M44 H223A, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqües , 270 -quinqües .1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqües , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "SÌ", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
 - ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
 - ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dall'aprile 2012 a tutt'oggi;
- della carica di Amministratore di Credemvita S.p.A. dall'aprile 2020 a tutt'oggi;
- della carica di Amministratore di Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A dall'aprile 2023 a tutt'oggi;
- del Ruolo di Agente Assicurativo Allianz presso l'Agenzia Fontanesi snc dal 2008 a tutt'oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
--	---------------------------------	---------------	---

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato ALM di Gruppo.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti del ruolo di componente del Comitato Esecutivo e del Comitato ALM di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo e del Comitato ALM di Gruppo.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, nonché la partecipazione alle sedute formative del Consiglio di Amministrazione e ai lavori del Comitato Esecutivo che hanno permesso di maturare competenze teoriche ed esperienza pratica in sede di assunzione di delibere attinenti la tecnologia informatica e l'innovazione.
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato ALM di Gruppo.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo e del Comitato ALM di Gruppo.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.	X	
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.	X	
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento 		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,
in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

La Sottoscritta si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

La Sottoscritta autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

La Sottoscritta si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

La Sottoscritta dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024


(Giorgia Fontanesi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento o dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **GIORGIA FONTANESI** nata a Reggio Emilia (RE) il 04.08.1971, residente a Reggio Emilia (RE), via San Girolamo n. 3, codice fiscale FNT GRG 71M44 H223A, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione;	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario,

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

I	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma



cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate - rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **GIORGIA FONTANESI** nata a Reggio Emilia (RE) il 04.08.1971, residente a Reggio Emilia (RE), via San Girolamo n. 3, codice fiscale FNT GRG 71M44 H223A, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

Alla Sottoscritta e stretti familiari, sono riferibili:

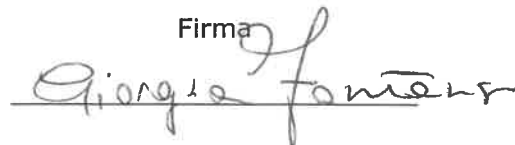
1. partecipazioni azionarie nella controllante la Banca inferiori all'1% del relativo capitale sociale;
2. investimenti in Fondi, Gestioni Patrimoniali e SICAV, sia del Gruppo CREDEM che di terzi.

Si ritiene che la predetta situazione sopra complessivamente descritta non comprometta l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che la situazione sub 1. si colloca al di sotto della soglia di rilevanza individuata dalla "Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" mentre per quanto riguarda la situazione sub 2. si tratta di operazioni effettuate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

La Sottoscritta ricopre i ruoli di Amministratore Esecutivo in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. e Credemvita S.p.A., tuttavia si ritiene che le predette situazioni non compromettano l'indipendenza di giudizio in quanto tali situazioni permettono di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllate e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

22.03.2024

Firma



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **GIORGIA FONTANESI** nata a Reggio Emilia (RE) il 04.08.1971, residente a Reggio Emilia (RE), via San Girolamo n. 3, codice fiscale FNT GRG 71M44 H223A, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2023

Firma

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Giorgia Fontanesi", written over a horizontal line.

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Giorgia Fontanesi** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI		
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____		


(Giorgia Fontanesi)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Agenzia Fontanesi S.n.c.		Italia	Agenzia assicurazioni	Amministratore	168
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Attività bancaria	Amministratore esecutivo	42
Credemvita S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Attività bancaria	Amministratore esecutivo	5
Credem – Euromobiliare Private Banking S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Attività bancaria	Amministratore esecutivo	7

(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 
GIORGIA FONTANESI

Residenza:
Via S. Girolamo, 3
42121 Reggio Emilia

tel. +39.0522/440132
cell +39.335/8016491
e-mail: giorgiafontanesi@virgilio.it

Giorgia Fontanesi

Nata a Reggio Emilia il 04/08/1971

Nazionalità: italiana

Stato civile: coniugata

FORMAZIONE

- 1995 Laurea in Giurisprudenza presso Università degli Studi di Modena.
- 1990 Diploma di maturità classica presso Liceo R. Corso Correggio (RE).

QUALIFICHE E CORSI DI SPECIALIZZAZIONE

- 1997 Master in Managment Internazionale presso CIS Scuola Aziendale di Formazione Superiore, Reggio Emilia.
- 2000 Iscrizione Albo Promotori Finanziari delibera Consob n. 12492 del 18/04/2000.
- 2005 Master di specializzazione contabilità e bilancio presso Ipsoa scuola d'impresa.

LINGUE

Inglese: buono, parlato e scritto

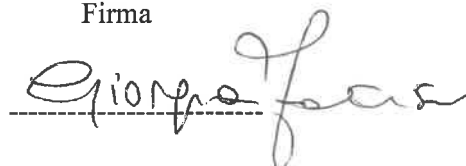
ESPERIENZE

- 1996 CORGHI SPA (CORREGGIO) – Stage di tre mesi nella divisione tessile della ditta, ufficio estero.
- 1997 Impiegata nell'impresa di famiglia, Agenzia di Assicurazione Allianz Subalpina.
- Dal 2008 Agente Allianz dal 01/02/2008.
- Fontanesi Giorgia: Iscrizione Rui n. A000004815 in data 01/02/2007.
- Agenzia Fontanesi snc: n. iscrizione Rui A000223804 in data 31/10/2007.
- Dal 2012 Amministratore di Credito Emiliano S.p.a.
- Dal 2020 Amministratore di Credemvita s.p.a.
- Dal 2023 Amministratore di Euromobiliare

Autorizzazione al trattamento dei dati personali ai sensi della vigente normativa sulla Privacy

Reggio Emilia 14/03/2024

Firma



GIORGIA FONTANESI

Via San Girolamo 3 – 42121 Reggio Emilia - Italy
giorgiafontanesi@virgilio.it

EDUCATION AND CERTIFICATES

1990

HIGH SCHOOL DIPLOMA, LICEO CLASSICO R. CORSO DI CORREGGIO

1995

BACHELOR'S DEGREE IN LAW, UNIVERSITÀ DI MODENA

1997

MASTER IN INTERNATIONAL MANAGEMENT, CIS BUSINESS SCHOOL

2000

ENROLLED IN THE REGISTER OF FINANCIAL ADVISORS – DELIBERA CONSOB N.12492 DEL 18-4-2000

2005

MASTER IN ACCOUNTING, IPSOA BUSINESS SCHOOL

2008

ENROLLED IN THE REGISTER OF INSURANCE AGENTS – ISCRIZIONE AL RUI N.A000004815 DEL 1-2-2008

WORK EXPERIENCE

1996

CORGHI SPA - JUNIOR SALES DPT.

1997 - ACTUAL

INSURANCE AGENCY ALLIANZ FONTANESI – INSURANCE AGENT

2012 - ACTUAL

CREDITO EMILIANO SPA – MEMBER OF THE BOARD OF DIRECTORS

2020 - ACTUAL

CREDEMVITA SPA - MEMBER OF THE BOARD OF DIRECTORS

2023 – ACTUAL

EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING – MEMBER OF THE BOARD OF DIRECTOR

LANGUAGES

ENGLISH

REGGIO EMILIA – March 14, 2024

SIGNATURE



Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **Ernestina Morstofolini**, nata a Poviglio (RE) il 09.03.1959, residente in Reggio Emilia (RE), via Cisalpina, 36, codice fiscale MRSRST59C49G947N, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'inesistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La Sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Ernestina Morstofolini)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

La Sottoscritta **ERNESTINA MORSTOFOLINI**, nata a Poviglio (RE) il 9.03.1959, residente in Reggio Emilia (RE), via Cisalpina n. 36, codice fiscale MRS RST 59C49 G947N, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.	X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.	X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).	X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

☐ Un triennio negli ultimi venti anni:

☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

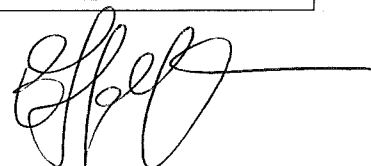
Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dal 2013 ad oggi;
- della carica di Amministratore di Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A dal 2023 a tutt'oggi;
- dell'attività professionale di Avvocato dal 1994 a tutt'oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

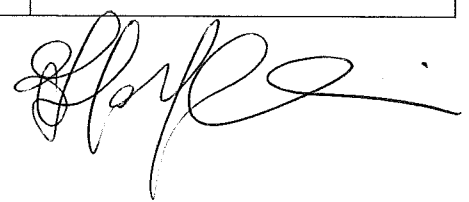
	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	NO	==



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione quale membro del Comitato Esecutivo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
8	Informativa contabile e finanziaria	NO	==
9	Tecnologia informatica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, nonché la partecipazione alle sedute formative del Consiglio di Amministrazione e ai lavori del Comitato Esecutivo che hanno permesso di maturare competenze teoriche ed esperienza pratica in sede di assunzione di delibere attinenti la tecnologia informatica e l'innovazione.
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	NO	==
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	NO	==
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	NO	==



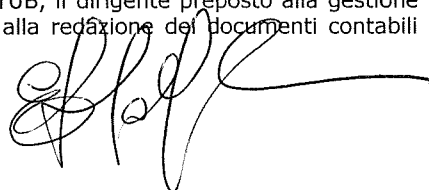
DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SÌ	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> del presidente del consiglio di amministrazione; di esponenti con incarichi esecutivi della Società; dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> almeno pari al 10 per cento; compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.	X	
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio, di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza. 		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITA'/INCOMPATIBILITA'

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

La Sottoscritta si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

La Sottoscritta autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

La Sottoscritta si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

La Sottoscritta dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024


(Ernestina Morstofolini)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

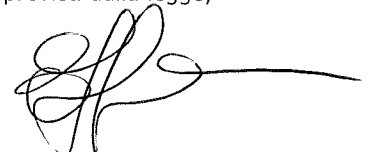
Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
 - **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
 - **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.
- Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
 - **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
 - proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ERNESTINA MORSTOFOLINI**, nata a Poviglio (RE) il 9.03.1959, residente in Reggio Emilia (RE), via Cisalpina n. 36, codice fiscale MRS RST 59C49 G947N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

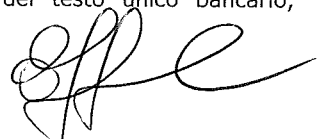
in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario,



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma


cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate - rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ERNESTINA MORSTOFOLINI**, nata a Poviglio (RE) il 9.03.1959, residente in Reggio Emilia (RE), via Cisalpina n. 36, codice fiscale MRS RST 59C49 G947N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

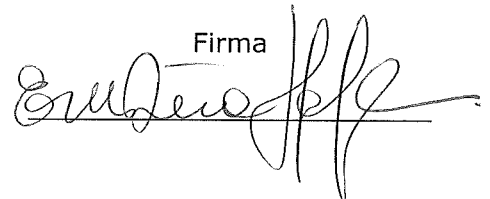
- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

la Sottoscritta ricopre il ruolo di Amministratore Esecutivo in Credem – Euromobiliare Private Banking S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllata e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

22.03.2024

Firma


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ERNESTINA MORSTOFOLINI**, nata a Poviglio (RE) il 9.03.1959, residente in Reggio Emilia (RE), via Cisalpina n. 36, codice fiscale MRS RST 59C49 G947N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

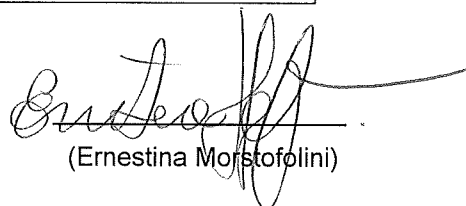
Firma



SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Ernestina Morstofolini** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI		
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____		



(Ernestina Morstofolini)


ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	BANCA	Amministratore esecutivo	34
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	BANCA	Amministratore esecutivo	6,5

(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 
ERNESTINA MORSTOFOLINI

ERNESTINA MORSTOFOLINI

nata : a Poviglio (RE) il 09/03/1959(C.F.: MRSRST59C49G947N)
residenza: Reggio Emilia, via Cisalpina n. 36

- laureata in Giurisprudenza presso l'Università degli Studi di Parma;
- iscritta all'Albo degli Ordine degli Avvocati di Reggio Emilia e all'Albo Speciale della Cassazione e delle altre Superiori Giurisdizioni;
- dal 1997 titolare di studio professionale in Reggio Emilia. Svolge ininterrottamente la professione di avvocato nel settore civilistico. In relazione all'attività professionale sono state affrontate e si svolgono tuttora consulenze mirate anche alla prevenzione di eventuale contenzioso in ambito assicurativo, bancario e finanziario;
- dal mese dicembre 2013 fino ad aprile 2021 ha ricoperto l'incarico di amministratore indipendente di Credem Banca. Nel corso del mandato 2018 /2021 ha ricoperto la carica di Presidente del Comitato Remunerazione e del Comitato Nomine ed è stata componente del comitato amministratori indipendenti;
- dal mese di aprile 2020 fino ad aprile 2021 è stata amministratore indipendente della società CREDEMVITA, con nomina a Presidente del Comitato Controllo Rischi;
- dal mese di aprile 2021 è stata consigliere di Credem Banca e componente del comitato esecutivo fino al termine del mandato;
- dal mese di aprile 2023 è consigliere presso Credem Euromobiliare Private Banking spa.

Si autorizza il trattamento dei dati personali, contenuti nel presente curriculum vitae, ai sensi del D.Lgs n.196/2003 e successive modifiche ed integrazioni e del GDPR 679/2016 nonché alla pubblicazione on-line dello stesso.

Reggio Emilia: 22 marzo 2024


Ernestina Morstofolini

MS.ERNESTINA MORSTOFOLINI
via Cisalpina, n.36
42124 REGGIO EMILIA (R.E.)
TEL. 0522/920201
Tax code: MRSRST59C49G947N

ERNESTINA MORSTOFOLINI

Born in: Poviglio (RE) on 09/03/1959 (tax code:MRSRST59C49G947N)

Place of residence: Reggio Emilia, via Cisalpina, no.36

= Degree in law from Parma University.

= Member of the Reggio Emilia Bar Association and registered on the Special Register of the Supreme Court of Cassation and other Higher courts

= Owner of a law firm in Reggio Emilia since 1997. Has worked continuously as a lawyer in the civil law sector. Professional activities have included and continue to include consultancy, also relating to the prevention of insurance, banking and financial litigation.

= Independent director of Credem Banca from December 2013 to April 2021. During the period of office from 2018 to 2021, held the position of Chairperson of the Remuneration Committee and the Nomination Committee and was also member of the independent directors committee.

=Independent director of the company Credemvita from April 2020 up until April 2021, with appointment as Chairperson of the Risks Control Committee.

=Director of Credem Banca and member of the executive committee from April 2021 until the end of the assignment.

= Director of Credem Euromobiliare Private Banking spa from April 2023.

Processing of the personal data contained in this curriculum vitae, pursuant to Legislative Decree no.196/2003, as subsequently amended and supplemented, and GDPR 679/2016, and also its online publication, is hereby authorised.

Reggio Emilia: 22 marzo 2024


Ernestina Morstofolini

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Edoardo PREZIOSO**, nato a Parma (PR) il 24.07.1987, residente in Albinea (RE), via Mons. Tondelli, 1, codice fiscale PRZDRD87L24G337B, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Edoardo Prezioso)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **EDOARDO PREZIOSO**, nato a Parma (PR) il 24.07.1987, residente ad Albinea (RE), Via Mons. Tondelli n. 1, codice fiscale PRZDRD87L24G337B, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis), 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis), 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis), del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

EP

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

☐ Un triennio negli ultimi venti anni:

☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore di Unity RE SpA dall'aprile 2012 al dicembre 2022;
- della carica di Amministratore di Credemleasing SpA dall'aprile 2019 ad oggi;
- della carica di Amministratore di International Fashion Trading dal settembre 2018 ad oggi;
- della carica di Amministratore di Avvera SpA dal settembre 2019 ad oggi;
- della carica di Amministratore di Credem-Euromobiliare Private Banking S.p.A dall'aprile 2020 ad oggi;
- della carica di Amministratore di Credito Emiliano SpA dall'aprile 2021 ad oggi;
- di funzioni direttive presso Società Anonima Finanziaria Emiliana dal settembre 2018 ad oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	NO	==
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e la partecipazione quale membro del Comitato Esecutivo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti, nonché la partecipazione alle sedute formative del Consiglio di Amministrazione e ai lavori del Comitato Esecutivo che hanno permesso di maturare competenze teoriche ed esperienza pratica in sede di assunzione di delibere attinenti la tecnologia informatica e l'innovazione. Si valorizza inoltre la formazione specialistica fruita presso l'Università Cattolica (Corso Cybersecurity – febbraio 2024).
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)	NO	==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	NO	==
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Esecutivo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 	X	
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 	X	
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.	X	
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.	X	
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

EP

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> • un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 	X	
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

EP

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,
in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

Reggio Emilia, 22.03.2024


(Edoardo Prezioso)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

EP

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento);
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **EDOARDO PREZIOSO**, nato a Parma (PR) il 24.07.1987, residente ad Albinea (RE), Via Mons. Tondelli n. 1, codice fiscale PRZDRD87L24G337B, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

Ep

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma
Eduardo Pirello

rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **Edoardo Prezioso**, nato a Parma (PR) il 24.07.1987, residente ad Albinea (RE), Via Mons. Tondelli n. 1, codice fiscale PRZDRD87L24G337B, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

al Sottoscritto e stretti familiari, alcuni dei quali ricoprono il ruolo di Amministratore di Società del Gruppo Credem, sono riferibili partecipazioni azionarie nella controllante la Banca superiori all'1% del relativo capitale sociale nonché operazioni finanziarie intrattenute con il Gruppo industriale riconducibile a propri stretti familiari.

Si ritiene che le predette situazioni non compromettano l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che eventuali operazioni intrattenute con la Banca sono deliberate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

Il Sottoscritto ricopre il ruolo di Amministratore Esecutivo in Credem – Euromobiliare Private Banking, Avvera S.p.A e in Credemleasing S.p.A. tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllata e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambi gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto Edoardo Prezioso, nato a Parma (PR) il 24.07.1987, residente ad Albinea (RE), Via Mons. Tondelli n. 1, codice fiscale PRZDRD87L24G337B, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti



Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma


SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Edoardo Prezioso** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI		
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____		



(Edoardo Prezioso)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
International Fashion Trading S.a.r.l.	GRUPPO SAFE	LUSSEMBURGO	COMMERCIALE, FINANZIARIA	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	30
Credemleasing S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	LEASING FINANZIARIO	AMMINISTRATORE ESECUTIVO	3
Avvera S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	CREDITO AL CONSUMO	AMMINISTRATORE ESECUTIVO	5,5
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	ATTIVITA' BANCARIA	AMMINISTRATORE ESECUTIVO	13
Credito Emiliano S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	ATTIVITA' BANCARIA	AMMINISTRATORE ESECUTIVO	43
Società Anonima Finanziaria Emiliana S.r.l.	GRUPPO SAFE	ITALIA	HOLDING FINANZIARIA	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	12
Max Mara International S.A.	GRUPPO SAFE	LUSSEMBURGO	COMMERCIALE	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	4

^(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Firma 

Reggio Emilia, 22.03.2024

EDOARDO PREZIOSO

Edoardo Prezioso

24/07/1987

Via Mons. Tondelli, 1

42020 Albinea

Italy

Esperienza lavorativa

Settembre 2018 – oggi

Società Anonima Finanziaria Emiliana (S.A.F.E.) S.r.l., Italia
Ufficio Finanziario

Sett. 2014 - Luglio 2018

Credito Emiliano S.p.a., Italia

Negoziazione cambi, derivati, obbligazioni e azioni, ALM, Finanza Proprietaria, Divisione Wealth Management, Pianificazione e Controllo, Capital Management, Rischi Finanziari e Asset Management

Sett. 2011 – Sett. 2014

Max Mara Fashion Group S.r.l., Italia
Assistente del Direttore Finanziario

Incarichi

Dic. 2023 - oggi

Società Anonima Finanziaria Emiliana (S.A.F.E.) S.r.l., Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Sett. 2018 - oggi

International Fashion Trading (I.F.T.) S.à.r.l. (Gruppo SAFE), Lussemburgo
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Gen. 2024- oggi

Max Mara International S.A. (Gruppo SAFE), Lussemburgo
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Apr. 2021 - oggi

Credito Emiliano S.p.A. (Gruppo Credem), Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Apr. 2020 - oggi

Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. (Gruppo Credem), Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Apr. 2019 - oggi

CredemLeasing S.p.A. (Gruppo Credem), Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Sett. 2019 - oggi

Avvera S.p.A. (Gruppo Credem), Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Apr. 2012 – Dic 2022

Unity R.E. S.p.A., Italia
Membro del Consiglio d'Amministrazione

Formazione

Sett. 2006 – Marzo 2011

Università Commerciale L. Bocconi, Milano, Italia
Laurea in Economia e Finanza

2002 - 2005

Gordonstoun International Summer School, Elgin, Scozia

2001 - 2006

Liceo Classico "Ludovico Ariosto", Reggio Emilia, Italia

Ep

Edoardo Prezioso

24/07/1987

Via Mons. Tondelli, 1

42020 Albinea

Italy

Career**Sept 2018 - Current****Società Anonima Finanziaria Emiliana (S.A.F.E.) S.r.l., Italy**
Finance and Investment Office**Sept 2014 - July 2018****Credito Emiliano S.p.a., Italy**

FX Sales, FI Sales, Equity Sales, ALM, Proprietary Trading, Wealth Management Division, Budgeting and Strategic Planning, Risk Management - Financial and Asset Management Risk

Sept 2011 - Sept 2014**Max Mara Fashion Group S.r.l., Italy**
CFO Assistant**Boards****Dec 2023 - Current****Società Anonima Finanziaria Emiliana (S.A.F.E.) S.r.l., Italy**
Board Member**Sept 2018 - Current****International Fashion Trading (I.F.T.) S.à.r.l. (S.A.F.E. Group), Luxembourg**
Board Member**Jan 2024 - Current****Max Mara International S.A. (S.A.F.E. Group), Luxembourg**
Board Member**Apr 2021 - Current****Credito Emiliano S.p.A. (Credem Group), Italy**
Board Member**Apr 2020 - Current****Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. (Credem Group), Italy**
Board Member**Apr 2019 - Current****CredemLeasing S.p.A. (Credem Group), Italy**
Board Member**Sept 2019 - Current****Avvera S.p.A. (Credem Group), Italy**
Board Member**Apr 2012 – Dec 2022****Unity R.E. S.p.A., Italy**
Board Member**Education****Sept 2006 - Mar 2011****Università Commerciale L. Bocconi, Milano, Italy**
Bachelor's degree in Economics and Finance**2002 - 2005****Gordonstoun International Summer School, Elgin, Scotland****2001 - 2006****Liceo Classico "Ludovico Ariosto", Reggio Emilia, Italy**

Ep


Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **Paola Agnese BONGINI**, nata a Milano (MI) il 24.03.1968, residente in Vedano al Lambro (MB), via Battisti, 8, codice fiscale BNGPGN68C64F205H, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'inesistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La Sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.


(Paola Agnese Bongini)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le

CREDITO EMILIANO S.p.A.

Via Emilia S. Pietro, n. 4

42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **PAOLA AGNESE BONGINI**, nato a Milano (MI) il 24.03.1968, residente a Veduggio al Lambro (MB), Via Battisti n. 8, codice fiscale BNGPGN68C64F205H, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqües, 270 -quinqües.1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqües, 270 -quinqües.1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a.	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqües , 270 -quinqües .1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b.	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c.	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d.	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e.	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f.	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g.	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h.	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqües , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis , e 12, comma 5 -ter , del testo unico della finanza.		X
i.	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l.	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis , comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m.	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

☒ Un triennio negli ultimi venti anni:

☐ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☒ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso:

- l'esercizio dell'attività di insegnamento presso l'Università di Milano Bicocca dal 2016 ad oggi (professore ordinario di "Economia degli intermediari finanziari");
- incarico di Amministratore Indipendente di Credito Emiliano da aprile 2021 ad oggi;
- incarico di Amministratore Indipendente di Credem – Euromobiliare Private Banking da aprile 2020 ad oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
--	---------------------------------	---------------	---

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	NO	==
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Amministratori Indipendenti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	NO	==
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)	NO	==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	NO	==
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Amministratori Indipendenti.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) REQUISITO DI INDIPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal Decreto e dagli articoli 2399 c.c. e 148, comma 3, TUF e, a tal fine, attesta l'insussistenza a proprio carico di situazioni tali da comprometterne

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l'indipendenza, confermando la correttezza dei dati e delle informazioni comunicate alla Società sulla scorta delle vigenti Policy Aziendali in materia.

(F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza. 		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(G) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(H) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(I) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(J) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITA'/INCOMPATIBILITA'

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(K) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

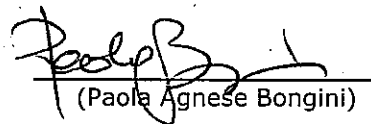
Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024


(Paola Agnese Bongini)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento o dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento);
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **PAOLA AGNESE BONGINI**, nato a Milano (MI) il 24.03.1968, residente a Veduggio al Lambro (MB), Via Battisti n. 8, codice fiscale BNGPGN68C64F205H, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione;	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

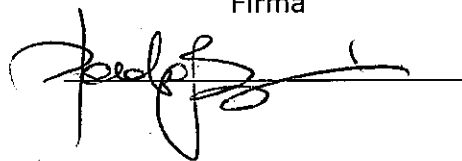
⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2023

Firma



rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **PAOLA AGNESE BONGINI**, nato a Milano (MI) il 24.03.1968, residente a Veduggio al Lambro (MB), via Battisti 8, codice fiscale BNGPGN68C64F205H, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

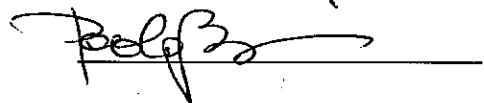
fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

la Sottoscritta ricopre il ruolo di Amministratore Indipendente in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. e CredemVita S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllate e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

In particolare con riferimento alla carica ricoperta in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 ammette in questo senso, espressamente, la possibilità che l'Amministratore indipendente svolga analogo ruolo presso due Banche appartenenti allo stesso Gruppo purché tra le medesime ricorra un rapporto di controllo totalitario.

22.03.2024

Firma



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva, rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **PAOLA AGNESE BONGINI**, nato a Milano (MI) il 24.03.1968, residente a Veduggio al Lambro (MB), Via Battisti, n. 8 codice fiscale BNGPGN68C64F205H, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

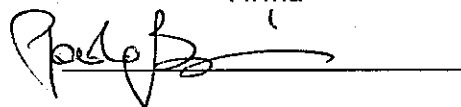
- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (G) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma



Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza"

compilato ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito degli esponenti aziendali"
adottati dalle Società del Gruppo CREDEM

La Sottoscritta **Paola Agnese Bongini**, in relazione alla candidatura alla carica di amministratore indipendente di Società del Gruppo CREDEM, fornisce le seguenti informazioni funzionali, ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito di indipendenza degli esponenti aziendali" Ed.02/2023 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge il citato incarico, lo svolgimento delle verifiche volte all'accertamento del requisito di indipendenza.

Area 1 – Fattispecie personali

Con riferimento alle situazioni contemplate dall'Area 1, il sottoscritto rappresenta quanto segue:

ID	SITUAZIONI	RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)
A)	E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del presidente del consiglio di amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING ¹ ; 3) di persone che si trovano nelle condizioni codificate nel presente prospetto ai punti da B ad I.	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING o di un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	NO
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate, incarichi di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, di sorveglianza o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate..	NO
D)	Ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING	NO
E.1)	In relazione alle Banche riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Banca del Gruppo civilistico CREDEM non controllata, direttamente o indirettamente, in modo totalitario da CREDEM.	NO
E.2)	Relativamente alle Imprese di Assicurazione riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Impresa	NO

¹ Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF.

Per le Imprese di Assicurazioni riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM si intendono i Titolari delle Funzioni Fondamentali come definiti dall'Art. 30 comma 2 lettera e) del Codice delle Assicurazioni Private ("CAP").

	di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM con la quale non intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, di tipo totalitario.	
F)	Ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING.	NO
G)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione	NO
H)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei tre anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale, commerciale o professionale, anche non continuativi, con CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza. ²	NO
I)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di CREDEM o del gruppo civilistico CREDEM sono tali da comprometterne l'indipendenza.	NO
L)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING, una significativa remunerazione aggiuntiva rispetto al compenso fisso per la carica ricoperta in tali Società e a quello previsto per la partecipazione ai comitati raccomandati dal Codice o previsti dalla normativa vigente. AmMESSO il COMPLY OR EXPLAIN	NO
M)	E' socio o amministratore di una società o di un'entità appartenente alla rete della società incaricata della revisione legale di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEMHOLDING.	NO
N)	E' esponente di rilievo di società o ente partecipante a un patto parasociale attraverso il quale si eserciti il controllo o una influenza notevole su qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o su CREDEMHOLDING.	NO
O)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto M.	NO
P)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedenti punto L. AmMESSO il COMPLY OR EXPLAIN	NO

² La presente situazione di incompatibilità è stata definitiva ricorrendo al combinato disposto tra l'articolo 13 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, l'art. 12 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88/2022 e l'articolo 2 raccomandazione 7 lett. c) del Codice di Corporate Governance di Borsa Italiana. Con riferimento a tale ultima previsione viene esclusa la possibilità di ricorrere al principio del COMPLY or EXPLAIN.

Sezione da compilare **solo se sussistono situazioni contrassegnate con "SI" e per le quali è ammesso il "COMPLY OR EXPLAIN"**.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

2.1 Affidamenti³ verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale⁴ che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
-------------------------------------	---

<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti
--------------------------	--

a)	affidamenti a revoca garantiti⁵ che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti ⁶
----	--

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 1.000.000

b)	affidamenti a revoca non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	--

³ Escluse le carte di credito e di debito.

⁴ Le persone giuridiche su cui il sottoscritto o i suoi stretti familiari (individuati ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati) esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

⁵ Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

⁶ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica affidata. Ad esempio: in caso di affidamento a revoca garantito di Euro 1.000.000 concesso a Società in cui il sottoscritto detiene – direttamente o indirettamente – il 50% del capitale sociale, il valore dell'affidamento sarà computato al 50%. Il medesimo procedimento si applica anche a tutti le ulteriori casistiche contemplate nell'Area 2 in caso di affidamenti concessi a persone giuridiche riconducibili al sottoscritto. Qualora l'esponente aziendale sia anche garante, in via reale o personale, dell'affidamento accordato alla persona giuridica a lui riconducibile la garanzia prestata dall'esponente sarà computata ai fini della verifica del rispetto dei limiti sopra indicati, solo ove l'importo massimo della stessa superi l'ammontare dell'affidamento ponderato riconducibile all'esponente, calcolato in base ai criteri sopra illustrati, e solo per tale eccedenza.

I medesimi limiti come definiti nella tabella si applicano anche al caso in cui l'esponente sia garante, in via reale o personale, rispetto all'affidamento concesso ad un terzo non appartenente alla categoria delle persone fisiche riconducibili allo stesso. In tal caso, gli importi da prendere in considerazione per la valutazione del rispetto dei suddetti limiti saranno l'ammontare massimo della garanzia rilasciata dall'esponente, o, se inferiore, degli affidamenti garantiti dall'esponente.

<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	--

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 5.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 5.000.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000

<p>Sezione da compilare solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.</p> <p>Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:</p>	
---	--

2.2. Affidamenti⁷ verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso⁸

che, al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
-------------------------------------	--

<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti
--------------------------	---

a)	affidamenti a revoca garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti ⁹
----	--

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 200.000

b)	affidamenti a revoca non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 15.000

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 400.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 75.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

⁷ Escluse le carte di credito e di debito.

⁸ La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

⁹ In caso di più affidamenti nei confronti del medesimo esponente aziendale o di persone fisiche allo stesso riconducibili, ai fini degli accertamenti viene tenuta in considerazione l'esposizione cumulata. Per tale ragione nella verifica del rispetto dei limiti non sono presi in considerazione gli importi delle eventuali garanzie, reali o personali, rilasciate dall'esponente a presidio di affidamenti accordati a persone fisiche a lui riconducibili.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 3 – Prestiti obbligazionari

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 3, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁰:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM

☐ HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM per gli importi di seguito rappresentati:

☐ controvalore fino ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹¹ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ controvalore superiore ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹² per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare **solo se il controvalore dei prestiti obbligazionari sottoscritti emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM sia superiore ad Euro 100.000.**

Considerato che il "COMPLY OR EXPLAIN" in relazione all'Area in questione risulta applicabile unicamente con riferimento al profilo temporale, vengono di seguito descritte le azioni che verranno intraprese, con indicazione delle relative tempistiche, per rientrare all'interno dei limiti consentiti e per consentire al Consiglio di Amministrazione di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza.

¹⁰ Tramite stretti familiari o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri stretti familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

¹¹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica che ha sottoscritto il prestito obbligazionario. Ad esempio: in caso di prestito sottoscritto per Euro 100.000 da Società in cui il sottoscritto detiene – direttamente o indirettamente – il 50% del capitale sociale, il valore del prestito sarà computato al 50%.

¹² V. nota precedente.

Area 4 – Partecipazioni

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹³:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.

☐ DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

☐ fino al 0,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁴ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ dall'1% fino al 9,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁵ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare se la partecipazione in Credito Emiliano Spa e in Credito Emiliano Holding Spa resta nell'intervallo compreso tra la soglia dell'1% e quella del 9,99% del capitale sociale¹⁶.

¹³ Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

¹⁴ In caso di controllo non totalitario da parte dell'esponente sull'entità al medesimo riconducibile, l'ammontare della partecipazione viene ponderata rispetto alla percentuale di interessenza che fa capo all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano Holding S.p.A o Credito Emiliano S.p.A di una Società partecipata dall'esponente al 50%, il peso ponderato della partecipazione in questione in capo all'esponente sarà di 0,25%). Resta inteso che nel computo della ponderazione della partecipazione in capo all'esponente verranno ricomprese anche le partecipazioni facenti capo a soggetti persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di Società che detenga una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano S.p.A e che a sua volta sia partecipata al 50% dall'esponente e al 50% dal suo convivente more uxorio, la partecipazione in Credito Emiliano S.p.A computata in capo all'esponente sarà pari allo 0,50%).

¹⁵ Vedasi nota precedente.

¹⁶ In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personali.

Area 5 – Rapporti professionali

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁷:

1) per quanto riguarda il sottoscritto e i propri familiari, che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

X	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
----------	--

<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
--------------------------	---

<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)
--------------------------	--

<input type="checkbox"/>	oltre Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)
--------------------------	--

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

X	<p>NON VI SONO INCARICHI PROFESSIONALI nell'ambito di operazioni di fusione e scissione come definite dal Codice Civile che coinvolgano qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING diverse dalle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> fusione per incorporazione delle società interamente possedute e possedute al 90%, secondo le modalità ed i termini descritti agli artt. 2505 e 2505 bis c.c.; scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti
----------	--

¹⁷ Tramite familiari entro il IV grado o affini entro il II grado o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

2) per quanto riguarda le persone giuridiche o le associazioni professionali riconducibili al sottoscritto direttamente o indirettamente¹⁸:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ **NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI** con nessuna Società del Gruppo CREDEM

☐ **VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI** con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi

☐ fino ad Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁹ per le persone giuridiche)

☐ oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti²⁰ per le persone giuridiche)

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

¹⁸ V. nota precedente.

¹⁹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica titolare del rapporto professionale con le Società del Gruppo CREDEM. Ad esempio: in caso di compenso pari ad Euro 200.000 percepito da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del compenso sarà computato al 50%.

²⁰ V. nota precedente.

Area 6 – Compensi dal Gruppo CREDEM (Area riferibile solo agli Amministratori Indipendenti)

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 6, il sottoscritto rappresenta che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati **inferiori** ad Euro 200.000

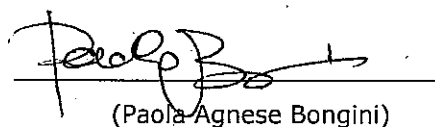
☐ percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati **pari o superiori** ad Euro 200.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

La Sottoscritta si impegna a rendere immediatamente nota al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge l'incarico qualsiasi sopravvenuta variazione anche di uno solo dei requisiti esposti nell'Area 1 – Fattispecie Personali, nonché ogni sopraggiunta modifica delle situazioni rappresentate nelle restanti "Aree di Valutazione" del presente documento, che possa comportare il superamento delle soglie di rilevanza ivi definite.

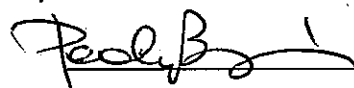
Reggio Emilia, 22.03.2024


(Paola Agnese Bongini)

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Paola Agnese Bongini** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	



(Paola Agnese Bongini)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.


Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Servizi bancari e finanziari	Amministratore indipendente non esecutivo	31
Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Servizi bancari e finanziari	Amministratore indipendente non esecutivo	6
Credemvita S.p.A.	Gruppo Credem	Italia	Compagnia di Assicurazione	Amministratore indipendente non esecutivo	9

^(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma



PAOLA AGNESE BONGINI

Recapiti
Università di Milano-Bicocca
Via Bicocca degli Arcimboldi, 8, 20126 Milano
Dipartimento di Scienze Economico-Aziendali e
Diritto per l'Economia
Telefono: +39 02 6448 3012; +39 347 0594842
Email: paola.bongini@unimib.it

Dati Personali
Nata a Milano il 24/03/1968
Coniugata, tre figli



Paola Bongini

Posizione accademica	Dicembre 2016: Università di Milano-Bicocca, Scuola di Economia e Statistica, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari
Attività di tipo organizzativo in ambito accademico	<p>Ottobre 2018-Ottobre 2021: Membro del Senato Accademico, Università di Milano-Bicocca</p> <p>Ottobre 2015 - Ottobre 2018: Coordinatore del corso di studi triennale in Economia delle Banche, degli Intermediari finanziari e delle Assicurazioni e del corso di studi magistrale in Economia e Finanza</p> <p>Giugno 2013 - Giugno 2021: Componente dell'Osservatorio sulla Ricerca di Ateneo, ora Presidio di Qualità, ramo ricerca</p> <p>Aprile 2015 - Aprile 2016: Coordinatore Erasmus – Scuola di Economia e Statistica</p> <p>2007-2012: Delegato della Facoltà di Economia nella Commissione Orientamento di Ateneo</p>
Esperienza professionale non accademica	<p>Aprile 2023 – Aprile 2026: Consiglio di amministrazione Credemvita, NED</p> <p>Aprile 2023 – Aprile 2026: Consiglio di amministrazione Credem- Euromobiliare Private Banking, NED</p> <p>Aprile 2021-2023: Consiglio di amministrazione Credem Banca, NED</p> <p>Aprile 2020 – Aprile 2023: Consiglio di amministrazione Banca Euromobiliare, NED</p> <p>Ottobre 2015 – Aprile 2020: Arbitro Bancario Finanziario, Membro supplente del Collegio di Milano</p> <p>Dal 2015: Fondazione per l'educazione finanziaria e al risparmio (FEDUF), membro del Comitato Scientifico</p> <p>2014: Consulente del Consorzio PattiChiari (presso l'Associazione Bancaria Italiana) per la revisione del materiale didattico "L'impronta economica kids" utilizzato per i corsi di educazione economico-finanziaria nella scuola primaria</p> <p>2013 - 2107: Membro del Comitato di sorveglianza del Consorzio PattiChiari, trasformato nel corso del 2014 in "Osservatorio Indipendente" presso l'Associazione Bancaria Italiana</p> <p>Dal 2013: Responsabile del modulo "Private banking e Asset Management" nel "Banking and Financial Diploma", percorso di master dell'Associazione Bancaria Italiana dedicato al personale bancario</p> <p>2009-2015: Fondo Pensione Previmoda, responsabile scientifico dell'attività di consulenza a favore del CdA del fondo in materia di investimenti</p> <p>Dal 1999: progettazione e docenza in corsi di formazione/aggiornamento per il personale bancario su temi di credito alle famiglie, regolamentazione, investimenti finanziari, gestione di portafoglio ed educazione finanziaria.</p>

Incarichi e collaborazioni scientifiche

2022-2025: MUSA – Multilayered Urban Sustainability Action – project, funded by the European Union – NextGenerationEU, under the National Recovery and Resilience Plan (NRRP) Mission 4 Component 2 Investment Line 1.5. Spoke 3 (Alternative finance instruments for scaling up) e spoke 4 (financial literacy; sustainable finance)

Strengthening of research structures and creation of R&D “innovation ecosystems”, set up of “territorial leaders in R&D”

2019-2022: Erasmus+ KA, Career 4.0, Agreement n. 2019-1-DE02-KA202-006196, progetto coordinato da Bochum Ruhr University finalizzato allo sviluppo dell'imprenditorialità giovanile

Dal 2020: Componente del Topic Board della rivista *Journal of Risk and Financial Management*, editore MDPI

Dal 2019: Associate Editor della rivista *Economic Notes*, editore Wiley

Dal 2018: Associate Editor della rivista *Newsletter Aifirm*, editore Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers

Dal 2017: Associate Editor della rivista *Safe bank*, editore National Polish Central Ban

2015-2018: collaborazione di ricerca con il Management and Finance Collegium dalla Warsaw School of Economics sul tema “Foreign capital in the Central and Eastern European banking sectors – the impact on financial stability and economic development”

2012-2014: Responsabile scientifico per l'Università di Milano-Bicocca del progetto “La rilevazione delle competenze finanziarie della popolazione italiana”, che ha coinvolto l'Università Cattolica, il Consorzio PattiChiari e Invalsi.

2000-2001: Istituto Affari Internazionali e World Bank Institute: attività di ricerca dal titolo “Financial Services in Multilevel Governance”.

Luglio - Settembre 1998/1999/2000: Attività di ricerca presso l'unità *East Asia and the Pacific Region*, *The World Bank*, Washington D.C.

Istruzione

UNIVERSITA' DI BERGAMO

Dottorato in Mercati e Intermediari Finanziari, 1994- 1997

Area di specializzazione: crisi bancarie e sistemi di *safety net*

UNIVERSITY OF WARWICK, Coventry, UK

M.Sc. in Economics and Finance, 1994 - 1995

UNIVERSITA' CATTOLICA DEL SACRO CUORE, Milano

Laurea in Scienze Economiche e Bancarie, 1993

Recenti pubblicazioni in italiano

Il mercato dei green bonds, P. Bongini, A.Lippi e L. Nieri (2020) Osservatorio Monetario n.1, Milano: ASSBB

Profili di rischio e redditività delle banche europee alla prova del mercato, Bongini, M.L. Di Battista, L. Nieri e M. Rossolini (2019) Osservatorio Monetario n.1, Milano: ASSBB

Monitorare e valutare l'educazione finanziaria: indicazioni dall'indagine ONEEF 2018, P. Bongini, D. Cucinelli e Emanuela Rinaldi (2019) Osservatorio Monetario n.2, Milano: ASSBB

La crisi di redditività delle banche europee nell'ultimo decennio: cause e possibili rimedi, P. Bongini, D. Cucinelli, M.L. Di Battista e L. Nieri (2017) Osservatorio Monetario n.3, Milano: ASSBB

**Recenti
pubblicazioni in
inglese**

Performance di mercato delle banche europee alla prova delle crisi finanziarie: chi soffre di più?, P. Bongini, M.L. Di Battista, L. Nieri e M. Rossolini (2017) Osservatorio Monetario n.1, Milano: ASSBB

La gestione dei crediti deteriorati: un'analisi delle principali soluzioni, P. Bongini, M.L. Di Battista, L. Gasparini e L. Nieri, (2015) Osservatorio Monetario n.2, Milano: ASSBB

Insurance holdings: Does individual insurance literacy matter? (2023), coauthors Cucinelli, D & Soana MG, *Finance Research Letters*, 58

A topic modelling analysis of white papers in security token offerings: Which topic matters for funding? (2022), coauthors Pedrazzoli A, Osborne F, Rossolini M, *Technological forecasting and social change* 184, November 2022, 122005

Bank Business Model Migrations in Europe: Determinants and Effects (2020), coauthors R. Ayadi, B. Casu, D. Cucinelli, *British Journal of Management*, 32 (4), 1007-1026

University students and retirement planning: never too early (2019), coauthor Cucinelli D., *International Journal of Bank Marketing*, 37(3), 775-797

Profitability shocks and recovery in time of crisis evidence from European banks, (2019), coauthors Cucinelli, D., Battista, M., & Nieri, L., *Finance Research Letters*, 30, 233-239

SME access to market-based finance across Eurozone countries (2019), coauthors Ferrando, A., Rossi, E., & Rossolini, M., *Small Business Economics*, 1-31.

Financial Development and Economic Growth: The Role of Foreign-Owned Banks In Cese Countries (2017), coauthors M. Iwanicz-Drozdzowska, Paweł Smaga, B. Witowski, *Sustainability*, 9(3), 335

The importance of being systemically important financial institutions, P. Bongini, L. Nieri, M. Pelagatti (2015), *Journal of Banking and Finance*, Vol 50, 562-5774

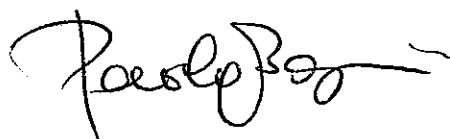
Financial Literacy: where do we stand?. PBongini, L. Colombo, M. Iwanicz-Drozdzowska, editors of the special issue on Financial Literacy, (2015), *Journal of Financial Management, Markets and Institutions*, vol.1/15

How Difficult is to Raise Money in Turbulent Times?, Bongini, P., Patarnello, A., Pelagatti, M., Rossolini, M. (2015). In E. Beccalli, & F. Poli (a cura di), *Lending, Investments and the Financial Crisis* (pp. 1-21). Palgrave Macmillan

Identifying and regulating systemically important financial institutions, P. Bongini e L. Nieri (2014), *Economic Notes*, Vol.43, Issue 1, 39-62

(Autorizzo il trattamento dei dati personali ai sensi dell'articolo 13 del decreto legislativo del 30/06/03 n.196)

Milano, 22 marzo 2024



Correspondence

Università di Milano-Bicocca
Via Bicocca degli Arcimboldi, 8, 20126 Milano
Dipartimento di Scienze Economico-Aziendali e Diritto per l'Economia
phone: +39 02 6448 3012; +39 347 0594842
Email: paola.bongini@unimib.it

Home address

Via Battisti 8
Vedano al Lambro
(MB)



Paola Bongini

Education

Doctor of Philosophy, Ph. D., in Banking and Finance, Università degli Studi di Bergamo, Bergamo, Italy

M.Sc. Economics and Finance, Warwick Business School, Coventry, UK

BA in Banking, Università Cattolica del S. Cuore, Milan, Italy

Current position in Academia

Full professor of Banking and Finance, University of Milan-Bicocca, Department of Business and Law, School of Economics and Statistics.

Past Academic work experience

October 2006 - December 2013: Associate Professor of Banking and Finance, University of Milano-Bicocca.

September 2002 - October 2006: Assistant Professor of Banking and Finance, University of Milano-Bicocca.

September 1996 - September 2002: Assistant Professor of Banking and Finance, University of Macerata.

Courses taught:

1. undergraduate level: Financial Institutions Management; Investments
2. Executive Master in Management of Research Infrastructures (in English): responsible of the Module "Developing a sustainable funding model for RIs".

Internal Academic posts

October 2018– October 2021: Member of **Academic Senate**, University of Milan-Bicocca

October 2015 – October 2018: **Director of the Master degree** in Economics and Finance and **Undergraduate degree** in Banking, University of Milan-Bicocca

Starting June 2013: **Member of the University Research Unit** overseeing the quality of research of the academic staff - University of Milan-Bicocca

April 2015 – April 2016: **Erasmus coordinator**, School of Economics and Statistics, University of Milan-Bicocca

2007-2010: **Faculty Delegate** to the **University Orientation Committee**, University of Milan-Bicocca

Non-academic work experience

April 2023 – April 2026: **Credemvita**, Board of Directors- NED position

April 2023 – April 2026: **Credem- Euromobiliare Private Banking**, Board of Directors- NED position

April 2021- April 2023: **Credem Banca**, Board of Directors- NED position

April 2020- April 2023 to date: **Banca Euromobiliare**, Board of Directors- NED position

October 2015-April 2020: **Italian Alternative Dispute Resolution Mechanism**, member of the Milan committee of the Arbitro Bancario e Finanziario

Starting from 2015: Italian Foundation for Financial Education (FEDUF), Member of the **Scientific Committee**

Starting from 2013: **Scientific project leader** of the course "**Private Banking and Asset Management**", Banking and Financial Diploma, **ABI Master Degree**

2013-2017: Member of the **Supervisory Committee** of the **PattiChiari Consortium**, recently transformed into an Independent Observatory of the **Italian Banking Association (ABI)**

2009 – 2015: **Scientific project leader**, Advisory activity for the Board of Directors, **Previmoda pension fund**

2007: **Scientific project leader** for the University of Milan-Bicocca in developing a **High-level Training Course in Administration, Direction and Control of Complementary Pension Funds**, joint with Catholic University of Milan

1998 - 2000: **World Bank** (Washington D.C.), East Asia and Pacific Region Unit and Financial Sector Development Unit, **Consultant**.

Since 1998: **Design and accomplishment of training activity** to the personnel of Italian financial institutions. Subjects covered: **households' financing, investments, risk management**

Grants and editorial activity

2022-2025: MUSA – Multilayered Urban Sustainability Action – project, funded by the European Union – NextGenerationEU, under the National Recovery and Resilience Plan (NRRP) Mission 4 Component 2 Investment Line 1.5. Spoke 3 (Alternative finance instruments for scaling up) and spoke 4 (financial literacy; sustainable finance)

2019-2022: **Erasmus+ KA, Career 4.0**, Agreement n. 2019-1-DE02-KA202-006196, project coordinated by Bochum Ruhr University

Starting from 2020: Member of the **Topic Board, Journal of Risk and Financial Management**, MDPI

Starting from 2019: **Associate Editor** of **Economic Notes**, Wiley

Starting from 2018: **Associate Editor** of the **Newsletter Aifirm**, Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers

Starting from 2017: **Associate Editor** of **Safe bank**, National Polish Central Bank

2015-2018: Research **Grant** from the **Polish National Science Center**, with the Warsaw School of Economics - Management and Finance Collegium; "**Foreign capital in the Central and Eastern European banking sectors – the impact on financial stability and economic development**". Project leader: Malgorzata Iwanicz-Drozowska

2015-2016: Research **Grant** from the **Center for European Policy Research (CEPR)** and Assonime: "**Restarting European Long Term Investment Finance**"

2012-2014: **Principal investigator** for the Milan-Bicocca's team in the project "**Measuring Financial Literacy in Italy**", involving Catholic University of Milan and Pattichiari consortium (now Foundation for Financial Education).

2007: **Italian National Grant (PRIN)**: member of the research team studying "**The role of the banking system in a peripheral economy: ownership structure, strategies, organization and firm performance**". Project leader: Giovanni Ferri (University of Bari)

2000-2001: Grant "Monitoring the liberalization and regulation of financial services: a multilevel analysis of GATS 2000, the European Union, Euromed initiatives and MENA countries *national regulatory regimes*", with Istituto Affari Internazionali (IAI) and the World Bank Institute.

Recent publications in English

Insurance holdings: Does individual insurance literacy matter? (2023), coauthors Cucinelli, D & Soana MG, Finance Research Letters, 58

Bank business models in MENA and African countries: the relevance of contextual variables (2023), coauthors R. Ayadi, B. Casu, D. Cucinelli, Review of Corporate Finance 3(3), 329-359

A topic modelling analysis of white papers in security token offerings: Which topic matters for funding? (2022) Coauthors Pedrazzoli, Osborne, Rossolini, Technological forecasting and social change 184, November 2022, 122005

Bank Business Model Migrations in Europe: Determinants and Effects, coauthors R. Ayadi, B. Casu, D. Cucinelli (2020), British Journal of Management, 32 (4), 1007-1026

SME access to market-based finance across Eurozone countries, Bongini, P., Ferrando, A., Rossi, E., & Rossolini, M. (2019). Small Business Economics, 1-31.

University Students and retirement planning: never too early, coauthors D. Cucinelli (2019), International Journal of Bank Marketing, 37(3), 775-797

The challenge of assessing financial literacy: Alternative data analysis methods within the Italian context, coauthors P. Iannello, E. Rinaldi, M. Zenga (2018), Empirical Research in Vocational Education and Training 10(1)

The Capital Markets Union and firms' access to external market-based finance: Evidence and policy implications from a novel survey-based index, coauthors A. Ferrando, E. Rossi, M. Rossolini, (2018). In *Finance and Investment: The European Case*, C. Mayer, S. Micossi, M. Onado, M. Pagano and A. Polo (eds). Oxford: Oxford University Press.

Financial Development And Economic Growth: The Role Of Foreign-Owned Banks In Cese Countries, coauthors M. Iwanicz-Drozdowska, Paweł Smaga, B. Witowski, (2017) Sustainability, 9 (3)

Curbing systemic risk in the insurance sector: a mission impossible?, coauthors, L. Nieri, M. Pelagatti, A. Piccini, (2017), British Accounting Review, 49 (2), 256-273.

The importance of being systemically important financial institutions, coauthors Laura Nieri, Matteo Pelagatti, (2015), Journal of Banking and Finance Vol 50, 562-5774

Financial Literacy: where do we stand?. Introduction to the special issue on Financial Literacy, coauthors Luca Colombo, Malgorzata Iwanicz-Drozdowska, (2015), Journal of Financial Management, Markets and Institutions, vol.1/15

Business Students and Financial Literacy: When Will the Gender Gap Fade away? coauthors Paolo Trivellato, Mariangela Zenga (2015). Journal of Financial Management, Markets and Institutions, vol.1/15

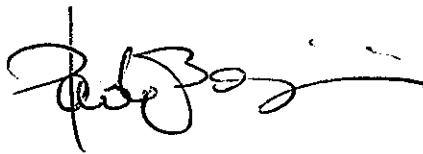
How Difficult is to Raise Money in Turbulent Times?, coauthors Patarnello, A., Pelagatti, M., Rossolini, M. (2015). In E. Beccalli, & F. Poli (eds), Lending, Investments and the Financial Crisis. Basingstoke: Palgrave Macmillan

Identifying and regulating systemically important financial institutions, coauthor Laura Nieri (2014). *Economic Notes*, Vol.43, Issue 1, 39-62

Measuring Financial Literacy among Students: an Application of Rasch Analysis,
coauthors Paolo Trivellato, Mariangela Zenga (2012), *Electronic Journal of Applied
Statistical Analysis* Electron, Vol. 5, Issue 3, 425 – 430

Emerging Banking Systems, P. Bongini, S. Chiarlone, G. Ferri, eds. (2009). Basingstoke:
Palgrave MacMillan

Milan, March 22, 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paolo Trivellato', with a long horizontal flourish extending to the right.

I authorize the use of personal data, under the GDPR (Regulation UE, 2016/679)

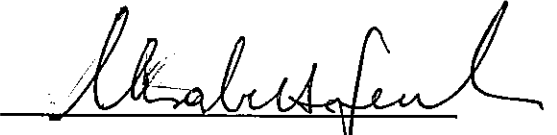
Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **Elisabetta GUALANDRI**, nata a MODENA (MO) il 12.06.1955, residente in Modena (MO), via delle Costellazioni, 46, codice fiscale GLNLBT55H52F257X, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'inesistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La Sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Elisabetta Gualandri)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

La Sottoscritta **ELISABETTA GUALANDRI**, nata a Modena il 12.06.1955, residente a Modena in Via delle Costellazioni 46 codice fiscale GLNLBT55H52F257X cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqües , 270 -quinqües .1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqües , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☒ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della professione di Docente dell'Università di Modena e Reggio Emilia, quale Professore Ordinario presso il Dipartimento di Economia Marco Biagi, con materie di insegnamento:
 - Economia degli intermediari finanziari e finanza;
 - Istituzioni e mercati finanziari;
- della carica di Amministratore Indipendente di BPER Banca S.p.A. dal 2012 al 2021;
- della carica di Sindaco effettivo di Banca d'Italia dal 2007 al 2012;
- della carica di Amministratore Indipendente di Credito Emiliano S.p.A. dal 2021 ad oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI	Conseguita attraverso
--	---------------------------------	----	-----------------------

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

		/ NO	(attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES Capital SGR S.p.A..
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES Capital SGR S.p.A..
3	Indirizzi e programmazione strategica	NO	==
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Amministratori Indipendenti, del Comitato Nomine di Gruppo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES Capital SGR S.p.A..
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES Capital SGR S.p.A..
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES Capital SGR S.p.A..
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	NO	==
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di Presidente

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

			del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e partecipazione quale membro del Comitato Amministratori Indipendenti, del Comitato Nomine di Gruppo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. e TAGES SGR S.p.A..

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) REQUISITO DI INDIPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal Decreto e dagli articoli 2399 c.c. e 148, comma 3, TUF e, a tal fine, attesta l'insussistenza a proprio carico di situazioni tali da comprometterne l'indipendenza, confermando la correttezza dei dati e delle informazioni comunicate alla Società sulla scorta delle vigenti Policy Aziendali in materia.

(F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> • un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "SÌ", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(G) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- banca;
- intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
- società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
- impresa di assicurazione italiana o estera;
- impresa di riassicurazione italiana o estera;
- società di partecipazione assicurativa;
- società di partecipazione mista;
- società di partecipazione assicurativa mista;
- impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(H) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(I) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(J) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITA'/INCOMPATIBILITA'

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(K) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

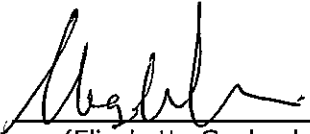
- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

22.03.2024



(Elisabetta Gualandri)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'Informativa), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il "Titolare"), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ELISABETTA GUALANDRI**, nata a Modena il 12.06.1955, residente a Modena in Via delle Costellazioni 46 codice fiscale GLNLBT55H52F257X cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

 Firma

rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ELISABETTA GUALANDRI**, nata a Modena il 12.06.1955, residente a Modena in Via delle Costellazioni 46 codice fiscale GLNLBT55H52F257X cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

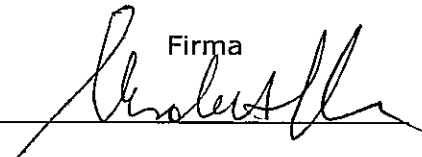
- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

In relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

la Sottoscritta ricopre il ruolo di Amministratore Indipendente in Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllate e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

22.03.2024

Firma


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ELISABETTA GUALANDRI**, nata a Modena il 12.06.1955, residente a Modena in Via delle Costellazioni 46 codice fiscale GLNLBT55H52F257X cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (G) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma


Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza"

compilato ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito degli esponenti aziendali"
adottati dalle Società del Gruppo CREDEM

La Sottoscritta **Elisabetta Gualandri**, in relazione alla candidatura alla carica di amministratore indipendente di Società del Gruppo CREDEM, fornisce le seguenti informazioni funzionali, ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito di indipendenza degli esponenti aziendali" Ed.02/2023 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge il citato incarico, lo svolgimento delle verifiche volte all'accertamento del requisito di indipendenza.

Area 1 – Fattispecie personali

Con riferimento alle situazioni contemplate dall'Area 1, il sottoscritto rappresenta quanto segue:

ID	SITUAZIONI	RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)
A)	E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del presidente del consiglio di amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING ¹ ; 3) di persone che si trovano nelle condizioni codificate nel presente prospetto ai punti da B ad I.	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING o di un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	NO
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate, incarichi di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, di sorveglianza o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate..	NO
D)	Ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING	NO
E.1)	In relazione alle Banche riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Banca del Gruppo civilistico CREDEM non controllata, direttamente o indirettamente, in modo totalitario da CREDEM.	NO
E.2)	Relativamente alle Imprese di Assicurazione riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Impresa	NO

¹ Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF.

Per le Imprese di Assicurazioni riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM si intendono i Titolari delle Funzioni Fondamentali come definiti dall'Art. 30 comma 2 lettera e) del Codice delle Assicurazioni Private ("CAP").

	di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM con la quale non intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, di tipo totalitario.	
F)	Ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING.	NO
G)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione	NO
H)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei tre anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale, commerciale o professionale, anche non continuativi, con CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza. ²	NO
I)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di CREDEM o del gruppo civilistico CREDEM sono tali da comprometterne l'indipendenza.	NO
L)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING, una significativa remunerazione aggiuntiva rispetto al compenso fisso per la carica ricoperta in tali Società e a quello previsto per la partecipazione ai comitati raccomandati dal Codice o previsti dalla normativa vigente. <u>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</u>	NO
M)	E' socio o amministratore di una società o di un'entità appartenente alla rete della società incaricata della revisione legale di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEMHOLDING.	NO
N)	E' esponente di rilievo di società o ente partecipante a un patto parasociale attraverso il quale si eserciti il controllo o una influenza notevole su qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o su CREDEMHOLDING.	NO
O)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto M.	NO
P)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto L. <u>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</u>	NO

² La presente situazione di incompatibilità è stata definitiva ricorrendo al combinato disposto tra l'articolo 13 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, l'art. 12 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88/2022 e l'articolo 2 raccomandazione 7 lett. c) del Codice di Corporate Governance di Borsa Italiana. Con riferimento a tale ultima previsione viene esclusa la possibilità di ricorrere al principio del COMPLY or EXPLAIN.

Sezione da compilare **solo se sussistono situazioni contrassegnate con "Sì" e per le quali è ammesso il "COMPLY OR EXPLAIN"**.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

2.1 Affidamenti³ verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale⁴ che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti

a) **affidamenti a revoca garantiti⁵** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti⁶

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 1.000.000

b) **affidamenti a revoca non garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	--

³ Escluse le carte di credito e di debito.

⁴ Le persone giuridiche su cui il sottoscritto o i suoi stretti familiari (individuati ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati) esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

⁵ Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

⁶ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica affidata. Ad esempio: in caso di affidamento a revoca garantito di Euro 1.000.000 concesso a Società in cui il sottoscritto detiene – direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore dell'affidamento sarà computato al 50%. Il medesimo procedimento si applica anche a tutti le ulteriori casistiche contemplate nell'Area 2 in caso di affidamenti concessi a persone giuridiche riconducibili al sottoscritto. Qualora l'esponente aziendale sia anche garante, in via reale o personale, dell'affidamento accordato alla persona giuridica a lui riconducibile la garanzia prestata dall'esponente sarà computata ai fini della verifica del rispetto dei limiti sopra indicati, solo ove l'importo massimo della stessa superi l'ammontare dell'affidamento ponderato riconducibile all'esponente, calcolato in base ai criteri sopra illustrati, e solo per tale eccedenza.

I medesimi limiti come definiti nella tabella si applicano anche al caso in cui l'esponente sia garante, in via reale o personale, rispetto all'affidamento concesso ad un terzo non appartenente alla categoria delle persone fisiche riconducibili allo stesso. In tal caso, gli importi da prendere in considerazione per la valutazione del rispetto dei suddetti limiti saranno l'ammontare massimo della garanzia rilasciata dall'esponente, o, se inferiore, degli affidamenti garantiti dall'esponente.

<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	--

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 5.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 5.000.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000

<p>Sezione da compilare solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.</p> <p>Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:</p>	
---	--

2.2. Affidamenti⁷ verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso⁸

che, al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
-------------------------------------	---

<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti
--------------------------	--

a)	affidamenti a revoca garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti ⁹
----	--

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 200.000

b)	affidamenti a revoca non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 15.000

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 400.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 75.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

⁷ Escluse le carte di credito e di debito.

⁸ La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

⁹ In caso di più affidamenti nei confronti del medesimo esponente aziendale o di persone fisiche allo stesso riconducibili, ai fini degli accertamenti viene tenuta in considerazione l'esposizione cumulata. Per tale ragione nella verifica del rispetto dei limiti non sono presi in considerazione gli importi delle eventuali garanzie, reali o personali, rilasciate dall'esponente a presidio di affidamenti accordati a persone fisiche a lui riconducibili.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 3 – Prestiti obbligazionari

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 3, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁰:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ **NON HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI** emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM

☐ **HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI** emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM per gli importi di seguito rappresentati:

☐ controvalore fino ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹¹ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ controvalore superiore ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹² per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare solo se il controvalore dei prestiti obbligazionari sottoscritti emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM sia superiore ad Euro 100.000.

Considerato che il "COMPLY OR EXPLAIN" in relazione all'Area in questione risulta applicabile unicamente con riferimento al profilo temporale, vengono di seguito descritte le azioni che verranno intraprese, con indicazione delle relative tempistiche, per rientrare all'interno dei limiti consentiti e per consentire al Consiglio di Amministrazione di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza.

¹⁰ Tramite stretti familiari o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri stretti familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

¹¹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica che ha sottoscritto il prestito obbligazionario. Ad esempio: in caso di prestito sottoscritto per Euro 100.000 da Società in cui il sottoscritto detiene – direttamente o indirettamente – il 50% del capitale sociale, il valore del prestito sarà computato al 50%.

¹² V. nota precedente.

Area 4 – Partecipazioni

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹³:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.

☐ DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

☐ fino al 0,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁴ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ dall'1% fino al 9,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁵ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare **se la partecipazione in Credito Emiliano Spa e in Credito Emiliano Holding Spa resta nell'intervallo compreso tra la soglia dell'1% e quella del 9,99% del capitale sociale**¹⁶.

¹³ Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

¹⁴ In caso di controllo non totalitario da parte dell'esponente sull'entità al medesimo riconducibile, l'ammontare della partecipazione viene ponderata rispetto alla percentuale di interessenza che fa capo all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano Holding S.p.A o Credito Emiliano S.p.A di una Società partecipata dall'esponente al 50%, il peso ponderato della partecipazione in questione in capo all'esponente sarà di 0,25%). Resta inteso che nel computo della ponderazione della partecipazione in capo all'esponente verranno ricomprese anche le partecipazioni facenti capo a soggetti persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di Società che detenga una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano S.p.A e che a sua volta sia partecipata al 50% dall'esponente e al 50% dal suo convivente more uxorio, la partecipazione in Credito Emiliano S.p.A computata in capo all'esponente sarà pari allo 0,50%).

¹⁵ Vedasi nota precedente.

¹⁶ In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personali.

Area 5 – Rapporti professionali

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁷:

1) per quanto riguarda il sottoscritto e i propri familiari, che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

<input checked="" type="checkbox"/>	<p>NON VI SONO INCARICHI PROFESSIONALI nell'ambito di operazioni di fusione e scissione come definite dal Codice Civile che coinvolgano qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING diverse dalle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • fusione per incorporazione delle società interamente possedute e possedute al 90%, secondo le modalità ed i termini descritti agli artt. 2505 e 2505 bis c.c.; • scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti
-------------------------------------	--

¹⁷ Tramite familiari entro il IV grado o affini entro il II grado o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

- 2) per quanto riguarda le persone giuridiche o le associazioni professionali riconducibili al sottoscritto direttamente o indirettamente¹⁸:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ¹⁹ per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ²⁰ per le persone giuridiche)

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

¹⁸ V. nota precedente.

¹⁹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica titolare del rapporto professionale con le Società del Gruppo CREDEM. Ad esempio: in caso di compenso pari ad Euro 200.000 percepito da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del compenso sarà computato al 50%.

²⁰ V. nota precedente.

Area 6 – Compensi dal Gruppo CREDEM (Area riferibile solo agli Amministratori Indipendenti)

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 6, il sottoscritto rappresenta che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

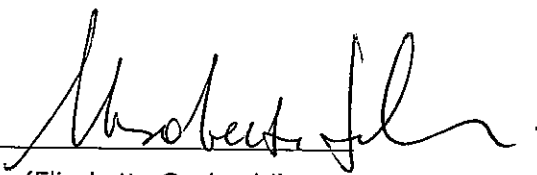
<input checked="checked" type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati inferiori ad Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati pari o superiori ad Euro 200.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

La Sottoscritta si impegna a rendere immediatamente nota al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge l'incarico qualsiasi sopravvenuta variazione anche di uno solo dei requisiti esposti nell'Area 1 – Fattispecie Personali, nonché ogni sopraggiunta modifica delle situazioni rappresentate nelle restanti "Aree di Valutazione" del presente documento, che possa comportare il superamento delle soglie di rilevanza ivi definite.

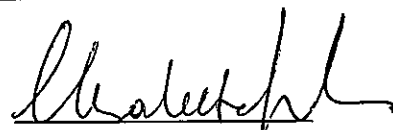
Reggio Emilia, 22.03.2024


(Elisabetta Gualandri)

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Elisabetta Gualandri** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	



(Elisabetta Gualandri)

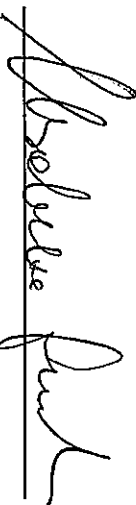
ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^(*)	Impegno temporale (giornaliero)
Credito Emiliano S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	BANCA	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	33
Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	SGR	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	7
Tages Capital SGR S.p.A.	==	ITALIA	SGR	AMMINISTRATORE E PRESIDENTE NON ESECUTIVO	25

(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 
ELISABETTA GUALANDRI

CURRICULUM VITAE DI ELISABETTA GUALANDRI

Marzo 2024

Professore di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli studi di Modena e Reggio Emilia

Università di Modena e Reggio Emilia
Dipartimento di Economia Marco Biagi
Via Jacopo Berengario, 51 41121 Modena
tel. 059-2056813, fax 059-2056927
cell. +39-335 6823055
e-mail: elisabetta.gualandri@unimore.it
skype id: elisabetta.gualandri

Titoli di studio e abilitazioni

Laurea in Economia e Commercio, Università degli studi di Modena, 1979, tesi dal titolo "Credito totale interno: un nuovo strumento di politica monetaria", Relatore Prof. Riccardo Parboni, votazione 110/110 e lode.

Abilitazione all'esercizio della professione di Dottore Commercialista (novembre 1979). Iscritta al Registro dei Revisori dei Conti, Ministero di Grazia e Giustizia

Master in Financial Economics, presso l'University College of North Wales, Bangor, U.K. (A. A. 1980-81)

Borse di studio

Borsa di Studio Luciano Jona, Istituto bancario San Paolo di Torino, 1979

Posizione accademica

Sino al pensionamento a decorrere dall'1/11/2023, professore ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Università di Modena e Reggio Emilia-UNIMORE. Dal novembre 2023 Professore a contratto.

Curriculum accademico

Membro elettivo del Senato Accademico dell'Università di Modena e Reggio Emilia per il triennio 2000-2003. Proroga sino al maggio 2005

Dal 1 novembre 2000 al 31 ottobre 2005: Direttore del Dipartimento di Economia Aziendale dell'Università di Modena e Reggio Emilia

Dal 2000 a 2012 membro del collegio docenti del Dottorato in Mercati e intermediari finanziari, quale rappresentante della sede consorziata Università di Modena e Reggio Emilia. Sede Amministrativa: Università Cattolica di Milano

Membro elettivo del Consiglio di Amministrazione dell'Università di Modena per il triennio 1997 al 2000

Membro elettivo del Consiglio di Amministrazione dell'Università di Modena per il biennio 1990 al 1992

Attività didattica svolta presso l'Ateneo di Modena e Reggio Emilia

Dall'1/11/2024 docente a contratto per il Corso di Istituzioni e mercati finanziari, LM in Analisi Consulenza e Gestione Finanziaria

Insegnamenti svolti sino al 31 ottobre 2023 nei Corsi di laurea e di Dottorato del Dipartimento di Economia
Marco Biagi

Laurea triennale: Economia degli intermediari finanziari e Finanza Aziendale.

Laurea magistrale: Istituzioni e mercati finanziari

Dottorato in Lavoro Sviluppo e Innovazione

Corsi Master

Master universitario di primo livello in Finanza aziendale e Controllo di gestione: dal 2003 al 2012 condirettore del corso e responsabile per il modulo di Finanza

Membro del Comitato scientifico del Master nell'ambito del Joint European Program Tempus 2006 "Albanian, Italian, Slovenian postgraduated program", 2006-09

Corsi di dottorato: Dottorato in Mercati e intermediari finanziari 2000-2012. Sede Amministrativa: Università Cattolica di Milano. Università di Modena e Reggio Emilia sede consorziata. Partecipazione al collegio docenti, attività di docenza e supervisione tesi

Presidente della commissione Esami di Stato per l'abilitazione alla professione di Dottore Commercialista e Esperto Contabile, 2009 e 2005.

Incarichi attuali

Dall'ottobre 2022 membro indipendente e presidente di Tages SGR. Membro del Comitato Remunerazioni.

Dall'aprile 2021 membro indipendente del CdA di Credem Banca, presidente del Comitato Consigliare Rischi e Sostenibilità di Gruppo, membro del Comitato Amministratori Indipendenti e del Comitato Nomine.

Dall'aprile 2021 membro indipendente del CdA di Euromobiliare SGR e Presidente del Comitato Remunerazioni.

Precedenti incarichi

Dall'agosto 2012 all'aprile 2021 membro indipendente del CdA di BPER Banca SpA. presidente del Comitato Controllo e Rischi, membro del Comitato delle Remunerazioni e del Comitato Amministratori Indipendenti.

Dall'aprile 2012 all'aprile 2021 membro indipendente del CdA di IGD - Immobiliare Grande Distribuzione - SIQ quotata. Presidente del Comitato Controllo e Rischi.

Dal gennaio 2017 al gennaio 2024, designata dall'Università di Modena e Reggio Emilia quale rappresentante nel CdA di MAT3D Srl spin-off universitario del medesimo ateneo.

Dal 2016 al 2021, membro del CdA di Abi Servizi SPA.

2012-2019, membro del Comitato tecnico scientifico dell'incubatore "Knowbel" - Tecnopolo di Modena presso l'Unione Terre di Castelli, promosso da Democenter Sipe e Università di Modena e Reggio Emilia.

2013 al 2018, Advisor per la Commissione Europea per "Access to Risk Finance", Programma Horizon 2020.

Dall'aprile 2013 al marzo 2016 designata dall'Università di Modena e Reggio Emilia quale rappresentante nel CdA di Dara River Srl spin-off universitario del medesimo ateneo.

Dal giugno 2007 all'agosto 2012, Sindaco effettivo della Banca d'Italia

2005-2007 Membro del Comitato Tecnico-scientifico di CNA Innovazione – Bologna.

2003-2004 Membro dell'Advisory Panel per il Rapporto predisposto da PriceWaterHouseCoopers: Study on the financial and macroeconomic consequences of the draft proposed new capital requirements for banks and investment firms in the EU.

Attività di ricerca

- 1- Finanziamento per la nascita e lo sviluppo di PMI innovative e interventi pubblici al riguardo, a livello locale, nazionale e comunitario; private equity, venture capital, business angels e crowdfunding per startup e PMI innovative. Creazione d'impresa: start up e spin off universitari
- 2- Regolamentazione e vigilanza sul sistema bancario
- 3- L'impatto delle crisi dei primi due decenni di questo secolo sulla *financial industry* in Europa, e in particolare sul sistema bancario italiano.
- 4- Le ripercussioni delle crisi sull'internal governance e sul sistema dei controlli interni delle banche.
- 5- Gli effetti delle crisi su regolamentazione finanziaria e funzione di vigilanza, con particolare riferimento a: Basilea 3 e rischio di liquidità
- 6- Unione Bancaria Europea, SSM - Single Supervisory Mechanism e SREP- Supervisory Review and Evaluation Process
- 7- Business model bancari
- 8- Regolamentazione e vigilanza macroprudenziale, Macroprudential Policy – MAP
- 9- ESG: focus sul rischio climatico e implicazioni per il sistema finanziario. Pinkwashing.

Su questi temi ha svolto interventi a convegni e seminari nazionali e internazionali e ha pubblicato contributi (articoli, working paper, capitoli di libro, curatele di volumi, atti di convegni, sia in italiano che in inglese)

Affiliazioni e membership

European Association of University Teachers in Banking and Finance, Wolpertinger club; dal 2012 membro del Board of Directors

CEFIN - Centro studi banca e finanza, Dipartimento di Economia Aziendale, Università degli studi di Modena e Reggio Emilia. Dal 2006 al 2013 membro della giunta.

ADEIMF - Associazione Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari. Membro del consiglio direttivo dal giugno 2006 al giugno 2010

SWERF - Société Universitaire Européenne de Recherches Financières

AIRI - Artificial Intelligence and Innovation Centre; Università degli studi di Modena e Reggio Emilia

AIDEA - Accademia italiana di economia aziendale

NED Community - Associazione italiana degli amministratori non esecutivi e indipendenti

AIFIRM - Associazione italiana Financial Industry Risk Managers

Principali recenti pubblicazioni di Elisabetta Gualandri

1. Gualandri E., P. Bongini, M. Pierigè, M. Di Janni (2024), *Climate risk and Financial Intermediaries. Regulatory Framework, Transmission Channels, Governance and Disclosure*, Palgrave Macmillan, ISBN 978-3-031-54871-0.
2. Venturelli V., A. Pedrazzoli, D. Pennetta, E. Gualandri (2024), *Pinkwashing in the banking industry: The relevance of board characteristics*, Research in International Business and Finance, 67, Elsevier.
3. AIFIRM (2022), *Climate stress test. Un primo passo verso una gestione integrata dei rischi climatici e ambientali*. Coordinatore scientifico della Commissione, novembre
4. Gualandri E., M. Nobili (2022), Banche alla prova del cambiamento climatico, tra aspettative di vigilanza e prime evidenze: un tema di governance?, *Bancaria*, n. 10.
5. Venturelli V., A. Landi, R. Ferretti, St. Cosma and E. Gualandri (2021) *How does the financial market evaluate business models? Evidence from European banks*, Economic Notes, 11 January.
6. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2021), *Strumenti, prodotti e servizi finanziari. Bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, III edizione, Giappichelli Editore, Torino.
7. Gualandri E. (2021), *Il Testo Unico Bancario e le regole europee*, *Bancaria*, n. 7-8 2021.
8. Ferrari A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2020), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, VII ed. Giappichelli Editore, Torino.
9. Gualandri E. e V. Venturelli (2020), *Governance, modelli di business e rischi. Riflessioni su SREP 2019 e vigilanza bancaria*, *Bancaria*, n. 3.
10. Gualandri E. e V. Venturelli (2020), *Riflessioni sul rapporto banche e imprese per il post Covid-19. Le banche come cinghia di trasmissione della politica industriale*, *Rivista di diritto bancario*, 3 luglio, <http://www.dirittobancario.it/content/riflessioni-sul-rapporto-banche-e-imprese-il-post-covid-19-le-banche-come-cinghia-di-trasmissione-della-politica-industr>
11. Gualandri E. e V. Venturelli (2019), *Regole sul capitale e prassi di vigilanza: impatti sulle scelte strategiche delle banche*, *Banca Impresa Società*, n. 2.
12. Gualandri E. (2019) , *Verso nuove fusioni bancarie: tra bassa redditività ed un approccio diverso della Vigilanza*, *Rivista di diritto Bancario*, 26 novembre, <http://www.dirittobancario.it/editoriali/elisabetta-gualandri/verso-nuove-fusioni-bancarie-tra-bassa-redditivita-ed-un-approccio-diverso-della-vigilanza>
13. Gualandri E., V. Venturelli and A. Scip (eds) (2019), *Frontier Topics in Banking*, Palgrave Macmillan, .
14. Venturelli V., A. Pedrazzoli A and E. Gualandri (2019), *From Seeker Side to Investor Side: Gender Dynamics in UK Equity Crowdfunding Investments*, in Gualandri E., V. Venturelli and A. Scip (eds), *Frontier Topics in Banking*, Palgrave Macmillan.
15. Gualandri E. and V. Venturelli (2018), *Business model of banks and SSM*, *Law and Economics Yearly Review*
16. Balboni B., E. Gualandri, U. Kocollari, A. Pedrazzoli A. and V. Venturelli (2018), *A multidimensional approach to equity crowdfunding: bridging the equity gap and boosting social capital*, in Garcia-Olalla,

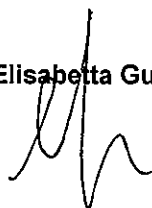
- M. and Clifton, J. "Contemporary Issues in Banking: Regulation, Governance and Performance", Palgrave Mcmillan, UK
17. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2018), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, V ed. Giappichelli Editore, Torino
 18. Cosma St, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017), in Chesini G, E. Giaretta, A- A. Paltrinieri (eds), *The Business Model of Banks: A Review of the Theoretical and Empirical Literature*, in *The Business of Banking. Models, Risk and Regulation*, Palgrave Macmillan GBR, pp. 131-167 ISBN: 9783319548937; 9783319548944
 19. Porzio C., E. Gualandri (2017), *La Crisi e i Business Model: quale futuro per la banca universale?*, in Rispoli Farina M., M. Porzio (a cura di), *Il tramonto della banca universale?*, Edizioni Scientifiche Italiane, pp. 127-148, Napoli 2017. ISBN 9788849534542
 20. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2017), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, II edizione, Giappichelli Editore, Torino
 21. Cosma St., R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017), *How Does Financial Market Evaluate Business Models? Evidence From European Banks*, CEFIN Working Papers n. 63, Università di Modena e Reggio Emilia, Modena, maggio
 22. St. Cosma, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2016), *I modelli di business in banca*, Bancaria, n. 12
 23. Gualandri E., V. Venturelli, D. Capponcelli, P. Caselli, U. Kocollari (2016), *Nasce l'impresa. Le startup e le PMI innovative*, Modena, ISBN:9788894185607
 24. Gualandri E. (2016), *Vigilanza unica: i cantieri aperti*, Bancaria, n. 5
 25. Gualandri E. (2016), *Tra regole e sostegno all'economia: quale ruolo per le banche dopo la crisi*, in Brozzetti A. (a cura di), *Riflessioni su banche e attività bancaria, immaginando il futuribile*, DE.DI.B Studi di diritto e legislazione bancaria, Giuffrè editore, Milano
 26. Gualandri E. (2016), *Un anno del Single Supervisory Mechanism - SSM: prime valutazioni* (2016), Banca impresa Società n.1
 27. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2016), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, IV ed. Giappichelli Editore, Torino
 28. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
 29. Gualandri E. (2015), *Single Supervisory Mechanism e politiche macroprudenziali nell'Unione europea*, Banca Impresa Società, n. 1
 30. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
 31. Bioni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) (2014), *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
 32. Gualandri E. e M. Noera (2014), *Rischi sistemici e regolamentazione macroprudenziale*, in Bioni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
 33. Gualandri E. and V. Venturelli (2014), *The Financing of Italian Firms and Credit Crunch: Findings and Exit Strategies*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Financial Systems, Markets and Institutional Changes*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
 34. Cosma St. and E. Gualandri (2014), *The sovereign debt crisis: the impact on the intermediation model of Italian banks*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Governance, Regulation and Bank Stability*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
 35. Cosma St. e E. Gualandri (2014), *Crisi del debito sovrano e modello di intermediazione delle banche italiane*, Bancaria, n.2
 36. Gualandri E. e V. Venturelli (2014), *Credit crunch: analisi e possibili soluzioni*, Banche e Banchieri, n. 1
 37. St. Cosma and E. Gualandri (eds) (2012), *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England

38. E. Gualandri (2012), *The Impact of the Financial Crisis on Italian Banks*, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
39. St. Cosma and E. Gualandri (2012), *Italian Banks between Scylla and Charibdys?* with S. Cosma, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
40. Gualandri E. (2012), *Basel III, Pillar 2: the role of banks' internal control systems*, in de Guevara Radoselovics J. F. and J. Pastor Monsalvez (eds), *Crisis, Risk and Stability in Financial Markets*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills, Basingstoke, Hampshire,
41. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2012), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, I edizione, Giappichelli Editore, Torino
42. Gualandri, E. Mangone and A. Stanziale (2011), *Internal Corporate Governance and the Financial Crisis: Lessons for Banks, Regulators and Supervisors*, CEFIN Working Papers, No 29
43. Canovi L, E. Gualandri and V. Venturelli (2011), *Access to Equity for New, Innovative Companies in Italy*, in P. Molyneux (ed), *Bank Performance, Risk and Firm Financing*, Palgrave Macmillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire
44. Bottiglia R., E. Gualandri, G.N. Mazzocco (eds) (2011), *Consolidation in the European Financial Industry*, in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills
45. Gualandri E. (2011), *I controlli interni negli intermediari finanziari: riflessioni dalla crisi*, *Bancaria*, n. 4
46. Gualandri E. and S. Cotterli (2010), *I gruppi bancari cross-border: regolamentazione e vigilanza*, *Bancaria*, n. 1
47. Canovi L., E. Gualandri e V. Venturelli (2010), *L'accesso alla finanza delle nuove imprese innovative* in C. Bioni (a cura di) *Finanza e credito per le imprese del territorio*, Bologna, Il Mulino
48. Gualandri E. (2009), *Evoluzione e prospettive della regolamentazione finanziaria nell'Unione Europea*, in M. Comana, M. Brogi (eds), *Saggi in onore di Tancredi Bianchi*, Bancaria editrice. Roma
49. Gualandri E., A. Landi A. and V. Venturelli (2009), *Financial crisis and new dimensions of liquidity risk: rethinking prudential regulation and supervision*, *Journal of Money Investment and Banking*, n. 8
50. Gualandri E. and V. Venturelli (2009), *The determinants of equity needs: size, youth or innovation?* *Journal of Small Business and Enterprise Development*, Vol 16, n. 4
51. Gualandri E. (2008), *Crisi finanziaria: quali lezioni per le autorità di vigilanza*, *Bancaria*, n. 10
52. Gualandri E. and P. Schwizer (2008), *Bridging the Equity Gap: il caso delle PMI innovative*, *Studi e Note di Economia*, n. 1
53. Gualandri E. (2008), *Il pricing nel settore finanziario: la prospettiva della regolamentazione*, *Bancaria*, n.3
54. Gualandri E. and V. Venturelli (2008) *Bridging the Equity Gap for Innovative SMEs* (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England,
55. Gualandri E. with V. Venturelli (2008) *Assessing and measuring the equity gap and the equity requirements for innovative SMEs*, *Global Economy and Finance Journal*, February
56. Gualandri E. and A. G. Grasso (2006), *Towards a New Approach to Regulation and Supervision in the EU: Post-Fsdp and Comitology*, *Revue bancaire et financière*, Avril

Autorizzo il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti della legge 31/12/1996 n. 675

Modena, marzo 2024

Elisabetta Gualandri



ELISABETTA GUALANDRI - CURRICULUM VITAE

March 2024

Professor of Financial Intermediaries, University of Modena and Reggio Emilia

University of Modena and Reggio Emilia
Marco Biagi Department of Economics
Via Jacopo Berengario, 51 41121 Modena - Italy
tel. +39-059-2056813, fax +39- 059-2056927
e-mail: elisabetta.gualandri@unimore.it

Educational Qualifications

Degree in Economics, University of Modena, 1979

Master in Financial Economics, University College of North Wales, Bangor, U.K., 1982

Scholarship

Luciano Jona Scholarship, Istituto bancario San Paolo di Torino, 1979

Academic position

University of Modena and Reggio Emilia-UNIMORE: Full Professor of Financial Intermediaries since 2000, Marco Biagi Department of Economics, CEFIN – Centro Studi Banca e Finanza and AIRI Artificial Intelligence and Innovation Centre. She retired on November 1 2023 and at present is Adjunct Professor.

Present assignments

Since October 2022 Independent board director and Chair, Tages SGR. Member of the Remuneration Committee

Since April 2021 Independent board director of Credem Banca (Credito Emiliano Group), Chair of the Risk and sustainability board committee, Member of Independent directors committee and of the Nominations committee.

Since April 2021 Independent board Director of Euromobiliare SGR (Credito Emiliano Group), Chair of the Remuneration committee

Previous assignments

August 2012 - April 2021 Independent board director, BPER Banca SpA. Chair of the Risk Committee, member of the of Independent directors committee and of Nominations committee.

April 2012 - April 2021 Independent board director, IGD - Immobiliare Grande Distribuzione - SIIQ quotata. Chair of the Risk committee.

2017-2023 Member of the Board of directors of MAT3D, Spinoff of UNIMORE, appointed by UNIMORE.

2016-2021 Independent board director Abi Servizi SPA.

2013-2016 Member of the Board of directors of Datariver, Spinoff of UNIMORE, appointed by UNIMORE.

2013-2018, Advisor of the European Commission, "Access to Risk Finance", Horizon 2020.

2012-2019 Member of the Technical and Scientific Committee of Knowbel Incubator, Modena, Terre dei Castelli.

June 2007- August 2012 Member of the Board of Auditors of the Bank of Italy.

2005-2008 Member of the Advisory Committee, CNA Innovazione – Bologna.

2003-2004 Member of the Advisory Panel, PricewaterhouseCoopers Report: Study on the financial and macroeconomic consequences of the draft proposed new capital requirements for banks and investment firms in the EU.

Academic positions

Director of the Department of Business Administration, University of Modena and Reggio Emilia 2000-2005

Member of the Senate, University of Modena and Reggio Emilia 2000-05

Member of the Administrative Board, University of Modena and Reggio Emilia 1997-2000

Since 2000 member of the Teaching Committee of the PhD in Financial Markets and Intermediaries, Catholic University of Milan

Member of the Administration Board, University of Modena 1990 to 1992

Teaching activity at the University of Modena and Reggio Emilia

First degree course: Financial Intermediaries (basic)

Laurea Magistrale course: Financial Institutions and Markets

PhD courses

Since 2003: Co-director of the Master in Finance and Control; head of Finance module. Teaching activity

2006-2009 Member of the Scientific Committee of a Master promoted by the Joint European Program Tempus

2006 "Albanian, Italian, Slovenian postgraduate program"

Chairman of the State Examination Board for Chartered Accountants, 2009 and 2005

Research Activity

1- Financing and equity gap: problems and perspectives for SMEs' financing and public-private partnerships at the local, national and EU level; private equity and venture capital for innovative SMEs, crowdfunding, start-ups and university spin-offs.

2- Regulation and Supervision in Banking.

3- The impact of the crisis in the first two decades of this century on the *financial industry* in Europe, and in particular on the Italian Banking System.

4- The impact of the crisis on banks' internal governance and internal control systems

- 5- The impact of the crisis on financial regulation and supervision: Basal 3 and liquidity risk and regime
- 6- European Banking Union and the Single Supervisory Mechanism – SSM
- 7- Business models in banking
- 8- Macroprudential Policy – MAP
- 9- ESG factors and risks: focus on Climate and Environmental risk and the impact on financial intermediaries. Pinkwashing

She has presented papers on these themes at seminars and conferences in Italy and abroad. She is the author of publications on these subjects in Italian and English. She is the author of publications supported by the Italian Ministry of Universities and Research, also leading research teams.

Affiliations

Economic Department, University of Modena e Reggio Emilia, Italy
Head of Department 2000-2005

Member of AIRI Artificial Intelligence and Innovation Centre; University of Modena and Reggio Emilia

Member of CEFIN - Centre for Research in Banking and Finance, University of Modena and Reggio Emilia
(Director 2006-2013)

Member of Adeimf - Associazione dei Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari (Director 2006-2010)

Member and director (since 2012) of the European Association of University Teachers in Banking and Finance

Member of Suerf – Société Universitaire Européenne de Recherches Financières - The European Money and Finance Forum

Member of AIDEA (Italian Academy of Business Administration and Management)

Member of NED Community, Italian Association of Not Executive Directors

Member of AIFIRM, Italian Association of Financial Industry Risk Managers

Recent Publications

1. Gualandri E., P. Bongini, M. Pierigè, M. Di Janni (2024), *Climate risk and Financial Intermediaries. Regulatory Framework, Transmission Channels, Governance and Disclosure*, Palgrave Macmillan, ISBN 978-3-031-54871-0.
2. Venturelli V., A. Pedrazzoli, D. Pennetta, E. Gualandri (2024), *Pinkwashing in the banking industry: The relevance of board characteristics*, Research in International Business and Finance, 67, Elsevier.
3. AIFIRM (2022), *Climate stress test. Un primo passo verso una gestione integrata dei rischi climatici e ambientali*. Coordinatore scientifico della Commissione, novembre.
4. Gualandri E., M. Nobili (2022), *Banche alla prova del cambiamento climatico, tra aspettative di vigilanza e prime evidenze: un tema di governance?*, Bancaria, n. 10.

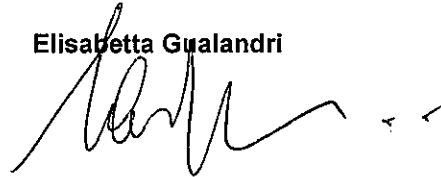
5. Venturelli V., A. Landi, R. Ferretti, St. Cosma and E. Gualandri (2021) *How does the financial market evaluate business models? Evidence from European banks*, Economic Notes, 11 January.
6. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2021), *Strumenti, prodotti e servizi finanziari. Bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, III edizione, Giappichelli Editore, Torino.
7. Gualandri E. (2021), *Il Testo Unico Bancario e le regole europee*, Bancaria, n. 7-8 2021.
8. Ferrari A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2020), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, VII ed. Giappichelli Editore, Torino.
9. Gualandri E. e V. Venturelli (2020), *Governance, modelli di business e rischi. Riflessioni su SREP 2019 e vigilanza bancaria*, Bancaria, n. 3.
10. Gualandri E. e V. Venturelli (2020), *Riflessioni sul rapporto banche e imprese per il post Covid-19. Le banche come cinghia di trasmissione della politica industriale*, Rivista di diritto bancario, 3 luglio, <http://www.dirittobancario.it/content/riflessioni-sul-rapporto-banche-e-imprese-il-post-covid-19-le-banche-come-cinghia-di-trasmissione-della-politica-industr>
11. Gualandri E. e V. Venturelli (2019), *Regole sul capitale e prassi di vigilanza: impatti sulle scelte strategiche delle banche*, Banca Impresa Società, n. 2.
12. Gualandri E. (2019) , *Verso nuove fusioni bancarie: tra bassa redditività ed un approccio diverso della Vigilanza*, Rivista di diritto Bancario, 26 novembre, <http://www.dirittobancario.it/editoriali/elisabetta-gualandri/verso-nuove-fusioni-bancarie-tra-bassa-redditivita-ed-un-approccio-diverso-della-vigilanza>
13. Gualandri E., V. Venturelli and A. Sclip (eds) (2019), *Frontier Topics in Banking*, Palgrave Macmillan, 2019.
14. Venturelli V., A. Pedrazzoli A and E. Gualandri (2019), *From Seeker Side to Investor Side: Gender Dynamics in UK Equity Crowdfunding Investments*, in Gualandri E., V. Venturelli and A. Sclip (eds), *Frontier Topics in Banking*, Palgrave Macmillan.
15. Gualandri E. and V. Venturelli (2018), *Business model of banks and SSM*, Law and Economics Yearly Review, forthcoming
16. Balboni B., E. Gualandri, U. Kocollari, A. Pedrazzoli A. and V. Venturelli (2018), *A multidimensional approach to equity crowdfunding: bridging the equity gap and boosting social capital*, in García-Olalla, M. and Clifton, J. "Contemporary Issues in Banking: Regulation, Governance and Performance", Palgrave Mcmillan, UK
17. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2018), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, V ed. Giappichelli Editore, Torino
18. Cosma St, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017), in Chesini G, E. Giaretta, A- A. Paltrinieri (eds), *The Business Model of Banks: A Review of the Theoretical and Empirical Literature*, in *The Business of Banking. Models, Risk and Regulation*, Palgrave Macmillan GBR, pp. 131-167 ISBN: 9783319548937; 9783319548944
19. Porzio C., E. Gualandri (2017), *La Crisi e i Business Model: quale futuro per la banca universale?*, in Rispoli Farina M., M. Porzio (a cura di), *Il tramonto della banca universale?*, Edizioni Scientifiche Italiane, pp. 127148, Napoli 2017. ISBN 9788849534542
20. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2017), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, II edizione, Giappichelli Editore, Torino
21. Cosma St., R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2017), *How Does Financial Market Evaluate Business Models? Evidence From European Banks*, CEFIN Working Papers n. 63, Università di Modena e Reggio Emilia, Modena, maggio
22. St. Cosma, R. Ferretti, E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli (2016), *I modelli di business in banca*, Bancaria, n. 12
23. Gualandri E., V. Venturelli, D. Capponcelli, P. Caselli, U. Kocollari (2016), *Nasce l'impresa. Le startup e le PMI innovative*, Modena, ISBN:9788894185607
24. Gualandri E. (2016), *Vigilanza unica: i cantieri aperti*, Bancaria, n. 5
25. Gualandri E. (2016), *Tra regole e sostegno all'economia: quale ruolo per le banche dopo la crisi*, in Brozzetti A. (a cura di), *Riflessioni su banche e attività bancaria, immaginando il futuribile*, DE.DI.B Studi di diritto e legislazione bancaria, Giuffrè editore, Milano

26. Gualandri E. (2016), *Un anno del Single Supervisory Mechanism - SSM: prime valutazioni* (2016), Banca impresa Società n.1
27. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi e P. Vezzani (2016), *Il sistema finanziario: funzioni, mercati e intermediari*, IV ed. Giappichelli Editore, Torino
28. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
29. Gualandri E. (2015), *Single Supervisory Mechanism e politiche macroprudenziali nell'Unione europea*, Banca Impresa Società, n. 1
30. Gualandri E e M. Noera (2015), *Towards a Macroprudential Policy in the EU*, in Beccalli E. e F. Poli (eds) *Bank Risk, Governance and Regulation*, Palgrave MacMillan
31. Bisoni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) (2014), *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
32. Gualandri E. e M. Noera (2014), *Rischi sistemici e regolamentazione macroprudenziale*, in Bisoni C., E. Gualandri, A. Landi e G. Lusignani (a cura di) *Lo stato della finanza. Scritti in Onore di Marco Onado*, Il Mulino, Bologna
33. Gualandri E. and V. Venturelli (2014), *The Financing of Italian Firms and Credit Crunch: Findings and Exit Strategies*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Financial Systems, Markets and Institutional Changes*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
34. Cosma St. and E. Gualandri (2014), *The sovereign debt crisis: the impact on the intermediation model of Italian banks*, in Lindblom T, S. Sjogren and M. Willeson, *Governance, Regulation and Bank Stability*, Hampshire England: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions
35. Cosma St. e E. Gualandri (2014), *Crisi del debito sovrano e modello di intermediazione delle banche italiane*, Bancaria, n.2
36. Gualandri E. e V. Venturelli (2014), *Credit crunch: analisi e possibili soluzioni*, Banche e Banchieri, n. 1
37. St.. Cosma and E. Gualandri (eds) (2012), *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
38. E. Gualandri (2012), *The Impact of the Financial Crisis on Italian Banks*, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
39. St. Cosma and E. Gualandri (2012), *Italian Banks between Scylla and Charibdys?* with S. Cosma, in *The Italian Banking System and the Financial Crisis*, with S. Cosma (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England
40. Gualandri E. (2012), *Basel III, Pillar 2: the role of banks' internal control systems*, in de Guevara Radoselovics J. F. and J. Pastor Monsalvez (eds), *Crisis, Risk and Stability in Financial Markets*, Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills, Basingstoke, Hampshire,
41. Ferrari. A., E. Gualandri, A. Landi, V. Venturelli e P. Vezzani (2012), *Strumenti e prodotti finanziari: bisogni di investimento, finanziamento, pagamento e gestione dei rischi*, I edizione, Giappichelli Editore, Torino
42. Gualandri, E. Mangone and A. Stanziale (2011), *Internal Corporate Governance and the Financial Crisis: Lessons for Banks, Regulators and Supervisors*, CEFIN Working Papers, No 29
43. Canovi L, E. Gualandri and V. Venturelli (2011), *Access to Equity for New, Innovative Companies in Italy*, in P. Molyneux (ed), *Bank Performance, Risk and Firm Financing*, Palgrave Macmillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire
44. Bottiglia R., E. Gualandri, G.N. Mazzocco (eds) (2011), *Consolidation in the European Financial Industry*, in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Houndmills
45. Gualandri E. (2011), *I controlli interni negli intermediari finanziari: riflessioni dalla crisi*, Bancaria, n. 4
46. Gualandri E. and S. Cotterli (2010), *I gruppi bancari cross-border: regolamentazione e vigilanza*, Bancaria, n. 1
47. Canovi L., E. Gualandri e V. Venturelli (2010), *L'accesso alla finanza delle nuove imprese innovative* in C. Bisoni (a cura di) *Finanza e credito per le imprese del territorio*, Bologna, Il Mulino
48. Gualandri E. (2009), *Evoluzione e prospettive della regolamentazione finanziaria nell'Unione Europea*, in M. Comana, M. Brogi (eds), *Saggi in onore di Tancredi Bianchi*, Bancaria editrice. Roma

49. Gualandri E., A. Landi A. and V. Venturelli (2009), *Financial crisis and new dimensions of liquidity risk: rethinking prudential regulation and supervision*, Journal of Money Investment and Banking, n. 8
50. Gualandri E. and V. Venturelli (2009), *The determinants of equity needs: size, youth or innovation?* Journal of Small Business and Enterprise Development, Vol 16, n. 4
51. Gualandri E. (2008), *Crisi finanziaria: quali lezioni per le autorità di vigilanza*, Bancaria, n. 10
52. Gualandri E. and P. Schwizer (2008), *Bridging the Equity Gap: il caso delle PMI innovative*, Studi e Note di Economia, n. 1
53. Gualandri E. (2008), *Il pricing nel settore finanziario: la prospettiva della regolamentazione*, Bancaria, n.3
54. Gualandri E. and V. Venturelli (2008) *Bridging the Equity Gap for Innovative SMEs* (eds) in Palgrave Macmillan Studies in Banking and Finance Institutions, Hampshire, England,
55. Gualandri E. with V. Venturelli (2008) *Assessing and measuring the equity gap and the equity requirements for innovative SMEs*, Global Economy and Finance Journal, February
56. Gualandri E. and A. G. Grasso (2006), *Towards a New Approach to Regulation and Supervision in the EU: Post-Fsdp and Comitology*, Revue bancaire et financière, Avril

Modena, March 2024

Elisabetta Gualandri



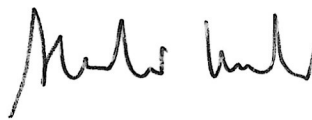
Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Alessandro MERLI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 15.09.1956, residente in Estoril (Portogallo), Rua do Hangar, 42 Z, codice fiscale MRLLSN56P15H223C, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'inesistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Alessandro Merli)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **ALESSANDRO MERLI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 15.09.1956, residente a Estoril (Portogallo), Via Rua do Hangar n. 42 Z, codice fiscale MRLLSN56P15H223C, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

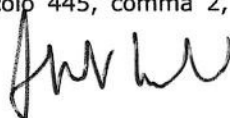
ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

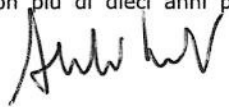
Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinquies , 270 -quinquies .1, 270 -quinquies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinquies , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis , e 12, comma 5 -ter , del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X
n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

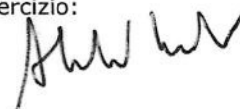
Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "SÌ", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
 - ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
 - ☒ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

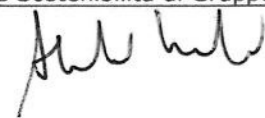
- l'esercizio dell'attività di insegnamento presso la Bologna Business School (Università di Bologna) in Economia internazionale dal 2013 ad oggi;
- l'esercizio dell'attività di Associate fellow presso la John Hopkins University dal 2018 ad oggi;
- l'esercizio della carica di Amministratore Indipendente di Credito Emiliano S.p.A. dall'aprile del 2018 ad oggi;
- l'esercizio della carica di Amministratore Indipendente di Credem – Euromobiliare Private Banking da aprile 2020 ad oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Amministratori Indipendenti, di Presidente del Comitato Nomine di Gruppo e di Presidente del Comitato Remunerazioni di Gruppo.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Informativa contabile e finanziaria	NO	==
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)	NO	==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo.
7	Contabilità e revisione	NO	==
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti e del ruolo di componente del Comitato Amministratori Indipendenti, di Presidente del Comitato Nomine di Gruppo e di Presidente del Comitato Remunerazioni di Gruppo.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

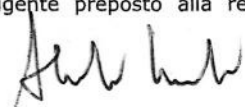
(E) REQUISITO DI INDIPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal Decreto e dagli articoli 2399 c.c. e 148, comma 3, TUF e, a tal fine, attesta l'insussistenza a proprio carico di situazioni tali da comprometterne l'indipendenza, confermando la correttezza dei dati e delle informazioni comunicate alla Società sulla scorta delle vigenti Policy Aziendali in materia.

(F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	S I	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEM HOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione anticorruzione, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: • un'obbligazione finanziaria rilevante ⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante ⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate.		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	S I	N O
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate	X	

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

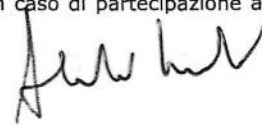
In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

da altri membri dell'organo di gestione		
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(G) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,
- in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(H) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(I) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(J) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(K) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

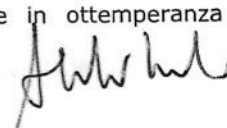
- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024



(Alessandro Merli)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

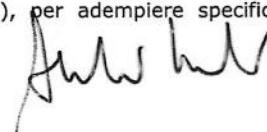
Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- i) Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
 - j) Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;
 - k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.
- Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali - compresa una copia degli stessi - e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
 - **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
 - **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.
- Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
 - **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
 - proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

 Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **ALESSANDRO MERLI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 15.09.1956, residente a Estoril (Portogallo), Via Rua do Hangar n. 42 Z, codice fiscale MRLLSN56P15H223C, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

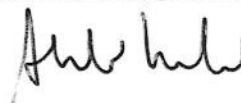
in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione:	
i		

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate - rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	
I	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

 Firma

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **ALESSANDRO MERLI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 15.09.1956, residente a Estoril (Portogallo), Via Rua do Hangar n. 42 Z, codice fiscale MRLLSN56P15H223C, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

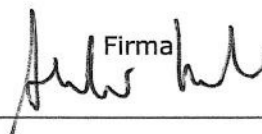
in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

il Sottoscritto ricopre il ruolo di Amministratore Indipendente in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllata e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 ammette in questo senso, espressamente, la possibilità che l'Amministratore Indipendente svolga analogo ruolo presso due Banche appartenenti allo stesso Gruppo purché tra le medesime ricorra un rapporto di controllo totalitario.

22.03.2024

 Firma

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **ALESSANDRO MERLI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 15.09.1956, residente a Estoril (Portogallo), Via Rua do Hangar n. 42 Z, codice fiscale MRLLSN56P15H223C, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (G) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

 Firma

Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza"

compilato ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito degli esponenti aziendali"
adottati dalle Società del Gruppo CREDEM

Il Sottoscritto **Alessandro Merli**, in relazione alla candidatura alla carica di amministratore indipendente di Società del Gruppo CREDEM, fornisce le seguenti informazioni funzionali, ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito di indipendenza degli esponenti aziendali" Ed.02/2023 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge il citato incarico, lo svolgimento delle verifiche volte all'accertamento del requisito di indipendenza.

Area 1 – Fattispecie personali

Con riferimento alle situazioni contemplate dall'Area 1, il sottoscritto rappresenta quanto segue:

ID	SITUAZIONI	RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)
A)	E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del presidente del consiglio di amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING ¹ ; 3) di persone che si trovano nelle condizioni codificate nel presente prospetto ai punti da B ad I.	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING o di un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	NO
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate, incarichi di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, di sorveglianza o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate..	NO
D)	Ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING	NO
E.1)	In relazione alle Banche riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Banca del Gruppo civilistico CREDEM non controllata, direttamente o indirettamente, in modo totalitario da CREDEM.	NO
E.2)	Relativamente alle Imprese di Assicurazione riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Impresa di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM con la quale non	NO

¹ Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF.

Per le Imprese di Assicurazioni riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM si intendono i Titolari delle Funzioni Fondamentali come definiti dall'Art. 30 comma 2 lettera e) del Codice delle Assicurazioni Private ("CAP").

 1

	intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, di tipo totalitario.	
F)	Ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING).	NO
G)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione	NO
H)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei tre anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale, commerciale o professionale, anche non continuativi, con CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza. ²	NO
I)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di CREDEM o del gruppo civilistico CREDEM sono tali da comprometterne l'indipendenza.	NO
L)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING, una significativa remunerazione aggiuntiva rispetto al compenso fisso per la carica ricoperta in tali Società e a quello previsto per la partecipazione ai comitati raccomandati dal Codice o previsti dalla normativa vigente. Amnesso il COMPLY OR EXPLAIN	NO
M)	E' socio o amministratore di una società o di un'entità appartenente alla rete della società incaricata della revisione legale di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEMHOLDING.	NO
N)	E' esponente di rilievo di società o ente partecipante a un patto parasociale attraverso il quale si eserciti il controllo o una influenza notevole su qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o su CREDEMHOLDING.	NO
O)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto M.	NO
P)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto L. Amnesso il COMPLY OR EXPLAIN	NO

² La presente situazione di incompatibilità è stata definitiva ricorrendo al combinato disposto tra l'articolo 13 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, l'art. 12 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88/2022 e l'articolo 2 raccomandazione 7 lett. c) del Codice di Corporate Governance di Borsa Italiana. Con riferimento a tale ultima previsione viene esclusa la possibilità di ricorrere al principio del COMPLY or EXPLAIN.

Sezione da compilare **solo se sussistono situazioni contrassegnate con "SI" e per le quali è ammesso il "COMPLY OR EXPLAIN".**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

2.1 Affidamenti³ verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale⁴ che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti

a) **affidamenti a revoca garantiti⁵** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti⁶

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 1.000.000

b) **affidamenti a revoca non garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	---

³ Escluse le carte di credito e di debito.

⁴ Le persone giuridiche su cui il sottoscritto o i suoi stretti familiari (individuati ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati) esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

⁵ Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

⁶ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica affidata. Ad esempio: in caso di affidamento a revoca garantito di Euro 1.000.000 concesso a Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore dell'affidamento sarà computato al 50%. Il medesimo procedimento si applica anche a tutti le ulteriori casistiche contemplate nell'Area 2 in caso di affidamenti concessi a persone giuridiche riconducibili al sottoscritto. Qualora l'esponente aziendale sia anche garante, in via reale o personale, dell'affidamento accordato alla persona giuridica a lui riconducibile la garanzia prestata dall'esponente sarà computata ai fini della verifica del rispetto dei limiti sopra indicati, solo ove l'importo massimo della stessa superi l'ammontare dell'affidamento ponderato riconducibile all'esponente, calcolato in base ai criteri sopra illustrati, e solo per tale eccedenza.

I medesimi limiti come definiti nella tabella si applicano anche al caso in cui l'esponente sia garante, in via reale o personale, rispetto all'affidamento concesso ad un terzo non appartenente alla categoria delle persone fisiche riconducibili allo stesso. In tal caso, gli importi da prendere in considerazione per la valutazione del rispetto dei suddetti limiti saranno l'ammontare massimo della garanzia rilasciata dall'esponente, o, se inferiore, degli affidamenti garantiti dall'esponente.

	superano l'ammontare di Euro 30.000
--	--

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

	non superano l'ammontare di Euro 5.000.000
	superano l'ammontare di Euro 5.000.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

	non superano l'ammontare di Euro 30.000
	superano l'ammontare di Euro 30.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:



2.2. Affidamenti⁷ verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso⁸

che, al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
-------------------------------------	---

<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti
--------------------------	--

a)	affidamenti a revoca garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti ⁹
----	--

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 200.000

b)	affidamenti a revoca non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 15.000

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 400.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 75.000

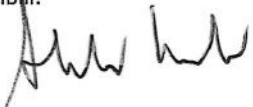
Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

⁷ Escluse le carte di credito e di debito.

⁸ La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

⁹ In caso di più affidamenti nei confronti del medesimo esponente aziendale o di persone fisiche allo stesso riconducibili, ai fini degli accertamenti viene tenuta in considerazione l'esposizione cumulata. Per tale ragione nella verifica del rispetto dei limiti non sono presi in considerazione gli importi delle eventuali garanzie, reali o personali, rilasciate dall'esponente a presidio di affidamenti accordati a persone fisiche a lui riconducibili.

 5

Area 3 – Prestiti obbligazionari

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 3, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁰:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM
-------------------------------------	---

<input type="checkbox"/>	HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM per gli importi di seguito rappresentati:
--------------------------	---

<input type="checkbox"/>	controvalore fino ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ¹¹ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)
--------------------------	--

<input type="checkbox"/>	controvalore superiore ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ¹² per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)
--------------------------	---

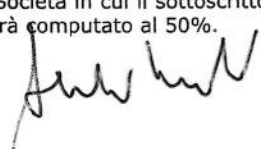
Sezione da compilare **solo se il controvalore dei prestiti obbligazionari sottoscritti emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM sia superiore ad Euro 100.000.**

Considerato che il "COMPLY OR EXPLAIN" in relazione all'Area in questione risulta applicabile unicamente con riferimento al profilo temporale, vengono di seguito descritte le azioni che verranno intraprese, con indicazione delle relative tempistiche, per rientrare all'interno dei limiti consentiti e per consentire al Consiglio di Amministrazione di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza.

¹⁰ Tramite stretti familiari o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri stretti familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

¹¹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica che ha sottoscritto il prestito obbligazionario. Ad esempio: in caso di prestito sottoscritto per Euro 100.000 da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del prestito sarà computato al 50%.

¹² V. nota precedente.



Area 4 – Partecipazioni

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹³:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.

☐ DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

☐ fino al 0,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁴ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ dall'1% fino al 9,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁵ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare se la partecipazione in Credito Emiliano Spa e in Credito Emiliano Holding Spa resta nell'intervallo compreso tra la soglia dell'1% e quella del 9,99% del capitale sociale¹⁶.

¹³ Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.-

¹⁴ In caso di controllo non totalitario da parte dell'esponente sull'entità al medesimo riconducibile, l'ammontare della partecipazione viene ponderata rispetto alla percentuale di interessenza che fa capo all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano Holding S.p.A o Credito Emiliano S.p.A di una Società partecipata dall'esponente al 50%, il peso ponderato della partecipazione in questione in capo all'esponente sarà di 0,25%). Resta inteso che nel computo della ponderazione della partecipazione in capo all'esponente verranno ricomprese anche le partecipazioni facenti capo a soggetti persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di Società che detenga una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano S.p.A e che a sua volta sia partecipata al 50% dall'esponente e al 50% dal suo convivente more uxorio, la partecipazione in Credito Emiliano S.p.A computata in capo all'esponente sarà pari allo 0,50%).

¹⁵ Vedasi nota precedente.

¹⁶ In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personali.

[Firma] 7

Area 5 – Rapporti professionali

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁷:

1) per quanto riguarda il sottoscritto e i propri familiari, che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

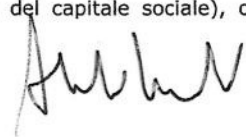
<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

<input checked="" type="checkbox"/>	<p>NON VI SONO INCARICHI PROFESSIONALI nell'ambito di operazioni di fusione e scissione come definite dal Codice Civile che coinvolgano qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING diverse dalle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • fusione per incorporazione delle società interamente possedute e possedute al 90%, secondo le modalità ed i termini descritti agli artt. 2505 e 2505 bis c.c.; • scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti
-------------------------------------	--

¹⁷ Tramite familiari entro il IV grado o affini entro il II grado o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).



2) per quanto riguarda le persone giuridiche o le associazioni professionali riconducibili al sottoscritto direttamente o indirettamente¹⁸:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM

☐ VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi

☐ fino ad Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁹ per le persone giuridiche)

☐ oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti²⁰ per le persone giuridiche)

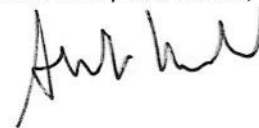
Sezione da compilare solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

¹⁸ V. nota precedente.

¹⁹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica titolare del rapporto professionale con le Società del Gruppo CREDEM. Ad esempio: in caso di compenso pari ad Euro 200.000 percepito da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del compenso sarà computato al 50%.

²⁰ V. nota precedente.



Area 6 – Compensi dal Gruppo CREDEM (Area riferibile solo agli Amministratori Indipendenti)

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 6, il sottoscritto rappresenta che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

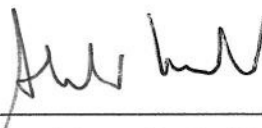
<input checked="checked" type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati inferiori ad Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati pari o superiori ad Euro 200.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Il Sottoscritto si impegna a rendere immediatamente nota al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge l'incarico qualsiasi sopravvenuta variazione anche di uno solo dei requisiti esposti nell'Area 1 – Fattispecie Personali, nonché ogni sopraggiunta modifica delle situazioni rappresentate nelle restanti "Aree di Valutazione" del presente documento, che possa comportare il superamento delle soglie di rilevanza ivi definite.

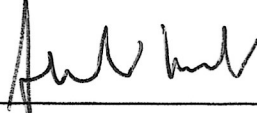
Reggio Emilia, 22.03.2024


 (Alessandro Merli)

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Alessandro Merli** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	


(Alessandro Merli)

Alessandro Merli

Nato a Reggio Emilia, Italia
15 settembre 1956
Nazionalità italiana

Rua do Hangar, 42 Z
2765-416 Estoril
Portogallo

Cariche attualmente ricoperte

2020- Credem Euromobiliare Private Banking (in precedenza Banca Euromobiliare), consigliere d'amministrazione indipendente

2019- Bologna Business School (Università di Bologna), professore a contratto, Economia internazionale

2018- Johns Hopkins University, SAIS Europe, associate fellow

2018-2024 Credito Emiliano, consigliere d'amministrazione indipendente;

2018-2021 Comitato amministratori indipendenti, presidente; Comitato rischi, Comitato nomine, membro

2021-2024 Comitato nomine, Comitato remunerazioni, presidente; Comitato rischi, Comitato amministratori indipendenti, membro

Cariche precedentemente ricoperte

(Incarichi professionali)

2012-2017 Il Sole-24 Ore, corrispondente da Francoforte e dalla Germania/ECB watcher

2003-2011 Il Sole 24 Ore, inviato speciale ed editorialista, economia e finanza internazionale (sede di Bologna)

1996-2003 Il Sole 24 Ore, inviato speciale, economia e finanza internazionale (sede di Londra)

1993-1996 Il Sole 24 Ore, caporedattore responsabile Finanza e Mercati

1987-1993 Il Sole 24 Ore, corrispondente da Londra e dal Regno Unito

1984-1987 Il Sole-24 Ore, redattore, economia internazionale

1983-1984 Il Giornale, redattore, economia

1977-1981 Il Giornale, redattore, cronaca

(Incarichi accademici)

2013-2014 Bologna Business School (Università di Bologna), professore a contratto, Global MBA

2008-2010 Università di Parma, professore a contratto, Dipartimento di Scienze Politiche

2007-2008 Università Statale di Milano, professore a contratto, Scuola di Giornalismo

2002-2004 Università di Modena e Reggio Emilia, professore a contratto, Dipartimento di Comunicazione ed Economia

1993 Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management, Visiting Scholar

1982-83 University of Illinois, Department of Economics, Research assistant

Titoli di studio

1987 Master of Arts in Economics, University of Illinois

1981 Laurea in Giurisprudenza, Università di Modena

Altre informazioni e riconoscimenti

2019- Centre for Economic and Policy Research (CEPR), London/Paris, Research and Policy Network sulla comunicazione delle banche centrali, membro

2014 Bologna Business School, votato miglior docente del Global MBA

2010-11 Global Economic Action Roundtable, incontri ad alto livello organizzati dal Fondo monetario internazionale e dal Reinventing Bretton Woods Committee, partecipante

2009 IV Conferenza Italia-America Latina, premio speciale del Ministero degli Affari Esteri per il contributo alle relazioni fra Italia e America Latina

2002 Citigroup Award for Journalistic Excellence, vincitore, 1.a edizione italiana

2002 Presidente del Brasile, Ordine della Croce del Sud (la più alta onorificenza concessa ai non brasiliani)

1993 MIT, Conferenza sull'economia italiana, presidente e principale organizzatore

1992 Il Sole 24 Ore, Conferenza sulle privatizzazioni italiane, Londra, principale organizzatore

1981 Salzburg Seminar in Global Studies, sessione sull'inflazione, fellow

1980- Ordine dei Giornalisti, Italia, membro

Lingue

Italiano (madrelingua),

Inglese, portoghese, spagnolo (eccellente)

Francese (intermedio)

22.03.2024

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of stylized, connected loops and peaks, resembling a cursive 'A' followed by several 'W' or 'M' shapes.

Alessandro Merli

Born in Reggio Emilia, Italy
15 September 1956
Nationality Italian

Rua do Hangar, 42 Z
2765-416 Estoril
Portugal

Main Posts (current)

2020- Credem Euromobiliare Private Banking (formerly Banca Euromobiliare), independent director

2019- Bologna Business School (Università di Bologna), Adjunct Professor, International Economics

2018- Associate Fellow, Johns Hopkins University, SAIS Europe

2018-2024 Credito Emiliano, independent director;

2018-2021 chair, Independent Directors' (Related Parties) Committee; member, Risk Committee, Nominations Committee;

2021-2024 chair, Nominations Committee, Remuneration Committee; member, Risk Committee, Independent Directors' Committee

Posts previously held

(Professional)

2012-2017 Il Sole-24 Ore, Frankfurt Correspondent/Germany Bureau Chief/ECB watcher

2003-2011 Il Sole 24 Ore, Columnist/Senior writer, global economics and finance (based in Bologna)

1996-2003 Il Sole 24 Ore, Senior Correspondent, global economics and finance (based in London)

1993-1996 Il Sole 24 Ore, Financial Editor

1987-1993 Il Sole 24 Ore, London Correspondent/UK Bureau Chief

1984-1987 Il Sole-24 Ore, International economics Correspondent

1983-1984 Il Giornale, Business reporter

1977-1981 Il Giornale, News reporter

(Academic)

2013-2014 Bologna Business School (Università di Bologna), Adjunct Professor, Global MBA

2008-2010 Università di Parma, Department of Political Science, Lecturer

2007-2008 Università Statale di Milano, School of Journalism, Lecturer

2002-2004 Università di Modena e Reggio Emilia, Department of Communications and Economics, Lecturer

1993 Massachusetts Institute of Technology, Sloan School of Management, Visiting Scholar

1982-83 University of Illinois, Department of Economics, Research assistant

Education

1987 Master of Arts in Economics, University of Illinois

1981 Laurea in Giurisprudenza, Università di Modena

Awards, Other

2019- Centre for Economic and Policy Research (CEPR), London/Paris, Research and Policy Network on central bank communication, member
2014 Bologna Business School, voted best teacher of the Global MBA
2010-11 Global Economic Action Roundtable, high-level meetings organised by the IMF and the Reinventing Bretton Woods Committee, participant
2009 IV Italy-Latin America Conference, special award of the Italian Ministry of Foreign Affairs for contribution to the ties between Italy and Latin America
2002 Citigroup Award for Journalistic Excellence, winner, 1st Italian edition
2002 President of Brazil, Order of the Southern Cross (highest honour awarded to non-Brazilians)
1993 MIT, Conference on the Italian economy, chair and main organiser
1992 Il Sole 24 Ore, Conference on Italian privatisations, London, main organiser
1981 Salzburg Seminar in Global Studies, session on Inflation, fellow
1980- Ordine dei Giornalisti, Italy, member

Languages

Italian (mother tongue),
English, Portuguese, Spanish (fluent),
French (intermediate)

21.03.2024

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of connected loops and peaks, resembling a stylized 'A' followed by several 'u' or 'm' shapes.

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **Mariaelena FONTANESI**, nata a Reggio Emilia (RE) il 13.08.1968, residente in Bologna (BO), via Delle Rose, 42, codice fiscale FNTMLN68M53H223N, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La Sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.



(Mariaelena Fontanesi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **MARIAELENA FONTANESI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 13.08.1968, residente a Bologna (BO), Via Delle Rose n. 42, codice fiscale FNTMLN68M53H223N, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqies, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqües , 270 -quinqües .1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqües , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☐ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☐ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
 - ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
 - ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
 - ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- dell'incarico di Amministratore in Credito Emiliano Holding S.p.A. dal 2015 al 2021;
- dell'incarico di Amministratore in Credito Emiliano S.p.A. dal 2021 a tutt'oggi;
- della professione di Dottore Commercialista dal 1994 a tutt'oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
--	---------------------------------	---------------	---

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	NO	==
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	NO	==
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	NO	==
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	NO	==
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)	NO	==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	NO	==
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	NO	==
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> del presidente del consiglio di amministrazione; di esponenti con incarichi esecutivi della Società; dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società: 		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	<ul style="list-style-type: none"> di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		
b	<p>Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale:</p> <ul style="list-style-type: none"> almeno pari al 10 per cento; compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	<p>Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi:</p> <p>1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea;</p> <p>2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.</p>		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .		X
l	<p>Detenere:</p> <ul style="list-style-type: none"> un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); 	X	

finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	• un interesse finanziario rilevante ⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate.		
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024



(Mariaelena Fontanesi)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **MARIAELENA FONTANESI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 13.08.1968, residente a Bologna (BO), Via Delle Rose, n. 42, codice fiscale FNTMLN68M53H223N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione;	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

+	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma


rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **MARIAELENA FONTANESI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 13.08.1968, residente a Bologna (BO), Via Delle Rose, n. 42, codice fiscale FNTMLN68M53H223N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

Alla Sottoscritta e stretti familiari, sono riferibili:

1. partecipazioni azionarie nella controllante la Banca inferiori all'1% del relativo capitale sociale;
2. crediti per un importo complessivo superiore agli Euro 200.000.

Si ritiene che la predetta situazione sopra complessivamente descritta non comprometta l'indipendenza di giudizio anche in considerazione del fatto che la situazione sub 1. si colloca al di sotto della soglia di rilevanza individuata dalla "Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" mentre per quanto riguarda la situazione sub 2. si tratta di operazioni effettuate in piena aderenza alle normative esterne di riferimento e alle vigenti policy interne che la Banca ed il Gruppo hanno adottato.

22.03.2024

Firma


DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **MARIAELENA FONTANESI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 13.08.1968, residente a Bologna (BO), Via delle Rose n. 42, codice fiscale C.F. FNTMLN68M53H223N, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- l) degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- m) delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma


SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Mariaelena Fontanesi** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI		
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____		

(Mariaelena Fontanesi)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Nuova Center S.r.l.	==	ITALIA	Affitto o gestione di immobili di proprietà o in leasing	Sindaco Revisore legale	6
Saiet Telecomunicazioni S.r.l.	==	ITALIA	Fabbricazione di altri apparecchi elettrici ed elettronici per telecomunicazioni	Sindaco Revisore legale	6
Credito Emiliano S.p.A.	Gruppo Credem	ITALIA	Intermediazione monetaria di istituti monetari diversi dalle Banche Centrali	Consigliere	25
Delle Rose Associati	==	ITALIA	Servizi offerti dai Dottori Commercialisti	Socio	160

(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 
MARIAELENA FONTANESI

INFORMAZIONI PERSONALI

Nome e cognome	Mariaelena Fontanesi
Indirizzo	Via delle Rose 42 Bologna
Telefono studio	051 0958411
Telefono mobile	335 5430202
Data di nascita	13/8/1968
Luogo di nascita	Reggio Emilia

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Anno scolastico 1986/87	Maturità presso il liceo linguistico internazionale "Boldrini" di Bologna.
Anno accademico 1991/92	Laurea in economia e commercio presso l'Università di Bologna, indirizzo professionale.
Anno 1994	Iscrizione albo dei dottori commercialisti di Bologna.
Anno 1999	Iscrizione registro dei revisori contabili.
Anno 2020	Iscrizione elenco dei Gestori della Crisi da Sovraindebitamento.
Anno 2024	Attestato partecipazione programma formativo Credem "Cambiamento climatico e corporate governance".

ESPERIENZE LAVORATIVE

Dal 1994 al 2015	Nel 1994 ho iniziato il mio percorso lavorativo presso lo studio del dott. Stupazzini, commercialista in Bologna, specializzandomi in consulenza nell'area societaria e fiscale-tributaria e ricoprendo la carica di sindaco e revisore legale in varie società operanti in ambiti diversi, tra cui immobiliare, meccanica, energia, medicale e holding di partecipazione.
Dal 2007 al 2013	Ho assunto la carica di sindaco effettivo in alcune società del Gruppo bancario bolognese Delta, quali River Holding S.p.A., Detto Factor S.p.A. (attività di factoring) e Tarida S.p.A. (attività di recupero crediti).
Dal 2015 al 2021	Ho ricoperto la carica di membro del consiglio d'amministrazione di Credemholding S.p.A. per due mandati.
Dal 2015 a oggi	Dal 2015 sono diventata membro dell'associazione tra professionisti "Delle Rose Associati - Studio dei Dottori Commercialisti Bigi Enrico, Canossi Andrea, Cavazza Elisabetta, Drei Donà Ludovica, Fontanesi Mariaelena e Pedrini Guido" e in tale ambito esplico la mia attività, in particolare nella consulenza societaria e fiscale-tributaria. Ricopro la carica di sindaco e revisore legale in alcune società che operano in diversi settori, quali immobiliare, moda, telefonia.

Dal 2021 a oggi

Ho ricoperto la carica di membro del consiglio d'amministrazione di Credem S.p.A.

**CAPACITÀ E COMPETENZE
PERSONALI**

Ritengo di essere una professionista responsabile, profondamente motivata nel lavoro, la cui attenzione è rivolta al raggiungimento degli obiettivi della clientela, mantenendo un costante approccio prudente.

Bologna 18 marzo 2024

Firma


PERSONAL INFORMATION

Name and surname	Mariaelena Fontanesi
Address	Via delle Rose 42, Bologna
Telephone (business)	051 0958411
Telephone (mobile)	335 5430202
Email	m.fontanesi@studiodr48.it
Date of birth	13/08/1968
Place of birth	Reggio Emilia

EDUCATION AND TRAINING

1987	Secondary School Degree – Diploma in foreigner languages at “Boldrini” High School in Bologna.
1992	Graduate Degree in Business Administration (specialization in Tax and Accountancy) at the University of Bologna
1994	Joining the professional register of Bologna Chartered Accountants (“Dottori Commercialisti di Bologna”)
1999	Joining the professional register of Certified Audit Accountants
2020	Joining the professional register of “Gestori della Crisi da Sovraindebitamento”
2024	Certificate of attendance educational programme “Climate change and corporate governance”

WORK EXPERIENCE

From 1994 to 2015	Studio Stupazzini Bologna – Chartered Accountants (“Dottori Commercialisti”) Business Consultant and Chartered Accountant Specialized in Corporate business –Tax - Internal and External Audit in different sectors of activities like, Real Estate, Energy, Mechanical Engineering, Healthcare and Holdings Companies
From 2007 to 2013	Delta - Bank Group in Bologna Detto Factor S.p.A. (factoring), River Holding S.p.A., Tarida S.p.A. (credit recovery) Internal Auditor (“Sindaco effettivo”).
From 2015 to 2021	Credemholding S.p.A.: Board member.
From 2015 to date	Delle Rose Associati Bologna – Chartered Accountants Partner Business Consultant and Chartered Accountant Specialized in Corporate business –Tax - Internal and External Audit.

Auditor in companies operating in Real Estate, Fashion and Electronic Appliances sectors.

From 2021 to date Credem S.p.A.: Board member.

**PERSONAL AND JOB RELATED
SKILLS**

Highly reliable and motivated professional, with a strong focus to client satisfaction.

A cautious and trustworthy approach well describe my character.

Bologna March 18th, 2024

Firma

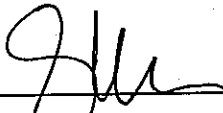

Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

Il Sottoscritto **Giovanni Filippo Emilio VIANI**, nato a Milano (MI) il 17.12.1961, residente in Monaco (MC), in Avenue Saint Roman, 7, codice fiscale VNIGNN61T17F205W, cittadinanza svizzera, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

Il Sottoscritto si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.


(Giovanni Filippo Emilio Viani)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

Il Sottoscritto **GIOVANNI VIANI**, nato a Milano il 17.12.1961, residente a Monte Carlo, Avenue Saint Roman 7 - Monaco, codice fiscale VNI GNN 61T17 F205W, cittadinanza svizzera, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqües, 270 -quinqües.1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis, commi 3 e 3 -bis, del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis, 270 -ter, 270 -quater, 270 -quater .1, 270 -quinqües, 270 -quinqües.1, 270 -quinqües .2, 270 -sexies, 416, 416 -bis, 416 -ter, 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis) , 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis) , 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis) , del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X
l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.	X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.	X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).	X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "SI", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

☐ Un triennio negli ultimi venti anni:

☒ Un quinquennio negli ultimi venti anni:

☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.

☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.

☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.

☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.

☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio della carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A. dal 2006 a tutt'oggi.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto, del ruolo di componente del Comitato Servizi di Investimento di Gruppo e del

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

			ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	NO	==
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto, del ruolo di componente del Comitato Servizi di Investimento di Gruppo e del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	NO	==
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto, del ruolo di componente del Comitato Servizi di Investimento di Gruppo e del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
8	Informativa contabile e finanziaria	NO	==
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto, del ruolo di componente del Comitato Servizi di Investimento di Gruppo e del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	NO	==
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto, del ruolo di componente del Comitato Servizi di Investimento di Gruppo e del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	NO	==
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio dell'incarico sopra descritto e l'esercizio del ruolo di Amministratore di Pictet North America Advisors SA e Bank Picet & CIE (Europe) AG.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(E) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SI	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali ² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto.		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEM HOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%.		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	isolane, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.		
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X
h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .		X
l	Detenere: <ul style="list-style-type: none"> • un'obbligazione finanziaria rilevante⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate. 		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(F) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- società di partecipazione assicurativa mista;
- impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(G) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(H) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(I) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(J) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024



(Giovanni Viani)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento ("Informativa"), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il "Titolare"), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti della segreteria societaria;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;
- Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento);
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di Interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **GIOVANNI VIANI**, nato a Milano il 17.12.1961, residente a Monte Carlo, Avenue Saint Roman 7 - Monaco, codice fiscale VNI GNN 61T17 F205W, cittadinanza svizzera, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione;	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

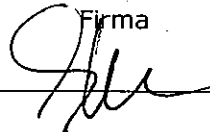
⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate -

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024.

Firma


rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

Il Sottoscritto **GIOVANNI VIANI**, nato a Milano il 17.12.1961, residente a Monte Carlo, Avenue Saint Roman 7 - Monaco, codice fiscale VNI GNN 61T17 F205W, cittadinanza svizzera, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (E) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'G. Viani', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.


Il Sottoscritto **GIOVANNI VIANI**, nato a Milano il 17.12.1961, residente a Monte Carlo, Avenue Saint Roman 7 - Monaco, codice fiscale VNI GNN 61T17 F205W, cittadinanza svizzera, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

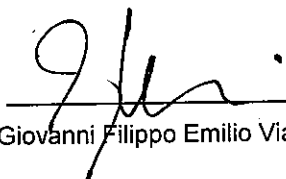
22.03.2024


Firma

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., il sottoscritto **Giovanni Filippo Emilio Viani** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:

CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	


(Giovanni Filippo Emilio Viani)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società ^(*)	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	SERVIZI BANCARI E FINANZIARI	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	25
Pictet North America Advisors SA	GRUPPO PICTET	SVIZZERA	SERVIZI BANCARI E FINANZIARI	PRESIDENTE NON ESECUTIVO	20
Bank Pictet & Cie (EUROPE) AG	GRUPPO PICTET	GERMANIA	SERVIZI BANCARI E FINANZIARI	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	20
WOODSIDE AG	GRUPPO WOODSIDE	SVIZZERA	HOLDING	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	1
P. EUROPEAN INVESTMENTS SARL	==	LUSSEMBURGO	HOLDING	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	1
TITERRE GMBH	GRUPPO WOODSIDE	SVIZZERA	HOLDING	AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO	1

^(*) Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma 
GIOVANNI FILIPPO EMILIO VIANI

CURRICULUM VITAE

Nome e cognome: GIOVANNI VIANI
Luogo e data di nascita: Milano il 17/12/1961
Nazionalità: italiana e svizzera
Residenza: 7, Avenue Saint Roman, Monaco (MC)

Educazione:

- ZP in Giurisprudenza – Università di Zurigo (Svizzera)

Lingue:

Italiano: madrelingua
Tedesco: madrelingua
Inglese: livello avanzato
Francese: livello avanzato

Professione:

Cariche sociali ricoperte:

- Vice Direttore di Daiwa Securities Inc.;
- Amministratore Delegato di Pictet & C. SIM S.p.A.;
- Consigliere di Campari International S.A.M;
- Consigliere di Gildemeister Italiana S.p.A.;
- Consigliere di Credem Holding S.p.A.

Cariche sociali attuali:

- Consigliere di Credem S.p.A.;
- Consigliere di Bank Pictet & Cie (Europe) AG;
- Consigliere di P. European Investments SARL;
- Presidente del C.d.A. di Pictet North America Advisors SA;
- Consigliere di Woodside AG;
- Consigliere di Titerre GMBH.

22.03.2024



CURRICULUM VITAE

First name / surname: Giovanni VIANI
Date / place of birth: 17/12/1961, Milan (Italy)
Nationality: Italian / Swiss
Address: 7, Avenue Saint Roman, Monaco (MC)

Education:

- Primary School, Milan and Zurich (1967 – 1973)
- Secondary School focusing on humanities, Zurich (1973 – 1980)
- ZP Law – University of Zurich (Switzerland)

Languages:

- Italian: mother tongue
 - German: second mother tongue
 - English: excellent knowledge
 - French: very good knowledge
-

Professional Experience:

Passed positions:

- Vice President Daiwa Securities Inc.;
- CEO Pictet & C. SIM S.p.A.;
- Director Campari International S.A.M;
- Director Gildemeister Italiana S.p.A.;
- Director Credem Holding S.p.A.;

Currently positions:

- Director Credem S.p.A.
- Director Bank Pictet & Cie (Europe) AG;
- Director P. European Investments SARL;
- Chairman of the Board Pictet North America Advisors S.A.;
- Director Woodside AG;
- Director Titerre GMBH.

22.03.2024



Dichiarazione di accettazione della candidatura e dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità

La Sottoscritta **ANNA SPAGGIARI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.03.1971, residente a Reggio Emilia (RE), Via G.R. Fogliani n. 4, codice fiscale SPGNNA71C54H223D, cittadinanza Italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da Credito Emiliano Holding Spa per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2024-2026

DICHIARA

- di accettare la candidatura ad Amministratore per l'intero mandato;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A., tenuto conto delle indicazioni fornite nell'ambito del documento "Composizione qualitativa e quantitativa ottimale del consiglio di amministrazione"

La sottoscritta si impegna altresì a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto delle dichiarazioni rese.


(Anna Spaggiari)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le
CREDITO EMILIANO S.p.A.
Via Emilia S. Pietro, n. 4
42121 REGGIO EMILIA

La Sottoscritta **ANNA SPAGGIARI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.03.1971, residente a Reggio Emilia (RE), Via G.R. Fogliani n. 4, codice fiscale SPGNNA71C54H223D, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A. (nel seguito anche "la Società"), visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (di seguito per brevità "Decreto"), il Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000 e in considerazione delle previsioni contenute nelle "Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche e degli altri intermediari regolati dal TUB", tenuto infine conto:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari) e delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche (di seguito, congiuntamente, "Orientamenti");
- del documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione,

ATTESTA

(A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) che non sono stati adottati, nei suoi confronti, provvedimenti di interdizione dall'ufficio di amministratore in uno Stato membro dell'Unione europea (art. 2383 del codice civile);
- c) di non aver subito condanne con sentenza definitiva, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale;
 - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- d) di non aver subito misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;
- e) di non trovarsi in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'articolo 144 -ter, comma 3, del testo unico bancario e dell'articolo 190 -bis , commi 3 e 3 -bis , del testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del testo unico della finanza.

Fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale, di non aver subito l'applicazione con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato:

- 1) di pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies.1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- 2) della reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- 3) della reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.

Di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità.

Ai sensi degli "Orientamenti", inoltre, di non aver riportato condanne e di non avere procedimenti in corso per:

- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui alla direttiva (UE) 2015/849, la manipolazione del mercato o l'abuso di informazioni privilegiate e l'usura;
- corruzione, frodi o altri reati finanziari;
- reati fiscali, commessi direttamente o indirettamente, anche attraverso sistemi di arbitraggio dei dividendi illegali o vietati;
- altri reati previsti dalla legislazione riguardanti imprese, fallimento, insolvenza o tutela dei consumatori.

(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA¹

	SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
a	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, di usura, antiriciclaggio, tributaria, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti previsti dagli articoli 270 -bis , 270 -ter , 270 -quater , 270 -quater .1, 270 -quinqies , 270 -quinqies .1, 270 -quinqies .2, 270 -sexies , 416, 416 -bis , 416 -ter , 418, 640 del codice penale.		X
b	Aver subito condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a).		X
c	Aver subito l'applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159.		X
d	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento.		X
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.		X
f	Aver subito sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.		X
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.		X
h	Aver subito provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53 - bis , comma 1, lettera e) , 67 -ter , comma 1, lettera e) , 108, comma 3, lettera d -bis), 114 -quinqies , comma 3, lettera d -bis), 114 -quaterdecies , comma 3, lettera d -bis), del testo unico bancario, e degli articoli 7, comma 2 -bis, e 12, comma 5 -ter, del testo unico della finanza.		X
i	Aver svolto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.		X

¹ Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto. Ai sensi dell'art. 5 del Decreto si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della presente candidatura.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	Aver svolto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113 -ter del testo unico bancario, cancellazione ai sensi dell'articolo 112 -bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate.		X
m	Aver subito la sospensione o la radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sugli ordini professionali medesimi.		X
n	Aver subito misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi.		X
o	Aver subito una o più valutazioni negative da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento.		X
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).		X
q	Avere informazioni negative contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del testo unico bancario (per informazioni negative si intendono anche quelle in relazione alle quali non si agisce in qualità di consumatore ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico).		X
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 1 alla presente dichiarazione.

(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

di aver esercitato per almeno:

- ☒ Un triennio negli ultimi venti anni:
- ☐ Un quinquennio negli ultimi venti anni:
- ☒ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella di codesta Società.
- ☐ attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività di codesta Società; l'attività professionale si connota per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati ed è stata svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati.
- ☐ attività d'insegnamento universitario, quale docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo.
- ☐ funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca presso la quale l'incarico deve essere ricoperto.

Il requisito di professionalità sopra indicato è stato maturato attraverso l'esercizio:

- della carica di Amministratore Indipendente di Credem – Euromobiliare Private Banking S.p.A. dal 2023 a tutt'oggi;



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- della carica di Amministratore Indipendente di Credemassicurazioni S.p.A. dal 2020 a tutt'oggi;
- della carica di Amministratore Indipendente di Credemvita S.p.A. dal 2020 al 2023;
- dell'attività professionale di Dottore Commercialista (iscritto all'Albo Ordine Dottori Commercialisti dal 1998).

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.

(D) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI COMPETENZA

	COMPETENZE AI SENSI DEL DECRETO	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Indirizzi e programmazione strategica	NO	==
4	Assetti organizzativi e di governo societario	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi)	NO	==
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	NO	==
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Tecnologia informatica	NO	==
10	Coordinamento indirizzo gestione di risorse umane (necessaria solo per il ruolo di Presidente del CdA)		==

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	NO	==
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	NO	==
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	NO	==
7	Contabilità e revisione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	L'esercizio degli incarichi sopra descritti.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (art. 10, comma 4, del Decreto nonché ai sensi della Linea Guida BCE), si fa riferimento al *curriculum vitae* già rilasciato alla Società.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

(E) REQUISITO DI INDIPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dal Decreto e dagli articoli 2399 c.c. e 148, comma 3, TUF e, a tal fine, attesta l'insussistenza a proprio carico di situazioni tali da comprometterne l'indipendenza, confermando la correttezza dei dati e delle informazioni comunicate alla Società sulla scorta delle vigenti Policy Aziendali in materia.

(F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI		SÌ	NO
ex Decreto:			
a	Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: <ul style="list-style-type: none"> • del presidente del consiglio di amministrazione; • di esponenti con incarichi esecutivi della Società; • dei responsabili delle principali funzioni aziendali² della Società; • di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i) dell'art. 13 del Decreto. 		X
b	Essere direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEM HOLDING con una quota dei diritti di voto o del capitale: <ul style="list-style-type: none"> • almeno pari al 10 per cento; • compresa tra l'1 per cento e il 9,99%. 		X
c	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi.		X
d	Aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione presso un partecipante nella Società (con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o società da questa controllate.		X
e	Intrattenere, direttamente, indirettamente, o aver intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Società o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza.		X
f	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: <ol style="list-style-type: none"> 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza. 		X
ex Guida alla verifica dei requisiti di idoneità (per differenza rispetto alle situazioni ex Decreto):			
g	Avere stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente dell'organo di amministrazione, responsabile di principale funzione aziendale nella Società, nella controllante o nelle sue controllate, con azionisti qualificati della Società, con clienti, fornitori o concorrenti della Società.		X

² Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

h	Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
i	Intrattenere relazioni imprenditoriali, professionali o commerciali con la Società, la controllante o le sue controllate o con clienti, fornitori, concorrenti della Società o delle sue controllate ³ .	X	
l	Detenere: • un'obbligazione finanziaria rilevante ⁴ nei confronti della Società, della controllante o delle sue controllate (ad esempio prestiti o linee di credito); • un interesse finanziario rilevante ⁵ (tramite proprietà o investimento) nella Società, nella controllante o nelle sue controllate; ovvero in clienti, fornitori o concorrenti della Società, della controllante o delle sue controllate.		X
m	Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica ⁶ .		X

Per le situazioni contemplate nel prospetto eventualmente contrassegnate con "Sì", si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 2 alla presente dichiarazione.

Di essere in possesso delle seguenti competenze comportamentali funzionali e connesse all'indipendenza di giudizio:

Competenza comportamentale	SI	NO
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione	X	
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione	X	
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo"	X	

(G) ELEMENTI FUNZIONALI ALLA VALUTAZIONE DELLA C.D. RESPONSABILITÀ INDIVIDUALE

- di non essere e di non essere stato membro dell'organo di amministrazione nelle seguenti tipologie di società:
 - banca;
 - intermediario finanziario iscritto all'albo ex art. 106 TUB, SIM o SGR;
 - società strumentale inclusa nel perimetro di consolidamento finanziario di una banca;
 - impresa di assicurazione italiana o estera;
 - impresa di riassicurazione italiana o estera;
 - società di partecipazione assicurativa;
 - società di partecipazione mista;
 - società di partecipazione assicurativa mista;
 - impresa estera con un'attività principale comparabile a quella dei soggetti di cui alle lettere precedenti,

in cui si sono verificati i fatti alla base di rilievi (relativi a operazioni di riciclaggio di denaro, frodi o altro formulati nel contesto di ispezioni in loco o di procedimenti giudiziari) recenti, pertinenti e gravi ai sensi e per gli effetti dell'articolo "Valutazione della responsabilità individuale" di cui all'Allegato 1 del Regolamento del Consiglio di Amministrazione "Requisiti e criteri di idoneità degli esponenti aziendali e processo di Fit & Proper".

³ La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente.

⁴ Un'obbligazione finanziaria o un interesse finanziario sono considerati o meno rilevanti a seconda del capitale ammissibile della Società nonché di altre circostanze e fattori attenuanti applicati al caso specifico. La natura in bonis o deteriorata del prestito, oltre che le condizioni alle quali è stata concessa l'esposizione, possono altresì incidere sulla determinazione dell'eventuale rilevanza del prestito in un caso specifico.

In linea di principio, i casi seguenti sono considerati rilevanti:

- obbligazioni finanziarie nei confronti dell'ente vigilato cumulativamente superiori a 200.000 euro (esclusi i mutui ipotecari privati) o prestiti di qualsiasi valore non negoziati alle normali condizioni di mercato o deteriorati (compresi i mutui ipotecari);
- partecipazioni pari o superiori all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁵ Vedi nota precedente.

⁶ La posizione rileva se esercita o sembra esercitare un'influenza indebita sull'esponente. Si può ricoprire una posizione di elevata influenza politica a ogni livello, ad esempio in qualità di politico locale (come nel caso del sindaco), dipendente pubblico (ad esempio nell'amministrazione centrale), presidente di un partito politico o membro di governo o di un'amministrazione regionale o nazionale.

La rilevanza del conflitto di interesse dipende dai poteri o dagli obblighi specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato (ad esempio in caso di partecipazione a decisioni pubbliche riguardanti la Società, la controllante o le sue controllate).



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

In caso contrario, si forniscono le specifiche riportate nell'Allegato 3 alla presente dichiarazione.

(H) DISPONIBILITÀ DI TEMPO E LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di poter dedicare tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto;
- che si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

(I) DIVIETO DI INTERLOCKING

- l'insussistenza a suo carico, in caso di nomina, di cause di ineleggibilità e incompatibilità, tenuto anche conto di quanto previsto dall'art. 36 del Decreto-Legge 6.12.2011, n. 201 (pubblicato nel Supplemento ordinario n. 251 alla Gazzetta Ufficiale - Serie generale - n. 284 del 6.12.2011), convertito con modificazioni dalla Legge 22.12.2011, n. 214 recante: «Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici» (pubblicata nel Supplemento ordinario n. 276 alla Gazzetta Ufficiale n. 300 del 27.12.2011) e, a tal fine, conferma i contenuti riportati nell'«Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dal candidato alla carica di Amministratore di Credito Emiliano S.p.A.».

(J) ULTERIORI CAUSE DI IMPEDIMENTO/INELEGGIBILITÀ/INCOMPATIBILITÀ

- di non ricadere in alcuna altra situazione di impedimento, ineleggibilità o incompatibilità prevista da disposizioni di legge o di regolamento ulteriori o diverse da quelle sopra citate.

(K) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa fornita ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali) "GDPR", riportata in calce alla presente;
- di autorizzare codesta Società a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il Sottoscritto si impegna altresì, su richiesta di codesta Società:

- a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- a produrre alla Società la documentazione da questa richiesta.

Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali fornite in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di requisiti degli Esponenti Aziendali;
- alla registrazione audio/video dei lavori degli Organi sociali alle quali la Sottoscritta è chiamata a partecipare.

Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere al Consiglio di Amministrazione della Società l'eventuale sopravvenienza anche di una sola delle situazioni di cui ai precedenti paragrafi.

Il Sottoscritto dichiara, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, di eleggere domicilio presso la Sede legale di Credito Emiliano S.p.A, Via Emilia San Pietro n. 4, Reggio Emilia.

22.03.2024


(Anna Spaggiari)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credito Emiliano S.p.A. (il “Titolare”), con sede in via Emilia S. Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credito Emiliano S.p.A. via Emilia S. Pietro 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: sns@credem.it
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: credem@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione).

La mancata o parziale comunicazione dei dati personali può comportare alla Società di adempiere ad obblighi prescritti dalla vigente normativa e/o contrattuali e proseguire il rapporto che La lega a codesta Società.

2.2 Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare.

3. Quali sono le finalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario al fine dell'accertamento dei requisiti suindicati e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto che La lega con codesta Società, nonché per ulteriori adempimenti di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

Finalità del trattamento	Natura del conferimento dei dati	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica del trattamento	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
Accertamento o dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti	Requisito necessario per l'accertamento dei requisiti	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di proseguire il rapporto	Adempimento di un obbligo di legge	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario (per un periodo massimo di 10 anni) per l'accertamento dei requisiti (onorabilità e professionalità) e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali potranno essere conosciuti dai organi amministrativi e di controllo.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- a) altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- b) soggetti della segreteria societaria;
- c) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione societaria;
- d) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- e) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- f) società/centri servizi per l'imputazione dei dati necessari per l'aggiornamento del libro soci;
- g) soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, nonché nelle operazioni societarie, nell'organizzazione/gestione dell'assemblea e attività correlate;
- h) Istituzioni e/o Autorità Pubbliche (Tribunali, Borsa, Consob, BCE ecc.), per adempiere specifici obblighi di legge/regolamenti;

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- i) Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A. e/o altri Istituti di credito e Agenzie;
- j) Promotori di sollecitazione di deleghe per la partecipazione alle assemblee, nei casi previsti dalla legge;
- k) Agenzie di viaggio per l'erogazione del servizio di prenotazione dei viaggi.

Inoltre, alcuni Suoi dati personali potranno essere diffusi al mercato finanziario in ossequio delle norme di legge vigenti e dei regolamenti CONSOB.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credem.it, nella sezione Privacy.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento);
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.
- Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Credito Emiliano S.p.A.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 1 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ANNA SPAGGIARI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.03.1971, residente a Reggio Emilia (RE), Via G.R. Fogliani n. 4, codice fiscale SPGNNA71C54H223D, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di correttezza di cui al punto (B) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

a	descrizione dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione	
b	frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;	
c	fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;	
d	fase e grado del procedimento penale;	
e	tipologia e importo della sanzione irrogata ⁷ ;	
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	
g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;	
h	eventuali condotte riparatorie poste in essere dal sottoscritto per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione;	
i	grado di responsabilità del sottoscritto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto ⁸	

⁷ Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la sanzione stessa è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.

⁸ Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del testo unico bancario,



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	
m	pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.	

22.03.2024

Firma



cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del testo unico bancario o a procedure equiparate - rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati.



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 2 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ANNA SPAGGIARI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.03.1971, residente a Reggio Emilia (RE), Via G.R. Fogliani n. 4, codice fiscale SPGNNA71C54H223D, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (F) della dichiarazione sostituiva citata in intestazione,

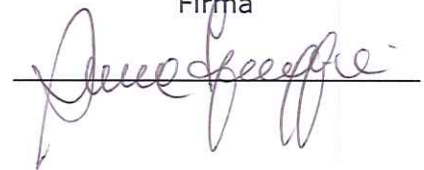
fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

la Sottoscritta ricopre il ruolo di Amministratore Indipendente in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. e Credemassicurazioni S.p.A., tuttavia si ritiene che la predetta situazione non comprometta l'indipendenza di giudizio in quanto tale situazione permette di beneficiare del reciproco vantaggio connesso alla partecipazione ai Consigli di Amministrazione di controllante e controllate e di sfruttare le conoscenze acquisite in entrambe gli incarichi concorrendo al più efficace espletamento del ruolo nell'ottica della sana e prudente gestione complessiva del Gruppo.

In particolare con riferimento alla carica ricoperta in Credem - Euromobiliare Private Banking S.p.A. il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 ammette in questo senso, espressamente, la possibilità che l'Amministratore indipendente svolga analogo ruolo presso due Banche appartenenti allo stesso Gruppo purché tra le medesime ricorra un rapporto di controllo totalitario.

22.03.2024

Firma



DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

ALLEGATO 3 alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di AMMINISTRATORE di Credito Emiliano S.p.A.

La Sottoscritta **ANNA SPAGGIARI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 14.03.1971, residente a Reggio Emilia (RE), Via G.R. Fogliani n. 4, codice fiscale SPGNNA71C54H223D, cittadinanza Italiana, visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 e in considerazione:

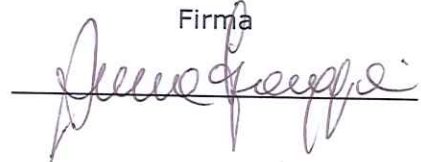
- degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di idoneità" degli esponenti bancari);
- delle indicazioni fornite da EBA e ESMA in materia di valutazione dei requisiti di idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave delle banche

in relazione agli "elementi funzionali alla valutazione della c.d. responsabilità individuale" di cui al punto (G) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

22.03.2024

Firma

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Anna Spaggiari', is written over a horizontal line.

Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza"

compilato ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito degli esponenti aziendali"
adottati dalle Società del Gruppo CREDEM

La Sottoscritta **Anna Spaggiari**, nella qualità di Amministratore Indipendente di Società del Gruppo CREDEM, fornisce le seguenti informazioni funzionali, ai sensi dei "Criteri per la verifica del requisito di indipendenza degli esponenti aziendali" Ed.02/2023 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge il citato incarico, lo svolgimento delle verifiche volte all'accertamento del requisito di indipendenza.

Area 1 – Fattispecie personali

Con riferimento alle situazioni contemplate dall'Area 1, il sottoscritto rappresenta quanto segue:

ID	SITUAZIONI	RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)
A)	E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del presidente del consiglio di amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM e CREDEMHOLDING ¹ ; 3) di persone che si trovano nelle condizioni codificate nel presente prospetto ai punti da B ad I.	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM o di CREDEMHOLDING o di un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	NO
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate, incarichi di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, di sorveglianza o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in Società da queste controllate..	NO
D)	Ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING	NO
E.1)	In relazione alle Banche riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Banca del Gruppo civilistico CREDEM non controllata, direttamente o indirettamente, in modo totalitario da CREDEM.	NO
E.2)	Relativamente alle Imprese di Assicurazione riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM, ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra Impresa di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM con la quale non	NO

¹ Per responsabili delle principali funzioni aziendali si intendono: i responsabili della funzione antiriciclaggio, della funzione di conformità alle norme, della funzione di controllo dei rischi e della funzione di revisione interna, come definite dalle disposizioni in materia di controlli interni emanate ai sensi dell'articolo 53 del TUB, il dirigente preposto alla gestione finanziaria della società (Chief Financial Officer), nonché il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari previsto dall'articolo 154-bis del TUF.
Per le Imprese di Assicurazioni riferibili al Gruppo Civilistico CREDEM si intendono i Titolari delle Funzioni Fondamentali come definiti dall'Art. 30 comma 2 lettera e) del Codice delle Assicurazioni Private ("CAP").

	intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, di tipo totalitario.	
F)	Ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione nonché di direzione in Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING).	NO
G)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o in CREDEMHOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione	NO
H)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei tre anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale, commerciale o professionale, anche non continuativi, con CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEMHOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM o in CREDEMHOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o in un'impresa di Assicurazione riferibile al Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza. ²	NO
I)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di CREDEM o del gruppo civilistico CREDEM sono tali da comprometterne l'indipendenza.	NO
L)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING, una significativa remunerazione aggiuntiva rispetto al compenso fisso per la carica ricoperta in tali Società e a quello previsto per la partecipazione ai comitati raccomandati dal Codice o previsti dalla normativa vigente. <u>AmMESSO il COMPLY OR EXPLAIN</u>	NO
M)	E' socio o amministratore di una società o di un'entità appartenente alla rete della società incaricata della revisione legale di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEMHOLDING.	NO
N)	E' esponente di rilievo di società o ente partecipante a un patto parasociale attraverso il quale si eserciti il controllo o una influenza notevole su qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o su CREDEMHOLDING.	NO
O)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedente punto M.	NO
P)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nella situazione di cui al precedenti punto L. <u>AmMESSO il COMPLY OR EXPLAIN</u>	NO

² La presente situazione di incompatibilità è stata definitiva ricorrendo al combinato disposto tra l'articolo 13 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, l'art. 12 comma 1 lett. h) del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 88/2022 e l'articolo 2 raccomandazione 7 lett. c) del Codice di Corporate Governance di Borsa Italiana. Con riferimento a tale ultima previsione viene esclusa la possibilità di ricorrere al principio del COMPLY or EXPLAIN.

Sezione da compilare **solo se sussistono situazioni contrassegnate con "Sì" e per le quali è ammesso il "COMPLY OR EXPLAIN"**.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

2.1 Affidamenti³ verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale⁴ che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti

a) **affidamenti a revoca garantiti⁵** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti⁶

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 1.000.000

b) **affidamenti a revoca non garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
--------------------------	---

³ Escluse le carte di credito e di debito.

⁴ Le persone giuridiche su cui il sottoscritto o i suoi stretti familiari (individuati ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati) esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

⁵ Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

⁶ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica affidata. Ad esempio: in caso di affidamento a revoca garantito di Euro 1.000.000 concesso a Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore dell'affidamento sarà computato al 50%. Il medesimo procedimento si applica anche a tutti le ulteriori casistiche contemplate nell'Area 2 in caso di affidamenti concessi a persone giuridiche riconducibili al sottoscritto. Qualora l'esponente aziendale sia anche garante, in via reale o personale, dell'affidamento accordato alla persona giuridica a lui riconducibile la garanzia prestata dall'esponente sarà computata ai fini della verifica del rispetto dei limiti sopra indicati, solo ove l'importo massimo della stessa superi l'ammontare dell'affidamento ponderato riconducibile all'esponente, calcolato in base ai criteri sopra illustrati, e solo per tale eccedenza.

I medesimi limiti come definiti nella tabella si applicano anche al caso in cui l'esponente sia garante, in via reale o personale, rispetto all'affidamento concesso ad un terzo non appartenente alla categoria delle persone fisiche riconducibili allo stesso. In tal caso, gli importi da prendere in considerazione per la valutazione del rispetto dei suddetti limiti saranno l'ammontare massimo della garanzia rilasciata dall'esponente, o, se inferiore, degli affidamenti garantiti dall'esponente.

<input style="width: 100%;" type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000
---	--

c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input style="width: 100%;" type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 5.000.000
<input style="width: 100%;" type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 5.000.000

d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

<input style="width: 100%;" type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 30.000
<input style="width: 100%;" type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 30.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

2.2. Affidamenti⁷ verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso⁸

che, al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input type="checkbox"/>	NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input checked="" type="checkbox"/>	RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti

a)	affidamenti a revoca garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti ⁹
<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 200.000
b)	affidamenti a revoca non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 15.000
<input checked="" type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 15.000
c)	affidamenti non revocabili garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
<input checked="" type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 400.000
d)	affidamenti non revocabili non garantiti che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
<input type="checkbox"/>	non superano l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	superano l'ammontare di Euro 75.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

La Sottoscritta fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito

⁷ Escluse le carte di credito e di debito.

⁸ La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

⁹ In caso di più affidamenti nei confronti del medesimo esponente aziendale o di persone fisiche allo stesso riconducibili, ai fini degli accertamenti viene tenuta in considerazione l'esposizione cumulata. Per tale ragione nella verifica del rispetto dei limiti non sono presi in considerazione gli importi delle eventuali garanzie, reali o personali, rilasciate dall'esponente a presidio di affidamenti accordati a persone fisiche a lui riconducibili.

di indipendenza:

Il superamento della soglia di cui al precedente punto b) è da ricondurre alla concessione da parte del Gruppo - in favore della sottoscritta e dei propri stretti familiari - di aperture di credito in conto corrente. In considerazione della situazione finanziaria e patrimoniale della sottoscritta e dei propri stretti familiari, si ritiene che il superamento della soglia di cui al punto b) non sia in grado di compromettere la sussistenza del requisito di indipendenza in capo alla Sottoscritta.

Area 3 – Prestiti obbligazionari

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 3, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁰:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM

☐ HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM per gli importi di seguito rappresentati:

☐ controvalore fino ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹¹ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ controvalore superiore ad Euro 100.000 (cumulo tra tutte le sottoscrizioni effettuate direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹² per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare solo se il controvalore dei prestiti obbligazionari sottoscritti emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM sia superiore ad Euro 100.000.

Considerato che il "COMPLY OR EXPLAIN" in relazione all'Area in questione risulta applicabile unicamente con riferimento al profilo temporale, vengono di seguito descritte le azioni che verranno intraprese, con indicazione delle relative tempistiche, per rientrare all'interno dei limiti consentiti e per consentire al Consiglio di Amministrazione di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza.

¹⁰ Tramite stretti familiari o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri stretti familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).

¹¹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica che ha sottoscritto il prestito obbligazionario. Ad esempio: in caso di prestito sottoscritto per Euro 100.000 da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del prestito sarà computato al 50%.

¹² V. nota precedente.

Area 4 – Partecipazioni

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹³:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

☒ NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.

☐ DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

☐ fino al 0,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁴ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

☐ dall'1% fino al 9,99% del capitale sociale (cumulo tra tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dal sottoscritto tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti¹⁵ per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

Sezione da compilare se la partecipazione in Credito Emiliano Spa e in Credito Emiliano Holding Spa resta nell'intervallo compreso tra la soglia dell'1% e quella del 9,99% del capitale sociale¹⁶.

¹³ Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

¹⁴ In caso di controllo non totalitario da parte dell'esponente sull'entità al medesimo riconducibile, l'ammontare della partecipazione viene ponderata rispetto alla percentuale di interessenza che fa capo all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano Holding S.p.A o Credito Emiliano S.p.A di una Società partecipata dall'esponente al 50%, il peso ponderato della partecipazione in questione in capo all'esponente sarà di 0,25%). Resta inteso che nel computo della ponderazione della partecipazione in capo all'esponente verranno ricomprese anche le partecipazioni facenti capo a soggetti persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente medesimo (ad esempio, nel caso di Società che detenga una partecipazione pari allo 0,50% del capitale sociale di Credito Emiliano S.p.A e che a sua volta sia partecipata al 50% dall'esponente e al 50% dal suo convivente more uxorio, la partecipazione in Credito Emiliano S.p.A computata in capo all'esponente sarà pari allo 0,50%).

¹⁵ Vedasi nota precedente.

¹⁶ In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personali.

Area 5 – Rapporti professionali

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente¹⁷:

1) per quanto riguarda il sottoscritto e i propri familiari, che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)

Sezione da compilare solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

<input checked="" type="checkbox"/>	<p>NON VI SONO INCARICHI PROFESSIONALI nell'ambito di operazioni di fusione e scissione come definite dal Codice Civile che coinvolgano qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o CREDEMHOLDING diverse dalle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> fusione per incorporazione delle società interamente possedute e possedute al 90%, secondo le modalità ed i termini descritti agli artt. 2505 e 2505 bis c.c.; scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti
-------------------------------------	--

¹⁷ Tramite familiari entro il IV grado o affini entro il II grado o persone giuridiche su cui il sottoscritto o i propri familiari esercitano influenza notevole (20% del capitale sociale), controllo congiunto (50% del capitale sociale), controllo (>50% del capitale sociale).



- 2) per quanto riguarda le persone giuridiche o le associazioni professionali riconducibili al sottoscritto direttamente o indirettamente¹⁸:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ¹⁹ per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti ²⁰ per le persone giuridiche)

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

¹⁸ V. nota precedente.

¹⁹ Il computo tiene conto dell'interessenza detenuta dal sottoscritto nella persona giuridica titolare del rapporto professionale con le Società del Gruppo CREDEM. Ad esempio: in caso di compenso pari ad Euro 200.000 percepito da Società in cui il sottoscritto detiene - direttamente o indirettamente - il 50% del capitale sociale, il valore del compenso sarà computato al 50%.

²⁰ V. nota precedente.



Area 6 – Compensi dal Gruppo CREDEM (Area riferibile solo agli Amministratori Indipendenti)

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 6, il sottoscritto rappresenta che:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="checked" type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati inferiori ad Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	percepisce, a titolo di emolumenti per le attività di amministratore svolte presso Società del Gruppo CREDEM, compensi cumulati pari o superiori ad Euro 200.000

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

Il Sottoscritto fornisce di seguito le motivazioni da sottoporre al vaglio del Consiglio di Amministrazione e funzionali a consentire all'Organo di valutare comunque la sussistenza del requisito di indipendenza:

La Sottoscritta si impegna a rendere immediatamente nota al Consiglio di Amministrazione della Società presso cui svolge l'incarico qualsiasi sopravvenuta variazione anche di uno solo dei requisiti esposti nell'Area 1 – Fattispecie Personali, nonché ogni sopraggiunta modifica delle situazioni rappresentate nelle restanti "Aree di Valutazione" del presente documento, che possa comportare il superamento delle soglie di rilevanza ivi definite.

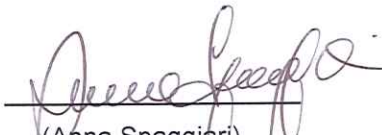
Reggio Emilia, 22.03.2024


(Anna Spaggiari)

SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento alla composizione qualitativa e quantitativa ottimale indicata dal Consiglio di Amministrazione di Credito Emiliano S.p.A., la sottoscritta **Anna Spaggiari** dichiara di essere in possesso delle seguenti caratteristiche personali:


CARATTERISTICHE PERSONALI	
Coraggio, convinzione e forza per valutare e contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri membri dell'organo di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di porre domande ai membri dell'organo di gestione con funzione di gestione (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Essere in grado di resistere alla "mentalità di gruppo" (ex Guida BCE)	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Indipendenza di pensiero	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Integrità	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità di lavoro collettivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Capacità d'interazione con il management e, in generale, di dialogo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Equilibrio nella ricerca del consenso e ciò anche al fine di gestire eventuali conflitti in modo equilibrato e costruttivo	SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Altro (specificare) _____	


(Anna Spaggiari)

ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.p.A.

Elencare, sulla base della tabella di seguito riportata, gli eventuali incarichi di amministrazione e controllo ricoperti sia all'interno del Gruppo Credem che in altre Società:

Denominazione società	Gruppo di appartenenza	Paese	Oggetto sociale	Funzione all'interno della società(*)	Impegno temporale e (giornaliero)
Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	BANCA	Amministratore Indipendente	7,8
Credemassicurazioni S.p.A.	GRUPPO CREDEM	ITALIA	ASSICURAZIONE	Amministratore Indipendente	2,9
Automazione Industriale B.R.C. S.p.A.	=	ITALIA	Fabbricazione di macchine utensili	Revisore Legale	4
Baroni Domenico Snc	=	ITALIA	Costruzione di edifici residenziali e non residenziali	Liquidatore	5
Femm Srl	=	ITALIA	Fabbricazione di articoli metallici	Presidente del Collegio Sindacale	4
Immobiliare Baragalla Srl	=	ITALIA	Compravendita di beni immobili	Revisore Legale	3
Ironcastings S.p.A.	=	ITALIA	Fusione di ghisa e produzione di tubi	Sindaco Effettivo	5
Algio S.p.A.	=	ITALIA	Commercio all'ingrosso di fertilizzanti e altri prodotti per l'agricoltura	Presidente del Collegio Sindacale	5
Montanari Luigi Srl	=	ITALIA	Costruzione di edifici residenziali e non residenziali	Revisore Legale	5
Pram sc	=	ITALIA	Servizi logistici relativi alla distribuzione delle merci	Revisore Legale	3
San Lucio srl	=	ITALIA	Alberghi	Revisore Legale	2
Barbero srl	=	ITALIA	Locazione immobiliare di beni propri o in leasing	Revisore Legale	2
Moninvest srl	=	ITALIA	Assunzione e gestione di partecipazioni	Revisore Legale	2,5

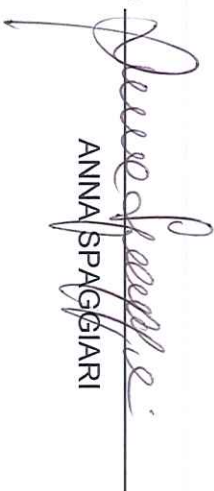


ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.

() Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, liquidatore, altro (da specificare).*

Reggio Emilia, 22.03.2024

Firma

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Anna Spaggiari', is written over a horizontal line.

ANNA SPAGGIARI

CURRICULUM VITAE

Informazioni personali

Nome	ANNA SPAGGIARI nata a Reggio Emilia il 14.03.1971
Codice Fiscale	SPG NNA 71C54 H223D
Domicilio	STUDIO SPAGGIARI Via Manfredi 3 - 42121 Reggio Emilia
Recapiti	tel 0522 432911 fax 0522 451957 mail aspaggiari@studiospaggiari.it P.E.C. aspaggiari@odcec.re.legalmail.it www.studiospaggiari.it

Aree di competenza

La scrivente ha competenze professionali nel settore fallimentare, del diritto tributario e commerciale acquisite negli anni di esercizio in proprio di attività professionale.

Revisore Legale dei Conti iscritta all'Albo dei Revisori, svolge incarico di Revisore Unico e di Sindaco Effettivo in diverse società commerciali ed Enti No Profit, in collaborazione con Fondi di Private Equity.

Ha svolto diversi incarichi di Curatore Fallimentare, Commissario Giudiziale, Commissario Liquidatore di Liquidazione Coatte Amministrative, Curatore di Eredità Giacenti e OCC per il Tribunale di Reggio Emilia, nonché incarichi di Professionista Attestatore in Accordi di ristrutturazione del Debito e Concordati preventivi in Continuità Aziendale.

Svolge incarichi di CTU per il Tribunale di Reggio Emilia in ambito del diritto societario, successioni, materie bancarie, separazioni tra coniugi, stime di società, consulente contabile nelle esecuzioni mobiliari.

Svolge attività di Consulenza per Enti No Profit e Onlus.

E' stata Consigliere dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Reggio Emilia per due mandati consecutivi, ricomprendo nel secondo mandato il ruolo di Segretario.

Dal 2017 Revisore dell'Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Reggio Emilia

Presidente Organismo di Vigilanza Società quotata in Borsa

Esperienze professionali

Dal 2023	Membro Consiglio di Amministrazione di Euromobiliare Private Banking Spa
maggio 2021 – aprile 2023	Presidente Comitato interno controllo rischi di Credemvita Spa

Dal 2020	Membro Consiglio di Amministrazione di Credemassicurazioni Spa
2020-2023	Membro Consiglio di Amministrazione di Credemvita Spa
Dal 2017	Presidente Organismo di Vigilanza Gamenet Group Spa ora Lottomatica Spa Revisore dell'Ordine dei Dottori Commercialisti Esperti Contabili di Reggio Emilia
2011	Conseguimento dell'abilitazione quale Mediatore civile. Da allora attività di Mediatore presso l'organismo Inmedio s.r.l. con sede a Reggio Emilia e Modena, organismo iscritto presso il Ministero di Giustizia al n. 149 Membro del Consiglio Direttivo di Curare – Ospedale della Donna e del Bambino Onlus
2003 – 2012	componente dell'Ordine dei Dottori Commercialisti Esperti Contabili di Reggio Emilia per due mandati
dal 1 gennaio 2009	Dottore Commercialista, socia dello STUDIO SPAGGIARI di Reggio Emilia, associazione professionale tra avvocati e commercialisti. Principali ambiti di attività: consulenza contabile e fiscale, contenzioso tributario, contenzioso in materia bancaria, revisore legale dei conti Incarichi di curatore fallimentare su nomina del Tribunale di Reggio Emilia e di legale di procedure concorsuali, Consulente Tecnico del Tribunale di Reggio Emilia, OCC per il Tribunale di Reggio Emilia. Componente di collegi arbitrali.
1998-2010	attività di Dottore Commercialista Revisore Legale svolta in forma individuale
1 giugno 1998	Esame di abilitazione all'esercizio della professione di Dottore Commercialista
aprile 1995/maggio 1998	Iscritta al Registro dei praticanti per la professione di Dottore Commercialista presso l'Ordine dei Commercialisti di Reggio Emilia

Istruzione e formazione:

Novembre – Dicembre 2021

Scuola di Alta Formazione delle Tre Venezie e Scuola di Alta Formazione Emilia Romagna “L’esperto per la Composizione negoziata della crisi d’Impresa”

Aprile – Ottobre 2021

Scuola di Alta Formazione Emilia Romagna “Crisi di Impresa tra normativa vigente e futura disciplina concorsuale”

Settembre 2020 – Febbraio 2021

Persorso Formativo The Effective Board (TEB) organizzato da AIDC Associazione Italiana Dottori Commercialisti e ned community – amministratori non esecutivi e indipendenti

Ottobre 2017 – Marzo 2018

Scuola di Alta Formazione del Difensore Tributario (Prof. Cesare Glendi)

19 febbraio 2011

abilitazione quale Mediatore civile professionista

5 gennaio 2001

iscrizione all’Albo dei Consulenti Tecnici del Tribunale di Reggio Emilia

26 maggio 1999

iscrizione al n.71443 Registro dei Revisori Legali tenuto presso il Ministero Economia e Finanza

7 luglio 1998

iscrizione all’Albo dell’Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Reggio Emilia

1 giugno 1998

conseguimento la Facoltà di Economia e Commercio Università di Modena dell’abilitazione a svolgere la professione di dottore commercialista e revisore legale

24 aprile 1995

Laurea in Economia Aziendale presso l’Università di Modena in Scienza delle Finanze, con tesi dal titolo “*La tassazione dei Gruppi di Società in Germania*” con votazione 100/110 (Relatore Prof. Maria Cecilia Guerra)

Luglio 1989

Maturità conseguita presso il liceo classico “L. Ariosto” di Reggio Emilia con la votazione 58/60.

Anna Spaggiari



ANNA SPAGGIARI
ASpaggiari@studiospaggiari.it -
Via Manfredi 3 – 42121 REGGIO EMILIA

Born in Reggio Emilia, Italy in 1971. Anna graduated with a degree in economics and business administration from the University of Modena, is “Dottore commercialista” (Italian CPA) and listed in the Italian Register of Auditors, held by the Ministry of Economic and Finance since 1998.

She joined Studio Spaggiari in 1998, partner from 2010, where her main tasks are accountant and tax consulting, expert in Bankruptcy Laws

Other relevant experience in due diligence projects, Official receiver by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia, Technical Legal Consultant by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia.

WORK EXPERIENCE

2024	Member Board of Directors Credem Euromobiliare Private Banking Spa
May 2021 – April 2023	Chairman Internal Risk Control Committee Credemvita Spa
2020	Member Board of Directors Credemassicurazioni Spa
2020 - 2023	Member Board of Directors Credemvita Spa
2017	Chairman of the Supervisory Board Lottomatica Spa Auditor Order of Chartered Accountants Expert Accountants of Reggio Emilia
2011	Civil Mediator at Inmedio s.r.l. company based in Reggio Emilia and Modena, registered with the Ministry of Justice no. 149
2003 – 2012	Member of the Order of Chartered Accountants Expert Accountants of Reggio Emilia for two terms

July 1998 – Present

STUDIO SPAGGIARI

law firm in Reggio Emilia – adding accountant and tax Law section – Senior Partner

- *Member of professional accounting association of Certified Public Accountants, Auditors and Advisors*
- *Accountant*
- *Expert in Tax Law & Tax Litigation*
- *Expert in Business Evaluation.*
- *Expert in Bankruptcy Law*
- *Official receiver by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia*
- *Technical Legal Consultant by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia*
- *Certified Accountant*

April December 1997 – June 1998

STUDIO BERTOLINI DE LUCCHI

- *Member of professional accounting association of Certified Public Accountants, Auditors and Advisors*
- *Accountant*
- *Expert in Tax Law & Tax Litigation*
- *Expert in Business Evaluation.*
- *Expert in Bankruptcy Law*
- *Official receiver by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia*
- *Technical Legal Consultant by the Bankruptcy Court of Reggio Emilia*
- *Certified Accountant*

April 1995 – November 1997

STUDIO BALDI

Important accountant association in Reggio Emilia

- *Apprenticeship by Studio Baldi in Reggio Emilia*
- *Expert in Bankruptcy Law*
- *Auditor*

EDUCATION

September 1990 – April 1995

BA in **Business and Economics** (100/110)
University of Modena

September 1985 – June 1995

A-Levels (58/60)

High School Liceo Classico Ludovico Ariosto,
Reggio Emilia

Title of qualification awarded

High school diploma specialising in classical subjects

SKILLS

- Windows, Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint, Microsoft Access, Microsoft Outlook
- Mother Tongue Italian
- Other Language : - English Level C1

- German Level A2

Autorizzo il trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo GDPR n. 679/2016.

Anna Spaggiari

